

UNIVERSIDAD PANAMERICANA

Facultad de Ciencias Económicas

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría



Estructuración e implementación de un método de costeo por órdenes específicas para la empresa de servicios no lucrativos denominada “Los Asociados Unidos”

(Práctica Empresarial Dirigida –PED-)

Giovanni Francisco García García

Guatemala, febrero 2015

**Estructuración e implementación de un método de costeo por órdenes
específicas para la empresa de servicios no lucrativos denominada “Los
Asociados Unidos”**

(Práctica Empresarial Dirigida –PED-)

Giovanni Francisco García García

Lic. Marco Tulio Berdúo Hernández (**Asesor**)

Licda. Malfi Morales de Reyes (**Revisora**)

Guatemala, febrero 2015

Autoridades de la 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 de la Facultad de Ciencias Económicas

M.A. César Augusto Custodio Cobar

Decano

M.A. Ronaldo Antonio Girón

Vice Decano

Lic. Miriam Lucrecia Cardoza Bermúdez

Coordinadora

**Tribunal que practicó el examen de la
Práctica Empresarial Dirigida –PED-**

Lic. Hugo Rafael López Guerra

Examinador

Lic. Mario René Junique Carrera

Examinador

Lic. Luis Fernando Ajanel Coshaj

Examinador

Lic. Marco Tulio Berdúo Hernández

Asesor

Licda. Malfi Morales de Reyes

Revisora



**UNIVERSIDAD
PANAMERICANA**

"Sabiduría ante todo, adquiere sabiduría"

Teléfonos 2434-3219
Telefax 2436-0362
Campus Naranjo,
27 Av. 4-36 Z. 4 de Mixco
Guatemala, ciudad.
Correo electrónico:
cienciaseconomicasupana@yahoo.com

REF.:C.C.E.E.00014.2015-CPA

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS.

GUATEMALA, 19 DE ENERO DEL 2015

De acuerdo al dictamen rendido por el Licenciado Marco Tulio Berdúo Hernández tutor y la Licenciada Malfi Piedad Morales revisora de la Práctica Empresarial Dirigida, proyecto –PED- titulada: “ESTRUCTURACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE UN MÉTODO DE COSTEO POR ÓRDENES ESPECÍFICAS PARA LA EMPRESA DE SERVICIOS NO LUCRATIVOS, DENOMINADA LOS ASOCIADOS UNIDOS” presentado por el estudiante Giovanni Francisco García García y la aprobación del Examen Técnico Profesional, según consta en el Acta No. 835 de fecha 2 de Octubre del 2014; **AUTORIZA LA IMPRESIÓN**, previo a conferirle el título de Contador Público y Auditor, en el grado académico de Licenciado.



Lic. César Augusto Custodio Cóbar
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas

Guatemala, 16 de Agosto de 2014.

Licenciada:

Miriam Lucrecia Cardoza Bermúdez

Universidad Panamericana.


Ciudad

Apreciable Licenciada:

En relación al trabajo de Practica Empresarial Dirigida (PED), del tema **“ESTRUCTURACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE UN MÉTODO DE COSTEO POR ÓRDENES ESPECÍFICAS PARA LA EMPRESA DE SERVICIOS NO LUCRATIVOS, DENOMINADA LOS ASOCIADOS UNIDOS”**, realizado por GIOVANNI FRANCISCO GARCÍA GARCÍA, estudiante de la carrera de Contador Público y Auditor; he procedido a la tutoría de la misma, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo a lo anterior, considero que la misma cumple con los requisitos requeridos por la Universidad, por lo tanto doy el dictamen de **APROBADO** al tema desarrollado en la Práctica Empresarial Dirigida con la nota de **OCHENTA Y DOS (82)** puntos sobre 100.

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


Lic. Marco Tulio Berdúo Hernández
Tutor

Malfi Piedad Morales de Reyes
Licenciada en Pedagogía y Administración Educativa
malfimorales@yahoo.es

Guatemala, 01 de Septiembre de 2014

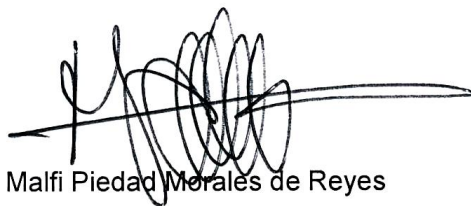
Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana de Guatemala
Ciudad.

Estimados señores:

En relación al trabajo de revisión de la Práctica Empresarial Dirigida (PED), del tema **“Estructuración e implementación de un método de costeo por órdenes específicas para la empresa de servicios no lucrativos, denominada Los Asociados Unidos”**, carné No. 201306970 estudiante **Giovanni Francisco García García** de la carrera de **Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría**; he procedido a la revisión del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, considero que el mismo cumple con los requisitos para ser sometido al Examen Técnico Profesional Privado (E.T.P.), por lo tanto doy el dictamen de aprobado al tema desarrollado en la Práctica Empresarial Dirigida.

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



Licda. Malfi Piedad Morales de Reyes



UNIVERSIDAD PANAMERICANA

"Sabiduría ante todo, adquiere sabiduría"

REGISTRO Y CONTROL ACADÉMICO

REF.: UPANA: RYCA: 376.2015

El infrascrito Secretario General EMBA Adolfo Noguera Bosque y la Directora de Registro y Control Académico M.Sc. Vicky Sicajol, hacen constar que el estudiante **García García, Giovanni Francisco** con número de carné **201306970**, aprobó con **76 puntos** el Examen Técnico Profesional, del Programa de Actualización y Cierre Académico -ACA- de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, en la Facultad de Ciencias Económicas, a los dos días del mes de octubre del año dos mil catorce.

Para los usos que al interesado convengan, se extiende la presente en hoja membretada a los diecinueve días del mes de enero del año dos mil quince.

Atentamente,



M.Sc. Vicky Sicajol
Directora
Registro y Control Académico




EMBA Adolfo Noguera Bosque
Secretario General

Byron Navarro
CC. Archivo.

Acto que dedico a:

- Dios:** Por haberme ayudado durante estos años, por colmarme de bendiciones y principalmente por la sabiduría, entendimiento y guiarme en mi vida profesional y personal.
- Mi esposa:** Heyddie, Tú que conoces mis sueños y eres parte de mis ilusiones, hoy te doy las gracias por el apoyo, el amor que me has brindado y por acompañarme durante este duro camino.
- Mis hijas:** Rita e Izabella, porque son la razón y el motor que me impulsó a llegar a este momento, por darle sentido a mi vida, las amo.
- Mis padres:** Francisco y Tita, gracias por el don de la vida, el amor, los consejos y apoyo que me dieron durante este tiempo y darme la herencia más valiosa que pudiera recibir, el estudio.
- Mi hermana y sobrina:** Claudette y Débora, gracias por estar conmigo en todos los momentos especiales, por el apoyo y confianza que ha existido entre nosotros.
- La Universidad Panamericana:** Por el conocimiento que adquirí y por permitirme culminar mi carrera y ser parte fundamental en el desarrollo de mi profesión.

Contenido

Resumen	i
Introducción	ii
Capítulo 1	
1.1 Antecedentes	1
1.2 Planteamiento del problema	7
1.3 Justificación	7
1.4 Pregunta de investigación	8
1.5 Objetivos	8
1.6 Alcances y límites	8
1.7 Marco teórico	9
Capítulo 2	
2.1 Tipo de investigación	15
2.2 Sujetos de la investigación	15
2.3 Instrumentos	15
2.4 Procedimiento	15
2.5 Aportes	16
Capítulo 3	
3.1 Resultados de la investigación	18
3.2 Análisis de los resultados	18

Capítulo 4	
4.1 Propuesta de solución o mejora	36
4.2 Avance de implementación	38
Cronograma de trabajo	59
Conclusiones	60
Recomendaciones	61
Referencias bibliográficas	62
Anexos	63

Índice de gráficas, cuadros y anexos

Gráfica

Gráfica No. 1	Organigrama Los Asociados Unidos	4
Gráfica No. 2	Diagrama de proceso para cursos	58

Cuadros

Cuadro No. 1	Estado de ingresos y egresos	21
Cuadro No. 2	Ingresos percibidos	23
Cuadro No. 3	Gastos de actividades lucrativas y no lucrativas	24
Cuadro No. 4	Detalle de gastos de actividades lucrativas	25
Cuadro No. 5	Estado de situación financiera	27
Cuadro No. 6	Integración de servicios afectos y exentos	31
Cuadro No. 7	Integración de servicios y gastos afectos	32
Cuadro No. 8	Estado de ingresos y egresos comparativo condensado	33
Cuadro No. 9	Determinación de impuestos consolidado a pagar	34
Cuadro No. 10	Análisis de los controles de la entidad	37
Cuadro No. 11	Costos y gastos segmentados	44
Cuadro No. 12	Estado de ingresos y gastos	45
Cuadro No. 13	Diferencia en preparación del estado de situación financiera	46
Cuadro No. 14	Estado de situación financiera	47

Cuadro No. 15	Modelo de costo por costeo por órdenes específicas	56
---------------	--	----

Anexo

Anexo No. 1	Cuestionario para área de contabilidad	64
-------------	--	----

Resumen

Los Asociados Unidos es una entidad privada sin fines de lucro constituida en el año 1981, cuyo propósito es fomentar y promover la actividad exportadora, busca los mecanismos para facilitar las exportaciones y nuevos mercados internacionales.

También brinda servicios de asesoría al exportador así como representar a sus asociados ante instituciones públicas o privadas, nacionales o extranjeras, vinculadas con los fines que persigue y proporciona capacitaciones a través de seminarios y cursos tanto a sus socios como a no socios, las cuales son actividades adicionales a la actividad principal para la cual fue fundada.

Debido a que año con año la actividad de la entidad ha ido en aumento, la cantidad de cursos, seminarios y capacitaciones también han aumentado en número a lo largo del tiempo, por lo que es necesario implementar controles sobre cada uno de ellos debido a la diversidad de los mismos, situación por la cual es necesario realizar un análisis de cómo pueden ser identificados cada uno de los cursos, y el poder realizar el costeo de los mismos para poder contar con información confiable en los estados financieros; esto a consecuencia de que existen ingresos que debieron de separarse por actividades que no son del giro de la entidad, así como un nivel de desconocimiento de aspectos tributarios por parte del personal y un área de Auditoría Interna, cuyo enfoque no es el análisis a los estados financieros.

Como resultado se detectó que hay un monto considerable de impuesto no reportado el cual impacta de forma financiera al resultado del ejercicio de la entidad, debido a que no registra sus operaciones contables de manera separada de lo afecto y lo no afecto al pago de impuesto.

Introducción

Una de las actividades que más benefician en el ámbito económico al país son las exportaciones, ya que ayudan al desarrollo económico y social de las empresas que se dedican a esta actividad, y genera al mismo tiempo fuentes de empleo que ayudan a que la economía sea mejor.

Este es uno de los objetivos principales que tienen Los Asociados Unidos, el promover esta actividad, la cual está conformada por varias empresas, las que trabajan para el mismo propósito; así también, la entidad imparte seminarios, cursos y capacitaciones de diversas ramas de las exportaciones para preparar a personas socias y no socias para el desarrollo de la misma, siendo estos la justificación para la elaboración de la presente investigación, la cual permitirá la implementación de un método, que permita el análisis financiero de los mismos de una manera razonable y funcional para la gerencia y dirección de la entidad.

Como resultado de esta investigación, se presentan los diversos estudios y análisis realizados a la información financiera que esta empresa lleva en sus registros contables, así como la razonabilidad de sus resultados proporcionados, y el análisis financiero contable y fiscal.

Uno de los objetivos principales al realizar esta investigación es verificar las deficiencias que tiene hoy en día esta entidad en sus registros contables, para ello consta de cuatro capítulos.

El capítulo 1 detalla las generalidades de la entidad en el que describe a grandes rasgos cual es la actividad principal que realiza así, como su ubicación geográfica, la estructura organizacional que la conforma, su marco tributario al cual está regida los objetivos generales y específicos, la justificación del presente trabajo de investigación, pregunta de investigación, sus objetivos tanto general como específicos, alcances, límites y marco teórico.

En el capítulo 2 se da a conocer el tipo de investigación que se realizó y determina la metodología, los instrumentos utilizados para llevarla a cabo así como el aporte esperado.

El capítulo 3 presenta los resultados obtenidos de la investigación donde se muestran los hallazgos, deficiencias y errores detectados en las áreas administrativa, financiera y tributaria, así como los estados financieros y análisis por cada uno de los segmentos evaluados.

El capítulo 4 contiene la propuesta de solución o mejora a los hallazgos detectados durante el desarrollo de la investigación donde se explica paso a paso los aspectos más importantes de las áreas administrativa, financiera y tributaria que se deben de considerar ya que son de suma importancia para la asociación al obtener un mejor desempeño en los procesos que realizan, así como la obtención de información financiera que pueda mostrar de una mejor manera el resultado de los ejercicios contables, incorporando un modelo de sistema de costos para un mejor análisis de la información.

Se incluye un segmento de conclusiones y recomendaciones para que la entidad pueda considerarlas como parte de las mejoras a las actividades que realiza.

Capítulo 1

1.1 Antecedentes

Los Asociados Unidos es una entidad privada no lucrativa creada bajo escritura de constitución en el mes de abril del año 1981 con personería jurídica propia, iniciada por un grupo de cinco profesionales y empresarios, con el propósito de aglutinar a los exportadores del país para fomentar y promover la actividad, así como buscar los mecanismos que hagan propicias las condiciones para facilitar las exportaciones, buscando nuevos mercados internacionales.

Se encuentra registrada en el Registro Civil de la República de Guatemala por ser una entidad no lucrativa y en la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), en el régimen opcional simplificado sobre los ingresos y como actividad económica la regulación de las actividades de organismos que prestan servicios sanitarios, educativos, culturales y otros servicios sociales, excepto servicios de seguridad social. Cuenta con más de tres mil empresas asociadas con oferta de productos de calidad para la exportación.

Agrupar y representar a empresas guatemaltecas pequeñas, medianas y grandes, ofreciéndoles apoyo para posicionarse y permanecer en el mercado. Así mismo, hace alianzas estratégicas con el sector público, privado y la comunidad internacional para incorporar a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPyMES) a la actividad exportadora, ofreciéndoles capacitación, eventos de promoción comercial internacional, programas de asistencia técnica, contactos internacionales, alianzas público privadas, entre otros.

Como parte de su misión se enfoca también en promover la competitividad contribuyendo al desarrollo económico y social de Guatemala en forma sustentable, buscando desarrollar en forma creativa las ventajas competitivas.

Actividad principal

Su actividad principal se enfoca en el fomento y desarrollo de las exportaciones y dar servicios al exportador así como representar a sus asociados ante instituciones públicas o privadas, nacionales o extranjeras vinculadas con sus fines.

Ubicación

Las instalaciones de Asociados Unidos están ubicadas en la zona 13 de Guatemala, siendo esta la sede principal donde se llevan a cabo las asesorías para poder exportar y brindar servicios a los exportadores, al lograr establecer centros y sucursales en algunas partes de la República.

Estructura organizacional

Asamblea General: órgano máximo de la asociación y está constituida por la totalidad de los asociados activos, quienes tienen como función el elegir y remover a la Junta Directiva, y el aprobar el presupuesto de ingresos y egresos para cada período.

Junta Directiva

Electa por Asamblea General conformada por el Presidente, Vicepresidente, Secretario, Tesorero y Vocales; tiene como función presentar el informe anual de actividades realizadas, y estado financiero de la asociación ante la Asamblea General.

Director General

Vela por el cumplimiento de la misión, visión y objetivos generales de la institución, a través de la supervisión por medio de su equipo de trabajo.

Gestión de Calidad

Es el departamento que administra el sistema de gestión de calidad basados en la norma ISO 9001:2008, que vela por el cumplimiento de todos los procesos que la norma requiere.

Gerencia Administrativa

Encargada de administrar el recurso humano así como los procesos y procedimientos plasmados en las políticas conformadas por los departamentos de servicios generales, compras y el área de contabilidad y finanzas.

Servicios Generales

Departamento encargado de velar por la infraestructura y mantenimiento de las instalaciones y oficinas para uso del personal.

Compras

Encargada de realizar todas las compras de bienes y servicios que requiera la institución, así como la clasificación de los proveedores.

Contabilidad y Finanzas

Vela por los registros contables, elaboración y presentación de los estados financieros, así como el control de los ingresos y egresos.

Servicio al Exportador

Es el encargado de asesorar y proporcionar los requisitos necesarios, para exportar los productos a las empresas interesadas en realizar esta actividad.

Promoción Comercial

Promueve las ruedas de negocios y productos que se elaboran en Guatemala, entre las empresas nacionales y extranjeras.

Comercialización y Mercadeo

Área encargada de vender los diversos cursos o eventos que la institución lleva a cabo.

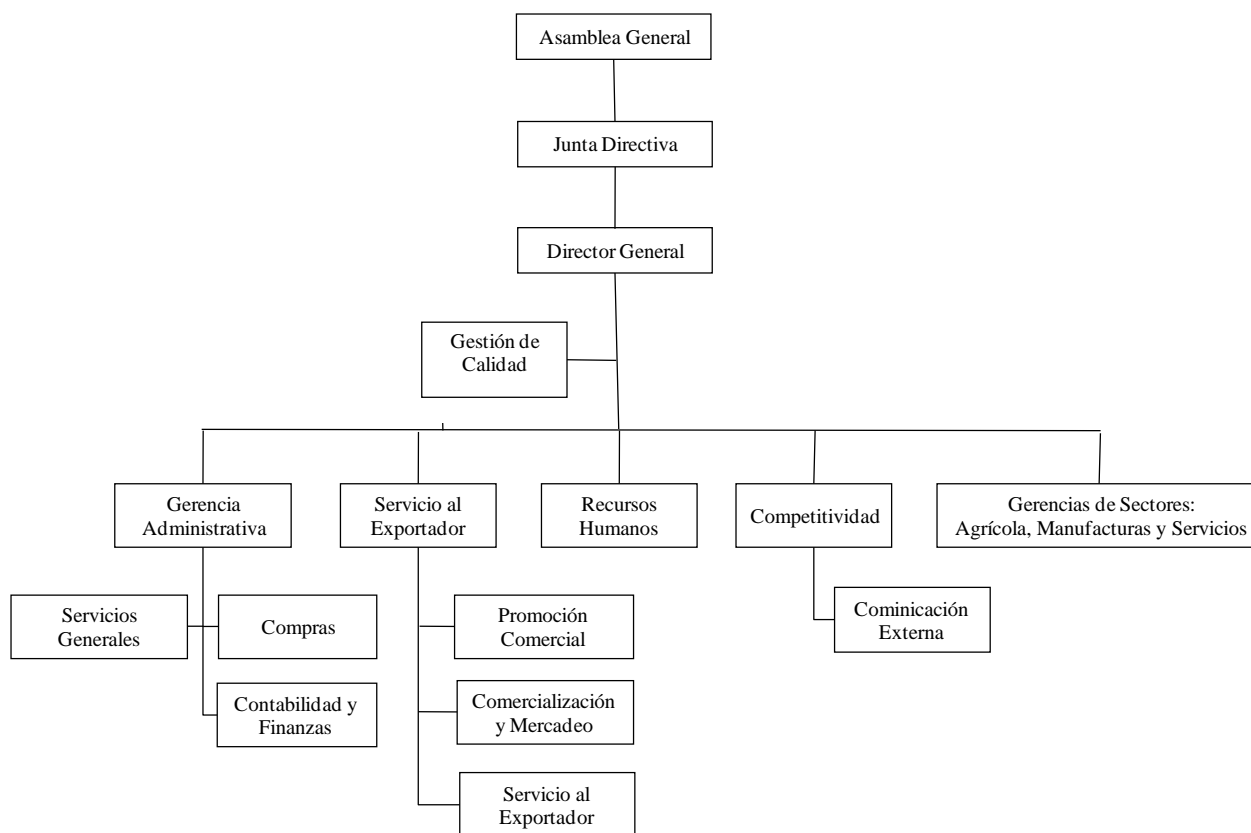
Informática

Administra los servidores, backs-ups de la información generada en los sistemas de cómputo, así como la sistematización de procesos y registros.

Recursos Humanos

Encargado de llevar la nómina de los empleados, así como las capacitaciones de los mismos.

Gráfica No. 1
Organigrama
Los Asociados Unidos



Fuente: Manuales y perfiles de Recursos Humanos de Los Asociados Unidos

Marco tributario

La empresa está afectada a las siguientes obligaciones tributarias:

- ✓ Ley de Actualización Tributaria. Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 10-2012

De conformidad con el artículo 14 de esta ley, está inscrita bajo el régimen opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas, la cual, según lo establecido en el artículo 45 de la presente ley, realiza su liquidación de forma mensual y determina su renta imponible y deduce de su renta bruta las rentas exentas.

Por ser una entidad privada no lucrativa inscrita como asociación legalmente constituida con escritura de constitución, la empresa goza de exención del Impuesto Sobre la Renta, así como del pago del impuesto por las actividades lucrativas por servicios, según lo establecido en el artículo 11 de esta misma ley.

Funge como agente de retención del Impuesto Sobre la Renta el cual es retenido en el pago de sus proveedores, y pagado de forma mensual al fisco de conformidad con el artículo 13.

- ✓ Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA). Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 27-92 Acuerdo Gubernativo 5-2013

Referente a los servicios que la empresa presta, está exenta debido a que los ingresos que percibe están bajo la figura de cuotas ordinarias y extraordinarias otorgados por los socios de la misma, según lo que establece el artículo 7 y su inciso 9 de esta ley.

No lleva un registro de libro de compras y ventas debido al régimen al que se encuentra inscrita, así como por gozar de exención del impuesto debido a que es una entidad sin fines de lucro.

- ✓ Ley del Impuesto de Solidaridad (ISO). Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 73-2008

En lo que respecta a este impuesto, Los Asociados Unidos se encuentra exenta por tratarse de una entidad según lo tipificado en el artículo 4 de esta ley, ya que sus actividades están enfocadas hacia los fines por el cual fue creada.

- ✓ Ley del Impuesto de Timbres Fiscales y de Papel Sellado Especial para Protocolos. Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 37-92

La empresa está exenta a este impuesto debido a que sus fondos son utilizados para sus fines primordiales para lo cual fue constituida, según lo establecido en el artículo 4 de la presente ley.

- ✓ Ley del Impuesto Único Sobre Inmuebles. Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 15-98

Esta empresa si está afecta a este impuesto debido a que las instalaciones, son de su propiedad; según lo establecido en el artículo 3 de la presente ley, pagando de manera trimestral con base a las tasas establecidas según el artículo 11 de esta misma ley.

Otras obligaciones

- ✓ Código de Trabajo. Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 1441

Este código regula los derechos y obligaciones de patronos y trabajadores. La empresa realiza sus pagos al Instituto Guatemalteco de Seguridad Social (IGSS), de manera mensual y la cuota laboral del Instituto de Recreación de los Trabajadores (IRTRA), no realiza el pago del Instituto Técnico de Capacitación y Productividad (INTECAP), calcula el porcentaje correspondiente basados en los sueldos ordinarios y extraordinarios pagados a los trabajadores.

A cada trabajador, mensualmente, se descuenta el 4.83% de cuota laboral calculado sobre el total de su salario base, pagando la empresa el 10.67% del total de salarios pagados por

concepto de cuota patronal y el 1% de IRTRA sobre ese mismo total de salarios que corresponden debido a un acuerdo especial que la Junta Directiva logró negociar para poder otorgar otro beneficio a sus empleados, no considerando el pago a INTECAP.

1.2 Planteamiento del problema

Con base en los criterios e indicadores se determinó que la entidad no cuenta con un control de los ingresos y egresos de los cursos, seminarios y capacitaciones que se imparten a todos los socios y no socios de Asociados Unidos.

De acuerdo a la investigación realizada, se comprobó que en la actividad que realiza la entidad, se obtienen ingresos afectos y no afectos; sin embargo, no existe un registro contable para determinar el monto de los costos e ingresos por la actividad afecta a impuestos y la no lucrativa; el movimiento financiero de cada ejercicio fiscal, se registra como entidad exenta de impuestos, (no lucrativa), aun cuando tiene ingresos afectos al Impuesto Sobre la Renta, creando una contingencia fiscal poniendo en riesgo las finanzas de la entidad al no poder cuantificar estos eventos o servicios que presta.

1.3 Justificación

Como resultado del análisis efectuado en la empresa, se detectó que el área crítica se focaliza en el deficiente registro de las operaciones contables, porque la entidad, aun cuando tiene ingresos afectos al Impuesto Sobre Utilidades, el movimiento financiero lo realiza como entidad exenta de impuestos; esta situación se origina por la deficiente planificación, control y registros contables de los cursos, seminarios y capacitaciones que en ella se imparten, esto provoca un impacto financiero y tributario en los resultados de cada período.

En toda empresa o institución es de suma importancia llevar un buen manejo de los costos y registros contables de cada una de las actividades que realiza, afectas y exentas, para presentar resultados financieros reales y razonables, para evitar con ello sanciones económicas por parte de la entidad fiscalizadora.

1.4 Pregunta de investigación

¿Cuál es el impacto financiero y tributario sobre el resultado de la entidad, por no contar con un sistema de costos para el control y manejo de los ingresos afectos y no afectos?

1.5 Objetivos

1.5.1 General

Proporcionar a la empresa un método de costeo que sirva de herramienta para la elaboración, estructuración, análisis e interpretación de los resultados, en sus estados financieros.

1.5.2 Específicos

- ✓ Estructurar un método de costeo por orden específico a la medida, que contenga los elementos de costos necesarios, que proporcione información financiera precisa y exacta para poder separar esta actividad de las demás y corregir la forma de como ha sido registrado.

- ✓ Implementar controles para las áreas que intervienen en el proceso de los cursos, seminarios y capacitaciones que se imparten, que sean identificables y que proporcionen información confiable.

1.6 Alcances y límites

1.6.1 Alcances

El estudio se realizó en la empresa Los Asociados Unidos, en el área de escuela que es la encargada de impartir los cursos, seminarios y capacitaciones a los socios y no socios de la institución, también se efectuó una revisión a los registros contables que se llevan por esta actividad, comprendidos del período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2013.

1.6.2 Límites

Por razones de confidencialidad, la Gerencia Administrativa solicitó no revelar el nombre real de la entidad para el resguardo y seguridad de la misma.

La información financiera se elaboró con un factor porcentual calculado sobre los resultados reales del período 2013.

1.7 Marco teórico

Entidades no lucrativas

Una entidad no lucrativa (ENL), es una institución sin ánimo de lucro cuyo fin no es la consecución de un beneficio económico. Suelen adoptar la forma jurídica de asociación, fundación, mutualidad o cooperativa (las cooperativas pueden tener o carecer de ánimo de lucro), y su fin social puede ser muy variado, desde un club social, una ONG, una asociación de consumidores, una asociación ecologista, una asociación de antiguos alumnos, etc. (Del Real, J. 2009).

Asociación

Asociación es una entidad que está conformada por un grupo de personas con un fin determinado y sin fines de lucro cuya actividad la realizan de manera democrática. Una asociación está constituida con personalidad jurídica y cuenta con patrimonio propio que al inicio, es proporcionado por los socios que la conforman.

Las asociaciones además de su actividad principal por la cual fueron constituidas, pueden realizar otras actividades que puedan considerarse como empresariales, siempre y cuando que estas otras actividades sean para beneficiar, apoyar o reforzar a la actividad principal de la entidad.

Organización No Gubernamental -ONG-

Una organización no gubernamental también conocida por siglas -ONG- es una entidad de carácter civil entendido como el derecho y la disposición de participar en una comunidad, a través de la acción auto-regulada, inclusiva, pacífica y responsable, con el objetivo de optimizar el bienestar público o social, con diferentes fines y objetivos humanitarios y sociales definidos por sus integrantes, creada independientemente de los gobiernos ya sea locales, regionales o nacionales y que jurídicamente adoptan diferentes estatus, como asociación, fundación, corporación y cooperativa, entre otras formas.

Al conjunto del sector que integran las ONG se le denomina de diferentes formas, como organizaciones de la sociedad civil, sector voluntario, sector no lucrativo, sector solidario, economía social, tercer sector y sector social. Su membresía está compuesta por voluntarios y trabajadores contratados, internamente pueden tener un bajo o alto grado de organización; el financiamiento de actividades, generalmente proviene de diversas fuentes: personas particulares, Estados y otras administraciones públicas, organismos internacionales, empresas, otras ONG, etc.

En un sentido amplio se considera ONG a cualquier organización sin ánimo de lucro (ONL), algunas de las más comunes son : sindicatos, gremios, colegios, organizaciones barriales y grupos religiosos que de alguna manera buscan el bien común de sus asociados o de la comunidad sin ser su principal interés el económico. La expresión Organizaciones no Gubernamentales (ONG), nació a raíz de la invitación recibida por algunas organizaciones sociales por parte de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), en la década de 1960, para asistir sus asambleas como invitadas, debido a que la ONU es una organización de estados se buscó diferenciar los niveles.

Empresa

Es la institución o agente económico que toma las decisiones sobre la utilización de factores de la producción para obtener los bienes y servicios que se ofrecen en el mercado. La actividad productiva consiste en la transformación de bienes intermedios (materias primas y productos semi elaborados), en bienes finales, mediante el empleo de factores productivos (básicamente trabajo y capital).

Para poder desarrollar su actividad la empresa necesita disponer de una tecnología que especifique que tipo de factores productivos precisa y como se combinan; así mismo, debe adoptar una organización y forma jurídica que le permita realizar contratos, captar recursos financieros, si no dispone de ellos, y ejercer sus derechos sobre los bienes que produce. La empresa es el instrumento universalmente empleado para producir y poner en manos del público la mayor parte de los bienes y servicios existentes en la economía. Para tratar de alcanzar sus objetivos, la empresa obtiene del entorno los factores que emplea en la producción, tales como materias primas, maquinaria y equipo, mano de obra, capital, etc.

Dado un objetivo u objetivos prioritarios hay que definir la forma de alcanzarlos y adecuar los medios disponibles al resultado deseado; toda empresa engloba una amplia gama de personas e intereses ligados entre sí mediante relaciones contractuales que reflejan una promesa de colaboración, desde esta perspectiva, la figura del empresario aparece como una pieza básica, pues es el elemento conciliador de los distintos intereses. El empresario es la persona que aporta el capital y realiza al mismo tiempo las funciones propias de la dirección: organizar, planificar y controlar. En muchos casos el origen de la empresa está en una idea innovadora sobre los procesos y productos, de forma que el empresario actúa como agente difusor del desarrollo económico. En este caso se encuentran unidas en una única figura el empresario-administrador, el empresario que asume el riesgo y el empresario innovador. Esta situación es característica de las empresas familiares y, en general, de las empresas pequeñas.

Por otra parte, y a medida que surgen empresas de gran tamaño, se produce una separación, entre las funciones clásicas del empresario, por un lado, está la figura del inversionista, que asume los riesgos ligados a la promoción y la innovación mediante la aportación de capital; por otro lado, se consolida el papel del directivo profesional, especializado en la gestión y administración de empresas; de esta forma, se produce una clara separación entre la propiedad y la gestión efectiva de la empresa.

El empresario actual es un órgano individual o colegiado que toma las decisiones oportunas para la consecución de ciertos objetivos presentes en las empresas y de las circunstancias del entorno, el empresario, individual o colegiado, es el que coordina el entramado interno de la empresa con su entorno económico y social.

Diferencia entre ONG y Empresa

La diferencia entre una empresa y una Organización no gubernamental, principalmente se encuentra en sus fines y objetivos una empresa esta creada para invertir y obtener ganancias o beneficios, mientras que una ONG es creada sin fines de lucro básicamente su función principal es prestar servicios social sin obtener utilidades y que los excedentes que se logren obtener al final de

cada periodo fiscal no pueden ser repartidos entre sus asociados, una ONG vive a través de financiamientos otorgados por el Gobierno, fundaciones nacionales o internacionales.

Costos

Es el gasto económico o esfuerzo económico que realiza una institución o empresa para poder fabricar algún producto o servicio, dentro de los cuales se pueden mencionar el pago de salarios, prestaciones, materiales, publicidad, comisiones, servicios básicos, otros, para poder llevar a cabo sus objetivos operativos o sus fines primordiales.

En otros términos es la medida y valoración y utilización de los recursos o facturas de la producción de manera racional para la fabricación de un producto, trabajo o servicio.

Clasificación de los costos

Costos directos

Son todos aquellos gastos o costos que intervienen directamente a la fabricación de un bien o un servicio los cuales se pueden clasificar en costos fijos y variables.

Costos fijos

Son todos esos gastos que son perennes y que no van relacionados al nivel de producción que se haya realizado dentro de los cuales se pueden mencionar el sueldo de operarios, supervisores de fábricas, depreciaciones de maquinarias, etc.

Costos variables

Son todos aquellos gastos que intervienen directamente en el proceso de transformación de las materias primas para producir un bien o servicio y que varían en relación al volumen de producción, dentro de los cuales se pueden mencionar energía eléctrica, agua, combustible, materias primas, etc.

Costos semifijos

Son los costos que en su momento pueden ser fijos o constantes pero que en determinado momento tienden a incrementar o disminuir dependiendo de las necesidades de la operación en la producción como lo es el incremento en la adquisición de más maquinaria por mayor demanda de los productos, esto significa que la depreciación gasto en este rubro se verá incrementada por la nueva adquisición.

Costos semi - variables

Es aquel gasto que contiene una proporción de gasto fijo y variable, respectivamente, como teléfono, que tiene una tarifa fija por concepto de conexión o pago mínimo y adicional el consumo que este tenga en el transcurso de un período.

Costos indirectos

Son todos aquellos gastos que pueden ser considerados como parte del costo directo en la fabricación de un bien o servicios pero que no es del todo directamente para el bien producido dentro de los cuales se pueden mencionar arrendamientos de local, salario del personal administrativo entre otros.

Contabilidad de costos

Es una técnica que se utiliza para medir y analizar el resultado de las operaciones o actividad de la empresa comprendido en un período de tiempo determinado al cuál es utilizado por los empresarios para el proceso de toma de decisiones, como por ejemplo: para la determinación del costo total que tiene la fabricación de un producto, la determinación del precio de venta del producto, determinación de sus márgenes de ganancia por cada uno de ellos, etc.

Costos estándar

Es la determinación que realiza la empresa donde estima cuánto le costará la producción de un bien o servicio o la operación de un proceso completo de producción de un determinado período de tiempo considerando algunas bases, condiciones o factores económicos tanto de la empresa como a nivel del país.

Costos por órdenes específicas

Es el conjunto de gastos que están íntimamente relacionados a la producción directa de un bien o servicio que tiene como propósito el poder medir, cuantificar y analizar el costo de cada uno de los bienes que se producen para proporcionar una información real y oportuna para la toma de decisiones por parte de la gerencia administrativa, lo que significa que la producción se realizará a través de pedidos específicos.

Costos por procesos

Es el método utilizado por las empresas que cuentan con un proceso productivo de manera continua. Básicamente son las empresas que se dedican a producir artículos de consumo masivo quienes pretenden mantener sus productos siempre en existencia o stock.

Capítulo 2

2.1 Tipo de investigación

El tipo de investigación que se utilizó fue de campo, debido a que se basó en recabar toda la información de las fuentes primarias, a través de entrevistas realizadas a las personas que intervienen de forma directa en el proceso de capacitaciones y registros contables de las mimas, encuestas y la observación directa a la información proporcionada para su revisión y análisis.

2.2 Sujetos de la investigación

El análisis de la investigación se realizó en la empresa Los Asociados Unidos, en el departamento de contabilidad.

Los sujetos involucrados fueron el contador general, el encargado de análisis financieros de la escuela y el jefe de contabilidad y finanzas.

Como objetivos del estudio se revisaron los registros contables de los cursos, seminarios y capacitaciones impartidos durante el período 2013.

2.3 Instrumentos

Los instrumentos que se utilizaron son:

- ✓ Estados Financieros
- ✓ Planes mensuales de los cursos, seminarios y capacitaciones
- ✓ Cuestionarios para determinar el nivel de riesgo de no contar con la información y resultados reales de los cursos impartidos.
- ✓ Entrevistas realizadas al contador general, analista financiero de los cursos y al jefe de contabilidad y finanzas

2.4 Procedimiento

Se obtuvo la información respecto a los ingresos, costos y gastos relacionados a los cursos, seminarios y capacitaciones, por medio de:

- ✓ Reportes generados del sistema contable
- ✓ Entrevistas realizadas en el departamento de contabilidad, y personal que se relaciona con la ejecución de esta actividad
- ✓ Consultas realizadas a los planes de trabajo que emplea la escuela de la institución
- ✓ Por los controles que se llevan en la entidad, para la ejecución de cada curso que se imparte
- ✓ Estados financieros presentados a la gerencia

2.5 Aportes

- ✓ País

Un documento que contiene los elementos técnicos y financieros para ser utilizado por empresas emprendedoras dedicadas a la capacitación de estudiantes y profesionales; sobre el correcto manejo de los ingresos y costos que intervienen en la impartición de cursos, enfocados desde el punto de vista económico/financiero, auditoría y legislación tributaria fiscal.
- ✓ Empresa

Un informe útil que proporciona un sistema de costeo, para cubrir las necesidades requeridas por la administración, con el propósito de realizar un buen análisis financiero y determinar la razonabilidad de la información para la correcta toma de decisiones.
- ✓ Universidad

Enriquecer y ampliar la disponibilidad bibliográfica con el presente informe, acerca de los procedimientos adecuados para contar con un mejor método de costeo, para entidades dedicadas a servicios de capacitaciones, y que sirva a los estudiantes y/o profesionales que en ella participan, para fines didácticos que ayuden a su desarrollo y superación académica.
- ✓ Estudiante

La presente investigación sirva de referencia para poner en práctica todos los conocimientos adquiridos durante la formación académica, logrando con ello fortalecer su conocimiento

junto a la experiencia laboral, así como con el apoyo de un profesional especializado en el ámbito contable.

Capítulo 3

3.1 Resultados de la investigación

En base a la información obtenida y a la investigación realizada, en este capítulo se presentan los hallazgos, deficiencias y errores detectados en las áreas de administración, financiera y tributaria, que provocan un impacto en la obtención de los resultados de la entidad, como consecuencia de una mala práctica en el registro de la información contable, deficiente estructura y preparación de los estados financieros al no separar las actividades del giro del negocio, de las que no corresponden a los fines que persigue, que provocan una contingencia tributaria por los ingresos o servicios con fines de lucro, realizadas a personas individuales y jurídicas ajenas a la asociación, por consiguiente, están afectos al pago de los impuestos respectivos. Lo expuesto es el resultado del desconocimiento sobre aspectos legales tributarios que rigen a toda actividad económica que opera en el país, y en especial en entidades exentas de impuestos, que amparadas en este beneficio fiscal, realizan este tipo de actividades lucrativas cuyos ingresos se registran de forma contable como exentos de impuestos, para reportar y evitar el tributo que resulta de este tipo de ingresos.

3.2 Análisis de los resultados

Antecedentes

Los Asociados Unidos es una entidad privada creada sin fines de lucro, con personalidad jurídica, que tiene como objetivo fomentar las exportaciones y ofrecer servicios al exportador, así como representar a sus socios quienes son representantes de pequeñas y medianas empresas, ante instituciones públicas y privadas, nacionales o extranjeras quienes persiguen los mismos fines.

Parte de sus principios son contribuir al progreso y desarrollo económico del país para el mejoramiento de la tecnificación y producción de artículos industriales, comerciales o de cualquier naturaleza, para consumo nacional y exportación, proporciona asesoría y orientación a los asociados, con el propósito de que los artículos que producen, reúnan las condiciones necesarias que exigen los mercados internacionales. De igual manera, desarrolla diversos programas de

capacitación para los socios, así como para personas individuales y jurídicas, cuyos ingresos están afectos a pago de impuestos.

Área administrativa

La administración de la empresa está a cargo del Director General, quien en orden jerárquico depende la gerencia administrativa – financiera, que tiene a su cargo la emisión de manuales, procedimientos y políticas para llevar a cabo los planes y objetivos que esta persigue, con el propósito de disminuir y afrontar cualquier riesgo que se pueda presentar, en cada uno de los procesos con que cuenta.

Importante y fundamental es el control interno que se origina de la gerencia administrativa, para asegurar que se cumplan las directrices giradas por parte de la dirección general, y verifica cada una de las etapas de todo el proceso administrativo, así mismo el control y registro contable, enfocado en revisar y analizar la información financiera que se presenta a la dirección general.

Existen otras actividades que están a cargo de la administración y que también influyen dentro de los procesos que posee, que necesitan mejorar como las que se detallan a continuación:

- ✓ Los manuales de procedimientos que están vigentes en las diversas áreas que la conforman, han sido muy cambiantes y han quedado obsoletos, por lo que su aplicación cada vez se torna más complicada para los usuarios, haciendo más complejo el desarrollo de las actividades.
- ✓ Haciendo una revisión del organigrama de la empresa, se detectaron áreas en las cuales existe personal que de forma física está bajo el cargo de jefes de otros departamentos que el mismo no lo refleja, razón por la cual, no coincide en algunos casos con la estructura que tienen cada uno de estos, de igual manera, difiere de la estructura que maneja recursos humanos lo que afecta la relación de las instrucciones con los procesos.

- ✓ Según lo expuesto por el contador, en relación a los registros de las operaciones contables que se hacen al sistema operativo, y la preparación de los estados financieros que se entregan a la gerencia y luego a la dirección general, no se realiza la separación de registros contables de las diferentes actividades lucrativas y las exentas de impuestos.

- ✓ Existe auditoría interna anexa al área administrativa, cuyo objetivo consiste en evaluar los procesos que se llevan a cabo en la actualidad, pero se ha enfocado en revisar los procesos de gastos menores como caja chica, algunos procesos que realiza el departamento de compras y los procesos que están relacionados con los socios de la empresa; sin embargo, no realizan una evaluación del control interno y de los estados financieros mensuales y anuales que se entregan a la dirección general, tampoco se involucran en verificar si las declaraciones de impuestos contienen información razonable, para evitar contingencias de tipo fiscal.

Área financiera

La administración es la encargada y responsable de cuidar los recursos financieros de la entidad o asociación, sin embargo el divorcio entre algunas áreas y la deficiente intervención de auditoría interna, provoca problemas de tipo contable y financiero, que, por consiguiente, genera contingencias fiscales.

Con el propósito de poder analizar e interpretar y al mismo tiempo evidenciar las debilidades que tiene la información financiera, se presentan los estados financieros de la empresa.

Estado de ingresos y egresos

Es un estado financiero que se utiliza en la empresa y que sustituye al tradicional estado de resultados, debido a que se trata de una entidad o asociación sin fines de lucro, razón por la cual se denomina estado de ingresos y egresos, en el que se reflejan los ingresos, egresos o gastos y el resultado neto de las operaciones realizadas durante el período correspondiente; muestra toda la actividad de la empresa, es un estado financiero básico y dinámico que muestra el resultado neto pasado, presente y futuro. La entidad elabora el estado de ingresos y egresos para plasmar todas las

operaciones consolidadas del período del 2013, que, según la información contable son exentas de impuestos debido a que es una entidad no lucrativa, pero, en la investigación se confirmó que de forma adicional, la asociación realiza actividades con fines de lucro.

Cuadro No. 1
Los Asociados Unidos
Estado de ingresos y egresos
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013
(Cifras expresadas en quetzales)

Ingresos		
Cuotas ordinarias	18,987,623	50%
Cuotas extraordinarias	9,979,799	26%
Donaciones	9,109,753	24%
Total Ingresos	38,077,174	100%
Egresos		
Sueldos	4,987,628	15%
Aguinaldo	667,926	2%
Bono 14	668,086	2%
Cuota Patronal IGSS	560,785	2%
Indemnización	1,000,658	3%
Vacaciones	54,370	0%
Bonificaciones	3,810,918	12%
Agua potable	66,199	0%
Alimentación	548,129	2%
Alquileres	72,677	0%
Aportes	25,569	0%
Arrendamientos	704,303	2%
Atenciones varias	278,130	1%
Boletos aereos	86,287	0%
Cacif	295,075	1%
Capacitación al personal	210,219	1%
Cheques rechazados	146,425	0%
Combustible y lubricantes	56,253	0%
Comisiones	433,789	1%
Conferencistas	358,315	1%
Convivios navideños	85,773	0%
Depreciaciones	1,358,220	4%
Diferencial cambiario	185,343	1%
Donaciones	573,672	2%
Electricidad	506,255	2%
Estudios	927,955	3%

Eventos	488,236	2%
Fotocopias	41,880	0%
Gastos de personal	330,417	1%
Gastos varios	275,715	1%
Honorarios	4,858,616	15%
Hospedaje	22,801	0%
Impresiones	435,570	1%
Internet	146,014	0%
ISR Gasto	76,730	0%
Mantenimiento	1,013,405	3%
Membresias	64,698	0%
Mensajería	93,550	0%
Papelera y útiles	194,093	1%
Premios	23,822	0%
Promoción	961,032	3%
Publicaciones	660,686	2%
SAT	2,072,476	6%
Seguros	449,353	1%
Servicios varios	221,361	1%
Software	537,424	2%
Teléfono y fax	119,401	0%
Transporte de personal y movilización	42,113	0%
Viaticos	584,443	2%
Total Egresos	32,382,794	85%
Excedente	5,694,380	15%

Análisis

Ingresos

Como se mencionó con anterioridad, la asociación está inscrita en la Superintendencia de Administración Tributaria como una entidad sin fines de lucro, cuya función consiste en fomentar el desarrollo de las exportaciones y dar servicios a las empresas exportadoras, así como representar a sus socios ante instituciones públicas o privadas, nacionales o extranjeras que están vinculadas con esos fines, por lo que los ingresos que refleja en este estado financiero son provenientes de pagos de cuotas ordinarias y extraordinarias por parte de los socios que la conforman, así como donaciones de otras entidades que ayudan al desarrollo de esta actividad, pero, también obtiene

ingresos que provienen de otros entes particulares por servicios prestados, pero constituyen ingresos afectos al pago de impuestos, pero en el estado de ingresos y egresos no se separa del total de ingresos exentos, declarándose como parte de las cuotas aportadas por los socios de la entidad.

Egresos

Dentro de sus gastos existe una cuenta llamada SAT por un monto de Q. 2,072,476 que corresponde a pagos realizados del Impuesto Sobre la Renta retenido a los proveedores de la Asociación.

Se realizó una separación de los ingresos devengados de las cuotas ordinarias y extraordinarias que los socios realizaron durante el período del 2013, las cuales están integradas de la siguiente manera:

Cuadro No. 2
Ingresos percibidos
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013
(Cifras expresadas en quetzales)

Definición	Monto	%
Cuotas ordinarias	15,003,410	39%
Cuotas extraordinarias	9,979,799	26%
Donaciones	9,109,753	24%
Capacitaciones	3,984,213	10%
Total Ingresos	38,077,174	100%

Como puede observarse en este cuadro, el total de ingresos reportados en el período del 2013 fue por un monto de Q. 38,077,174, reflejado en el estado de ingresos y egresos de la asociación y presentados en los informes finales ante la Gerencia General y la Junta Directiva, total que fue reportado como exento; sin embargo, el 66% de éstos corresponden a cuotas ordinarias y extraordinarias que aportan los socios de la entidad por un total de Q. 24,983,208, que por su origen, no están afectos a impuestos, además, un 24% que corresponden a ingresos percibidos de aportaciones o donaciones realizadas por entidades extranjeras que ayudan al desarrollo y objetivo de la asociación por un monto de Q. 9,109,753, que de igual manera no están afectos al pago de impuestos; sin embargo existe otro rubro de ingresos provenientes de terceras personas a los cuales, la entidad objeto de estudio, presta servicios remunerados en concepto de capacitaciones que por

su naturaleza se consideran ventas o ingresos afectos al pago de impuestos por un total Q. 3,984,213 que representan el 10% del total de los ingresos reflejados, por consecuencia se deben reportar y registrarse en forma separada de los recursos exentos, y a la vez pagar los impuestos correspondientes, ya que de no pagarlos generaría una contingencia fiscal por lo no pagado más una multa de hasta un 100% por el mismo monto de impuesto por pagar.

Egresos

Existen gastos que corresponden a erogaciones para los fines que la entidad persigue, pero también se realizan gastos relacionados con la actividad lucrativa que desarrolla la asociación, los cuales deben separarse del total de egresos que se reflejan en el estado financiero como exentos, y operarse de forma contable como gastos de los servicios afectos, para determinar la utilidad correspondiente, para efectos de cálculos y pago de impuestos.

Durante el proceso de la revisión de campo, se efectuó análisis de todos los gastos, para determinar los que corresponden a la actividad lucrativa y la actividad exenta, realizadas por la empresa durante el período 2013, los cuales se presentan a continuación:

Cuadro No. 3
Gastos de actividades lucrativas y no lucrativas
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013
(Cifras expresadas en quetzales)

Definición	Monto	%
Gastos de actividades no lucrativas	29,376,075	91%
Gastos de actividades lucrativas	3,006,719	9%
Total	32,382,794	100%

Como puede observarse, en el total de los gastos que conforma el estado de ingresos y egresos, el 91% corresponde a actividades no afectas a impuestos por un total de Q. 29,376,075, así mismo, 9% de gastos que se derivan de actividades afectas al impuesto, por capacitaciones que se imparten a terceras personas, por un monto de Q. 3,006,719 lo cual debió presentarse de manera separada de todo lo relacionado con los gastos que se derivan de la actividad principal con los otros servicios que realiza, que no corresponde a los fines que persigue la asociación por la que fue creada.

Se efectuó un detalle de los gastos que se derivan de la actividad lucrativa que realizó la entidad en el período 2013.

Cuadro No. 4
Detalle de gastos de actividades lucrativas
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013
(Cifras expresadas en quetzales)

Descripción	Monto	%
Aguinaldo	63,294	2%
Alimentación	152,722	5%
Alquileres	72,602	2%
Aportes	5,549	0%
Arrendamientos	15,122	1%
Atenciones varias	59,450	2%
Boletos aéreos	80,191	3%
Bonificaciones	534,625	18%
Bono 14	63,294	2%
Capacitación al personal	6,786	0%
Cheques rechazados	1,103	0%
Comisiones	65,153	2%
Conferencistas	338,075	11%
Cuota Patronal IGSS	54,185	2%
Donaciones	2,823	0%
Electricidad	19,884	1%
Eventos	34,494	1%
Fotocopias	9,182	0%
Gastos de personal	19,037	1%
Honorarios	211,356	7%
Hospedaje	22,086	1%
Impresiones	25,919	1%
Internet	5,303	0%
Papelería y útiles	111,618	4%
Indemnización	87,076	3%
Seguros	18,106	1%
Servicios varios	27,533	1%
Sueldos	463,752	15%
Teléfono y fax	11,496	0%

Transporte de personal y movilización	4,902	0%
Vacaciones	1,433	0%
Viáticos	30,233	1%
Total de gastos	3,006,719	100%

Análisis

El estado de ingresos y egresos que se presenta en este documento (Cuadro No. 1), indica que el resultado del período es de Q. 5,694,380, que representa el 15% de margen en relación a los ingresos obtenidos del período. Como se puede ver, este resultado no corresponde a actividades exentas de impuestos, porque además de ingresos obtenidos por actividades exentas también tiene incluido montos de actividades realizadas con fines lucrativos; razón por la cual, no refleja la realidad en los resultados de la entidad, por consiguiente, no es una información confiable ni adecuada para la toma de decisiones por parte de la junta directiva ya que esto perjudica la toma de decisiones.

Estado de situación financiera

Este es un estado financiero básico el cual refleja la situación financiera económica de la entidad, el cual permite realizar un análisis de su estado y está conformado por los rubros de activo, pasivo y capital que proporcionan la información a una fecha específica, por lo que se considera que es un estado financiero estático ya que sus montos son acumulativos.

Se tuvo a la vista el estado de situación financiera de la asociación la cual muestra la situación financiera y actual de la misma al 31 de diciembre del 2013, reflejando un estado financiero con información que impide poder determinar cuál es la situación real de la entidad.

En el cuadro siguiente se muestra el estado de situación financiera de la entidad al 31 de diciembre del 2013.

Cuadro No. 5
Los Asociados Unidos
Estado de situación financiera
Al 31 de Diciembre del 2013
(Cifras expresadas en quetzales)

<u>Activo</u>		
Activo corriente		31,817,085
Cajas y bancos	1,991,691	
Inversiones	26,093,926	
Cuentas por cobrar -neto-	3,315,391	
Anticipos	219,270	
Gastos pagados por anticipados	22,072	
Almacén	174,736	
Activo no corriente		13,643,136
Propiedad, vehículos, mobiliario y equipo	20,031,706	
(-) Depreciaciones acumuladas	(10,115,596)	
Propiedad -neto-	9,916,110	
Inversión en acciones	3,676,785	
Otros activos	50,240	
Suma del activo		45,460,221
<u>Pasivo y saldos del activo neto</u>		
Pasivo corriente		5,279,378
Cuentas por pagar	5,279,378	
Pasivo no corriente		9,460,874
Ingresos anticipados	3,981,115	
Rva. para indemnizaciones	4,306,082	
Costo activos en custodia	1,173,677	
Total pasivo		
Ingresos por invertir	25,025,589	
Resultado del período	5,694,380	
Pasivo y saldos activo neto		45,460,221

Análisis

Inversiones

En el estado financiero se refleja este rubro el cual representa el 8% del total del activo corriente por un monto de Q. 26,093,926, monto que representa el resultado acumulado de períodos anteriores que según las políticas de la entidad, y por el hecho de ser una asociación y sin fines de lucro, no existe distribución de utilidades, por lo que esto es invertido en entidades financieras y es utilizado para los fines que la entidad persigue, que es promover el desarrollo de las exportaciones en el país.

Almacén

Este rubro en el estado financiero tiene un monto de Q. 174,736 conformado por la papelería y útiles de oficina que tiene en stock la institución, para proveer al personal que requiera de este material para el desempeño del trabajo que realiza; esto puede ser un riesgo debido a que es un monto muy elevado para el tipo de producto que se resguarda, al mantener demasiados artículos que pueden perderse o deteriorarse, por el tiempo en que pueda estar resguardado.

Resultado del período

En este rubro se concentra el resultado del ejercicio del período del estado de ingresos y egresos de la entidad por un monto de Q. 5,694,380, utilizado para poder invertir en mejoras para los servicios que presta la institución a los socios que la conforman, servicios en línea que presta, e infraestructura para el desarrollo de sus actividades.

Este resultado que refleja el estado de ingresos y egresos, así como el estado de situación financiera, no está correcto debido a que en se incluyen registros afectos al pago de impuestos por lo que es un margen en el ejercicio que no es real, ya que a este monto se debió de restar los pagos comprometidos al fisco.

Análisis financiero

El proceso del estudio y el análisis de estados financieros, comprende la recopilación, comparación de los datos financieros y la operación de la entidad, así como la preparación e interpretación de

unidades de medidas como las tendencias o los porcentajes que representan sus cifras. El análisis se realiza por medio de métodos que son los caminos o cursos de acción a seguir, comparar o enfatizar sobre algunos hechos que se reflejan en la información financiera presentada. Para el presente informe, se utilizan índices financieros o razones financieras por medio de las cuales se puede determinar la situación financiera de la entidad, de una manera simple y efectiva.

✓ Índice de solvencia

Este índice permite medir la capacidad de pago que tiene la entidad para poder cubrir sus obligaciones a corto plazo, en otras palabras son activos que se esperan sean realizados en un período no mayor de un año.

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Solvencia} = \frac{31,817,085}{5,279,378} = 6.03$$

Este resultado indica que por cada quetzal (Q. 1.00) de pasivo corriente que tiene la entidad, cuenta con Q. 5.03 de capacidad de pago para cumplir con sus obligaciones inmediatas, lo que puede establecer que cuenta con una solvencia económica buena para poder cubrir sus compromisos futuros.

✓ Solvencia Inmediata

Esta razón es utilizada para medir la capacidad que tiene la empresa respecto a sus deudas a corto plazo en relación a su efectivo y valores negociables.

$$\text{Solvencia Inmediata} = \frac{\text{Efectivo (+) Valores Negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Solvencia Inmediata} = \frac{28,085,617}{5,279,378} = 5.32$$

Como se muestra en el resultado anterior, da un total de Q. 5.32, lo que significa que por cada quetzal (Q.1.00) que la asociación tenga por pagar dentro de su pasivo corriente, la entidad cuenta con un margen de Q. 4.32.

✓ Razón de Endeudamiento

También conocido con el nombre de Apalancamiento Financiero y mide el grado de financiamiento por parte de terceros en los activos de la entidad, es decir el nivel de control de los proveedores en los bienes de la asociación.

$$\text{Razón de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \%$$

$$\text{Razón de Endeudamiento} = \frac{14,740,252}{45,460,221} = 32\%$$

Este índice permite reflejar que el 32% del total de los activos de la empresa están controlados por los acreedores que tiene, y que el 68% es propio, lo que indica que no existe riesgo ya que el mayor porcentaje de los activos con que cuenta, no se encuentran comprometidos.

✓ Razón de Solidez

Este índice determina cuanto de los activos totales tiene la empresa para pagar el total del pasivo que registra.

$$\text{Razón de Solidez} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}} = \text{Valor}$$

$$\text{Razón de Solidez} = \frac{45,460,221}{14,740,252} = 3.08$$

Como se puede observar, el total de los activos con que cuenta la Asociación en relación a sus pasivos es de Q. 3.08, lo que significa que para pagar Q. 1.00 del total del pasivo, la empresa cuenta

con esta solidez suficiente para el cumplimiento de sus compromisos de pagos obteniendo aun todavía un margen de Q. 2.08 sobre el total del pasivo.

✓ Razón de Rentabilidad del Margen Bruto

Esta razón es utilizada para medir el nivel o grado de rentabilidad que tiene la entidad respecto de sus ingresos.

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Ingresos}}$$

$$\text{Margen Bruto} = \frac{5,694,380}{38,077,174} = 15\%$$

Como se observa, la presente razón financiera muestra como resultado una rentabilidad del margen bruto del 15% en relación a los ingresos que muestra el estado financiero.

Área Tributaria

Debido a errores en la información y formulación de los estados financieros, la entidad ha provocado contingencias fiscales, porque no se canceló Impuesto Sobre la Renta por el resultado del ejercicio 2013, debido a que como ya se ha indicado, las operaciones de ingresos y gastos del período se registraron al amparo de la calidad de exenta que tiene la entidad, de manera que el resultado fue considerado como superávit de actividades exentas sin incluir la utilidad afectos a impuestos. Esta situación se explica de manera amplia en el cuadro siguiente:

Cuadro No. 6
Los Asociados Unidos
Integración de servicios afectos y exentos

Concepto	Ventas totales	IVA
Servicios reportados s/Contabilidad	38,077,174	
Servicios afectos a impuestos	<u>3,984,213</u>	<u>478,106</u>
Servicios no afectos a impuestos	34,092,961	

Según contabilidad, el total de ingresos del ejercicio 2013 es de Q. 38,077,174, que se reportaron como cuotas ordinarias y extraordinarias, realizadas por los socios y por donaciones de entidades extranjeras que apoyan para los fines que esta persigue; sin embargo en la revisión se detectó que el monto indicado incluye la cantidad de Q 3,984,213 que fueron ingresos en concepto de relaciones comerciales con terceras personas (individuales y jurídicas), que no son socios de la entidad, por cursos y capacitaciones que se imparten en la misma y que debieron reportarse como afectos a impuestos, en la forma como se indica en el cuadro anterior.

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, los ingresos afectos causaron Impuesto al Valor Agregado por Q 478,106 ya que por ellos se debió de emitir factura por no ser parte del giro del negocio; sin embargo, como también se suscitaron gastos relacionados con los ingresos afectos (como se puede ver en el cuadro No.7 de este trabajo), previo a elaborar la liquidación final de este impuesto para su declaración y pago, al total del débito fiscal que reflejan los ingresos afectos, debe deducirse el crédito fiscal por los costos y gastos que se originaron por los ingresos afectos, como se puede apreciar en el cuadro siguiente:

Cuadro No. 7
Los Asociados Unidos
Integración de servicios y gastos afectos

Concepto	Monto	IVA
Servicios afectos	3,984,213	478,106
Gastos afectos	2,684,570	322,148
Valor neto	1,299,643	155,957

Con base a lo expuesto con anterioridad, la entidad dejó de declarar y cancelar Impuesto al Valor Agregado, durante el ejercicio 2013, por la cantidad de Q 155,957, infringiendo con ello, el artículo No.19 del Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 27-92 y Acuerdo Gubernativo 5-2013, Ley del Impuesto al Valor Agregado. Esta es una infracción tributaria por evasión de impuestos que la entidad debe regularizar pagando el impuesto evadido, adicional a esto debe cancelar los recargos por multas, intereses y otros cargos, de acuerdo a la liquidación que realice la Oficina Fiscalizadora, al amparo del artículo No. 89 del Código Tributario. Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 6-91.

Impuesto Sobre la Renta

En el estado de ingresos y egresos, la entidad muestra un resultado o superávit del ejercicio, por el monto de Q. 5,694,380 reportado como NO AFECTO al Impuesto Sobre la Renta, sin embargo, como se ha indicado con anterioridad, en este monto se incluyen ingresos afectos al impuesto que se registraron como exentos de impuestos, aprovechando que se encuentra inscrita como entidad no lucrativa; en la revisión efectuada se determinaron los montos resultantes en cada uno de los dos aspectos indicados, que se presentan en el cuadro siguiente:

Cuadro No. 8
Los Asociados Unidos
Estado de ingresos y egresos comparativo condensado
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013
(Cifras expresadas en quetzales)

Concepto	Monto Total	Afecto a Impuesto	No afecto Impuesto
Ingresos	38,077,174	3,984,213	34,092,961
Egresos	32,382,794	3,006,719	29,376,075
Utilidad antes del ISR	5,694,380	977,494	4,716,886
Impuesto Sobre la Renta		278,295	

Como puede apreciarse, se realizó un análisis de todos ingresos y egresos que se registraron durante el período 2013 para determinar el monto de ingresos afectos y no afectos, habiéndose encontrado que, del total Q 5,694,380 reportado como resultado del ejercicio, se detectó la cantidad de Q 977,494 como utilidad de operaciones afectas al impuesto, por consecuencia, el Impuesto Sobre la Renta calculado sobre este monto y que la entidad no reportó en sus estados financieros, asciende a la cantidad de Q 278,295. La determinación y cálculo de este impuesto se realizó con base al Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 10-2012. Ley del Impuesto Sobre la Renta.

Como consecuencia, la entidad dejó de pagar a la Superintendencia de Administración Tributaria un monto de Q. 278,295, los cuales impactan de una manera importante, en el área económica

financiera; sin embargo, esta situación se considera una evasión del impuesto, derivado de no haberse realizado la separación de actividades exentas y afectas, según lo establecido en el artículo 11 del decreto mencionado en el que establece que las actividades lucrativas mercantiles deben de ser declaradas como rentas gravadas el impuesto. Adicional al pago del impuesto, la entidad podría cancelar el monto de las multas que sería hasta del 100% del monto no pagado lo que daría como resultado Q. 556,590, más intereses y recargos que la Entidad Fiscalizadora aplique por esta situación anómala, aunque el ente puede otorgar porcentajes de exoneración en las multas a pagar.

Total de Impuestos a Pagar

Posteriormente al estudio y análisis realizado en cada uno de los rubros de impuestos los cuales no fueron cumplidos por la asociación, se consolidó toda esta información para totalizar el monto que debe pagar la empresa.

Cuadro No. 9
Los Asociados Unidos
Determinación de impuestos consolidado a pagar
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

Descripción	Monto
Impuesto Sobre la Renta	278,295
Débito Fiscal	155,957
Total de impuestos acumulados por pagar	434,252

Este cuadro presenta cada uno de los impuestos que la asociación debió pagar a la Administración Tributaria, que, en total, suman Q 434,252; debe tomarse en cuenta que, esta omisión incurrirá en cancelar la multa consistente en 100% del total de impuestos en lo que concierne a Impuesto Sobre la Renta e Impuesto al Valor Agregado, según lo establecido en el artículo 89 del Código Tributario, más los intereses y recargos que la Administración Tributaria indique, aunque si la entidad rectifica y paga el impuesto omitido antes de que sea requerido por el ente fiscalizador, la sanción se reduce a un 25% del total del importe o tributo omitido exonerándose de un 75% del total de la multa.

Otras contingencias

Sumado a todo lo anterior se detectó que esta empresa no lleva sus libros actualizados, corriendo el riesgo de ser sancionada con una multa por un monto de Q. 5,000.00 por cada una de las veces que sea fiscalizada, esto según lo establecido en el artículo 94 del Decreto No. 6-91 del Código Tributario.

Respuesta a la pregunta de investigación

Como parte del análisis realizado a la información financiera obtenida y como resultado de la misma, el impacto financiero y tributario es palpable debido a que al no separar las actividades afectas de las no afectas del impuesto, se obvió el pago de los impuestos que estas actividades generan más las multas que estas conllevan al no hacer efectivo dicho pago.

Capítulo 4

4.1 Propuesta de solución o mejora

Antecedentes

Los Asociados Unidos, es una entidad privada que fue creada sin fines de lucro, para el fomento y desarrollo de las exportaciones y brindar servicios a los exportadores, así también representar a todos sus socios ante instituciones públicas y privadas, nacionales o extranjeras, que estén vinculadas con los fines que esta persigue.

Una de sus funciones consiste en proporcionar asesoría y orientación a sus asociados con el propósito de que los productos para exportar, reúnan las condiciones necesarias y exigidas por los mercados internacionales, atendiendo los altos estándares de calidad que se requieren. De acuerdo a la revisión y análisis realizado al ejercicio contable comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2013, se determinaron deficiencias y errores operativos que repercuten en la información de los estados financieros, a consecuencia de los malos manejos en los registros contables y por el desconocimiento de las obligaciones y responsabilidades tributarias que regulan las actividades de las asociaciones.

Se determinó que todas las operaciones y registros contables, así como la preparación de los estados financieros del ejercicio en mención, se presentaron como actividades no lucrativas, exenta de impuestos, aprovechando que la entidad se encuentra registrada ante la Administración Tributaria como un ente social, y que realiza actividades económicas con sus asociados, pero en la investigación se confirmó que, durante el período que se analizó, se llevaron a cabo ventas a terceras personas, no asociadas a la entidad las que además de ser transacciones con terceras personas, son operaciones que no son del giro normal de negocio, y se consideran por las leyes tributarias, como ingresos afectos a impuestos, pero en contabilidad se encuentran operadas como exentos, situación que infringe las disposiciones tributarias que regulan las funciones de este tipo de entidades.

A continuación se presenta un cuadro comparativo de los controles que en la actualidad tiene implementados la entidad, versus los nuevos controles que se esperan incorporar en los distintos procesos que se están evaluando, los cuales se describen a continuación:

Cuadro No. 10
Los Asociados Unidos
Análisis de los controles en la entidad

Descripción	Controles Actuales	Nuevos Controles
Área Administrativa	✓ Para los manuales de procedimientos el control que existe es solo el resguardo de los mismos tanto físicos como electrónicos, al igual que del organigrama que tiene Recursos Humanos.	✓ Revisar los manuales de manera periódica verificando que todo nuevo proceso esté contemplado en los mismos, así como el organigrama con que cuenta la entidad por los movimientos internos en los puestos de trabajo.
Estados Financieros	✓ Los estados financieros son elaborados por la contabilidad siendo al mismo tiempo revisados, corregidos, ajustados y presentados por el mismo departamento.	✓ Incorporar en la revisión y recomendaciones de ajustes o cambios en los estados financieros al departamento de Auditoría Interna.
Impuestos por pagar	✓ Los impuestos son calculados, revisados y pagados por el mismo departamento de contabilidad.	✓ Incorporar en la revisión, corrección o cambios en los cálculos en el pago de impuestos al departamento de Auditoría Interna.

4.2 Avance de implementación

Como parte de la propuesta y solución se tiene ya elaborado un modelo estándar de costeo, el cual se encuentra al final del presente capítulo y que presenta los lineamientos necesarios para que Los Asociados Unidos puedan llevar un buen manejo y control de los registros contables de los costos y gastos que se derivan de sus distintas actividades que realiza, así mismo de sus ingresos totales, para presentar informes financieros reales y razonables para evitar que exista un impacto financiero y tributario en los resultados de sus ejercicios.

4.3 Objetivos

4.3.1 General

Presentar a la entidad Los Asociados Unidos, un sistema de costos por órdenes específicas que permita corregir los errores y deficiencias que hasta el momento han tenido sus operaciones.

4.3.2 Específicos

- ✓ Implementar un sistema de costeo por órdenes específicas que contenga los elementos de costos necesarios, para que proporcione información financiera real y confiable.
- ✓ Implementar y presentar los lineamientos necesarios en el área de contabilidad para que los cursos, seminarios y capacitaciones puedan identificarse como actividades afectas a impuestos, para realizar las operaciones contables de forma correcta.

4.4 De la propuesta

4.4.1 Información Financiera Correcta

Debido a que el ejercicio contable del período comprendido del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2013 ya fue liquidado, y las declaraciones correspondientes fueron presentadas ante la Administración Tributaria, es comprensible que los ajustes y reclasificaciones que se reportan en el presente informe, ya no pueden ser operadas en los libros contables del citado período, sin embargo para efectos de contar con una información amplia y comprensible sobre los resultados reales que debieron mostrar los registros contables del citado ejercicio fiscal; se presentan los

estados financieros correctos que contienen las operaciones reales, y los resultados de la actividad afecta a impuestos y la actividad exenta. Esta información refleja como hubiera sido reportada la situación financiera real de la entidad para brindar información financiera oportuna, real y veraz; pero no se presenta como una propuesta a la solución de la problemática planteada.

4.4.2 Propuesta de Solución

Por lo indicado en el punto anterior, la propuesta de solución se contempla desde tres aspectos diferentes, pero importantes como medida de corrección para que la entidad objeto de estudio, en el futuro pueda funcionar en forma efectiva, ordenada y correcta, cumpliendo con todas las disposiciones legales y tributarias en la búsqueda de un crecimiento integral.

La propuesta planteada se presenta considerando el riesgo que representan los errores detectados en la situación financiera de Los Asociados Unidos, y las sanciones tributarias a las que está expuesta por las deficiencias y errores, que alteran de forma considerable el resultado económico del ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013. Las correcciones propuestas, abarcan el área administrativa, financiera contable y tributaria.

4.4.2.1 Área Administrativa

Uno de los aspectos importantes que conforman la propuesta de solución, consiste en la implementación de un plan de desarrollo organizacional consecuente con el crecimiento que va tomando la entidad, utiliza herramientas que favorecen el fortalecimiento de la organización a través del trabajo en equipo. La entidad en la actualidad cuenta con una estructura organizacional teórica definida pero en la práctica no se aplica; todos los integrantes de la organización conocen sus funciones atendiendo un diseño conceptual muy general, pero no existe un esquema formal de los puestos existentes.

Al partir del principio de que la autoridad y las decisiones emanan en forma directa de la dirección general, se incluyen las recomendaciones de los aspectos y áreas que más impactan para una correcta administración y procedimientos contables y legales, que deben observarse para el registro,

preparación y presentación de estados financieros de las actividades lucrativa y no lucrativa de la asociación.

✓ Manual de Procedimientos

Deben actualizarse los manuales de procedimientos con que cuenta la institución, esta responsabilidad se debe delegar a los jefes de los diversos departamentos, estos deben diseñar una estructura organizacional, definir los puestos de autoridad y fijar la línea de mando que debe prevalecer; establecer en forma clara y concisa los procedimientos, cada nivel jerárquico deberá indicar que tendrá incidencia en ellos, y proponer una adecuada segregación de funciones.

Este manual de procedimientos proyecta y divide los procesos para establecer la especialización, de manera que cada actividad desarrollada desde la gerencia hasta los auxiliares, pueda desarrollarse de una mejor manera que permitirá optimizar el funcionamiento interno con respecto a la descripción de tareas, ubicación, requerimientos y puestos responsables de la ejecución de cada labor, promoviendo cursos de inducción, adiestramiento y capacitación del personal, por esta razón deben detallarse de forma clara las actividades que realiza cada trabajador. El manual indicado, es una herramienta de auxilio en el análisis y revisión de cada proceso que se ejecuta así como descubrir en forma sencilla las responsabilidades por fallas o errores que puedan presentarse, al hacer más fácil las labores de la auditoría interna para las evaluaciones futuras a realizar en cada actividad, evitando duplicidad de funciones que puedan perjudicar los procesos.

Estos deben de revisarse por lo menos una vez al año debido a que en el transcurso del tiempo siempre existen puntos de mejora en los procesos que deben de quedarse plasmados en los mismos.

✓ Organigrama Empresarial

Es importante que la empresa cuente con un organigrama sistemático que permita tener conocimiento acerca de la estructura organizacional. La importancia del organigrama consiste en detectar fallas estructurales, ya que representa en forma gráfica las unidades y relaciones que correspondan con el tipo de actividad funcional o de autoridad, que desempeña cada una de las unidades allí representadas, esto permite realizar análisis periódicos para recomendar las

modificaciones necesarias en su estructura; por esta razón, la propuesta de solución en este caso consiste en la reestructuración del organigrama, para actualizar todos los puestos de trabajo y el perfil del candidato para desempeñarlos; este debe divulgarse dentro de la entidad a todos los niveles, para que se tenga conocimiento de las directrices internas.

Como parte de las recomendaciones es importante considerar que para realizar las mejoras a las áreas que intervienen en el proceso de operación, realización, revisión y aprobación de la información financiera, deben tomarse en cuenta algunos perfiles en los puestos de trabajo los cuales se mencionan a continuación:

✓ Director General

Como representante y máxima autoridad, debe fijar en conjunto con las demás gerencias de las otras áreas de la entidad, las políticas operativas, administrativas y de calidad con base a los parámetros fijados con anterioridad, responsabilizándose ante los asociados por los resultados de las operaciones y el desempeño organizacional, para el efecto su función debe encaminarse a planear, dirigir y controlar las actividades de la empresa, al contar con el apoyo de los demás jefes de cada una de las áreas; para el efecto se describen algunos aspectos a considerar para un mejor desempeño, estos son:

1. Ejercer autoridad funcional sobre el resto de cargos ejecutivos, administrativos y operacionales de la organización.
2. Actuar como soporte de la organización a nivel general, es decir a nivel conceptual y de manejo de cada área funcional, con conocimientos del área técnica y aplicación de los servicios que presta la organización, así como crear un valor agregado en base a los servicios que ofrece la asociación, al maximizar el valor de la entidad para los asociados.
3. Liderar el proceso de planeación estratégica de la organización, determinar los factores críticos de éxito, para establecer los objetivos y metas específicas de la misma.
4. Desarrollar estrategias generales a través de sus subordinados, buscar alcanzar los objetivos, metas y estrategias al desarrollar planes de acción a corto, mediano y largo plazo.

5. Crear un ambiente agradable para lograr metas de grupo con la menor cantidad de tiempo, dinero, materiales y optimizar los recursos disponibles.
6. Implementar una estructura administrativa que contenga los elementos necesarios para el desarrollo de los planes de acción.

✓ Jefe de Contabilidad y Finanzas

Es un cargo controlador debido a que por intermedio de este, se realizan todas las actividades normales, debido a que la asociación es una entidad de servicio que recibe aportaciones de sus socios, donaciones por parte de cooperantes de entidades y personas particulares, para el desarrollo de sus objetivos, así mismo está autorizada para operar como una entidad no lucrativa, también realiza actividades mercantiles que conllevan una utilidad afecta al pago de los impuestos correspondientes, debe tener un sentido objetivo en el correcto manejo de los recursos de la empresa, por lo que para un mejor desempeño del puesto y del equipo de trabajo que tiene a su cargo, es recomendable considerar algunas funciones, las cuales se describen a continuación:

1. Mantener organizada la contabilidad de la entidad de acuerdo con los principios de ley y las demás normas técnicas que regulen la materia.
2. Organizar y operar la contabilidad correspondiente de las actividades no lucrativas que realiza la entidad, y por aparte efectuar los registros contables de la actividad lucrativa y que producen ganancias afectas a impuestos; de igual manera debe estructurar los estados financieros por las dos actividades que lleva a cabo la entidad en forma separada, para mostrar los resultados exentos de impuestos y los resultados afectos al pago de los tributos correspondientes.
3. Registrar y supervisar las operaciones de la empresa y efectuar el análisis de las cuentas correspondientes.
4. Elaborar de manera oportuna los reportes informativos y de rendición a la Superintendencia de Administración Tributaria y demás entidades que los soliciten.
5. Elaborar las declaraciones tributarias y gestionar su pago oportuno, pero en particular realizar el pago en su totalidad respecto a las actividades afectas al pago del impuesto.

6. Administrar el programa sistematizado de contabilidad de tal forma que todo asiento contable quede controlado e identificado, de todos los registros exentos y afectos de la entidad.

✓ Asistentes Contables

Se encargan de todo el registro y movimientos contables, caja, registro de ventas y compras, planillas, trámites tributarios, etc., además de otras funciones que sean encomendadas por el jefe inmediato, que sería el contador general, por lo que es importante que su asistente tenga los conocimientos básicos contables bien definidos y con cierto grado de experiencia, para evitar el registro erróneo de las operaciones que alimentan la información financiera en el sistema operativo.

✓ Auditoría Interna

Es el área encargada de revisar las operaciones administrativas y financieras de la entidad así como el velar por el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos por ella, ya que poco o casi nada se involucra en la revisión de las operaciones administrativas y financieras de la entidad, por lo que se recomienda lo siguiente:

1. Velar por las buenas prácticas en la administración de la asociación y fiscalizar en apego a la normativa que regula su gestión administrativa.
2. Evaluar de forma permanente que se cumplan los controles internos en el área financiera y operacional.
3. Evaluar la solidez y eficacia, los controles internos de las áreas operativas, administrativas y financieras.
4. Revisión de los estados financieros de forma mensual para poder detectar errores e inconsistencias en los mismos.
5. Revisión de los impuestos previo a la presentación de los mismos ante la entidad fiscalizadora.
6. Emitir informes de las auditorías realizadas de manera mensual y seguimiento a los mismos.
7. Emitir recomendaciones de los diferentes hallazgos detectados con el fin de erradicar las malas prácticas contables financieras.

4.4.2.2 Área Financiera

De conformidad con los resultados obtenidos en la investigación realizada, expuestos en el capítulo tres del presente documento, se pudo establecer que el registro de las operaciones contables, la preparación y presentación de los estados financieros de la asociación no se separó lo afecto de lo no afecto, por diferentes razones; por consiguiente se procedió a elaborar los estados financieros del período 2013 de la actividad lucrativa y exenta del total de costos y gastos, el 9% a la actividad lucrativa y a la actividad exenta 91%, los cuales se muestran en los cuadros siguientes:

Cuadro No. 11
Los Asociados Unidos
Costos y gastos segmentados
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

Descripción	Afecto	Exento	Total
Costos y Gastos Directos			
Fijos	1,047,983	8,162,463	9,210,446
Variables	1,739,083	14,070,196	15,809,279
Total de costos	2,787,066	22,232,659	25,019,725
Gastos de funcionamiento	219,653	7,143,416	7,363,069
Costos y Gastos Totales	3,006,719	29,376,075	32,382,794
%	9%	91%	100%

El cuadro anterior muestra la participación de los costos y gastos relacionados a la actividad de la asociación donde se puede apreciar del total, Q 3,006,719 corresponden a la actividad lucrativa y Q. 29,376,075 corresponde a actividades exentas del impuesto.

Estado de Ingresos y Egresos

El estado de ingresos y egresos estructurado en forma correcta y con base a los resultados anteriores, demuestra en forma adecuada el resultado que se obtuvo en la función de la actividad lucrativa, que para este caso es la consecuencia lógica de una actividad mercantil desarrollada y determina una utilidad que está afecta al pago del Impuesto Sobre la Renta, independiente del

resultado de las operaciones que, de acuerdo a las leyes correspondientes no está afecta al pago de impuestos. Para la formulación del estado de resultados, también los gastos del período se distribuyeron de forma porcentual de acuerdo a los porcentajes indicados en el cuadro No. 11, siendo el resultado final como se indica en el cuadro siguiente:

Cuadro No. 12
Los Asociados Unidos
Estado de Ingresos y Gastos
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

Descripción	Afecto	Exento	Total
Ingresos	Ventas	Ingresos	Total
Cuotas ordinarias		15,003,410	15,003,410
Cuotas extraordinarias		9,979,799	9,979,799
Donaciones		9,109,753	9,109,753
Capacitaciones	3,984,213		3,984,213
Total Ingresos	3,984,213	34,092,961	38,077,174
(-) Costos			
Fijos	1,047,983	8,162,463	9,210,446
Variables	1,739,083	14,070,196	15,809,279
Total Costos	2,787,066	22,232,659	25,019,725
(-) Gastos de funcionamiento	219,653	7,143,416	7,363,069
Total Costos y Gastos	3,006,719	29,376,075	32,382,794
Utilidad antes del ISR	977,494	4,716,886	5,694,380
(-) ISR 5% y 7%	278,295		278,295
Utilidad después del ISR	699,199	4,716,886	5,416,085

El resultado final de la actividad lucrativa y no lucrativa que desarrolló la asociación durante el período 2013 determinó un resultado antes del Impuesto Sobre la Renta de Q. 977,494 monto sobre el cual recae un impuesto sobre utilidades por un monto de Q 278,295, mientras que la actividad no afecta, presenta un superávit de Q. 4,716,886; por consecuencia se dejó de calcular y

cancelar un impuesto por Q 278,295; esta situación se puede verificar en el cuadro siguiente, que muestra la diferencia del resultado obtenido por la empresa en el ejercicio revisado.

Cuadro No. 13
Diferencia en la preparación del Estado de Situación Financiera

Descripción	Correcto	Incorrecto	Variación
Ingresos por invertir	25,025,589	25,025,589	-
Resultado del período	5,416,085	5,694,380	278,295
Sub total	30,441,674	30,719,969	278,295
Impuesto Sobre la Renta (ISR)	278,295		(278,295)
TOTALES	30,719,969	30,719,969	0

Como producto de la investigación realizada, se elaboró de nuevo el estado financiero en el que refleja la realidad de la entidad en el que se considera de una manera conjunta, el efecto que tienen las dos actividades que se realizaron en la entidad (actividad lucrativa y no lucrativa), el cual queda de la siguiente manera:

Cuadro No. 14
Los Asociados Unidos
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2013
(Cifras expresadas en quetzales)

Descripción	Afecto	Exento	Consolidado
<u>Activo</u>			
Activo corriente	1,691,523	30,125,562	31,817,085
Cajas y bancos	298,754	1,692,938	1,991,691
Inversiones	1,043,757	25,050,169	26,093,926
Cuentas por cobrar -neto-	331,539	2,983,852	3,315,391
Anticipos		219,270	219,270
Gastos pagados por anticipados		22,072	22,072
Almacén	17,474	157,262	174,736
Activo no corriente	1,294,118	12,349,018	13,643,136
Propiedad, vehículos, mobiliario y equipo	2,604,122	17,427,584	20,031,706
(-) Depreciaciones acumuladas	(1,315,027)	(8,800,568)	(10,115,596)
Propiedad -neto-	1,289,094	8,627,016	9,916,110
Inversión en acciones		3,676,785	3,676,785
Otros activos	5,024	45,216	50,240
Suman del activo	2,985,642	42,474,579	45,460,221
<u>Pasivo y saldos del activo neto</u>			
Pasivo corriente	1,283,396	4,274,278	5,557,673
Cuentas por pagar	1,005,101	4,274,278	5,279,378
ISR por pagar	278,295	-	278,295
Pasivo no corriente	1,027,775	8,433,098	9,460,874
Ingresos anticipados	597,167	3,383,948	3,981,115
Rva. para indemnizaciones	430,608	3,875,474	4,306,082
Costo activos en custodia		1,173,677	1,173,677
Total pasivo	2,311,171	12,707,376	15,018,547
Ingresos por invertir		25,025,589	25,025,589
Resultado del periodo	674,471	4,741,614	5,416,085
Pasivo y saldos activo neto	2,985,642	42,474,579	45,460,221

Como se puede apreciar, la utilidad del período presentada disminuyó en relación al estado financiero presentado por la contabilidad según el cuadro No. 5 del presente informe, y refleja en el rubro del pasivo corriente el ISR a pagar correspondiente al período fiscal 2013, que hubiese sido la forma correcta de reflejar la razonabilidad de los estados financieros.

Como parte de la propuesta y para poder iniciar las operaciones de la asociación de una manera correcta en el siguiente período fiscal, se recomienda realizar el siguiente registro contable para poder reflejar la realidad de sus registros, y poder continuar con la separación de sus actividades.

Descripción	Cargo	Abono
Utilidades del período anterior	434,252	
ISR por pagar 2013		278,295
Débito Fiscal 2013		155,957
Provisión por pago de impuestos del ISR período 2013	434,252	434,252

4.4.2.3 Análisis Financiero

En base a los estados financieros estructurados de forma correcta, se presentan los índices financieros más importantes.

✓ Índice de solvencia

En el estado de situación financiera inicial, el índice resultante fue de 6.03, o sea que por cada quetzal de pasivo corriente que tiene la entidad, cuenta con Q. 6.03 de capacidad de pago para cumplir sus obligaciones inmediatas.

Con la separación de las actividades afectas y exentas, da como resultado el siguiente:

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Actividad afecta

$$\text{Solvencia} = \frac{1,691,523}{1,283,396} = 1.32$$

Actividad exenta

$$\text{Solvencia} = \frac{30,125,562}{4,299,006} = 7.01$$

Puede observarse que el índice de solvencia inicial varía un 0.98 en relación al índice final, y excluidos los registros que están afectos a actividades lucrativas, los cuales por cada quetzal de pasivo corriente, cuenta con Q. 1.32 de capacidad de pago para cubrir sus obligaciones inmediatas obtienen un excedente de Q. 0.32 de margen.

✓ Solvencia Inmediata

El análisis realizado en el estado financiero inicial dio como resultado una solvencia de Q. 5.32; después de la separación de las actividades afectas y no afectas, el resultado es el siguiente:

$$\text{Solvencia Inmediata} = \frac{\text{Efectivo (+) Valores Negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Actividad afecta

$$\text{Solvencia Inmediata} = \frac{1,342,511}{1,283,396} = 1.05$$

Actividad exenta

$$\text{Solvencia Inmediata} = \frac{26,743,107}{4,299,006} = 6.22$$

Existe una variación en relación al primer resultado de Q 0.90 de más, en la actividad exenta, la actividad afecta da un resultado de Q. 1.05, quedando un excedente de Q. 0.05 por cada Q. 1.00 por pagar del pasivo corriente.

✓ Razón de Endeudamiento

Al inicio el índice de esta razón dio como resultado 32%, para lo cual se reflejará el efecto que tiene al separar las dos actividades que realiza la empresa.

$$\text{Razón de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Actividad afecta

$$\text{Razón Endeudamiento} = \frac{2,311,171}{2,985,642} = 0.77$$

Actividad exente

$$\text{Razón Endeudamiento} = \frac{12,732,104}{42,474,579} = 0.30$$

Se puede observar que existe una variación 2% en relación al primer análisis realizado y beneficia a la actividad exenta, dando un dato interesante de la actividad lucrativa el cual tiene un 77% de participación del total del pasivo en relación al total de sus activos, lo que es crítico debido a que no tiene suficientes recursos como para subsidiar esta actividad mercantil.

✓ Razón de Solidez

El índice de liquidez calculado al inicio dio como resultado Q. 3.08 de solidez, con la separación de las actividades, los resultados quedan de la siguiente manera:

$$\text{Razón de Solidez} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$$

Actividades afectas

$$\text{Razón de Solidez} = \frac{2,985,642}{2,311,171} = 1.29$$

Actividades exentas

$$\text{Razón de Solidez} = \frac{42,474,579}{12,732,104} = 3.34$$

Como se puede apreciar, la solidez se ve incrementada en Q. 0.26 en relación al resultado inicial exenta, y con las actividades afectas, la razón es de Q. 1.29, por lo que el margen por cada quetzal pagado del pasivo es de Q. 0.29.

✓ Razón de Rentabilidad del Margen Bruto

Esta razón es utilizada para medir el nivel o grado de rentabilidad que tiene la entidad respecto de sus ingresos.

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Ingresos}}$$

Actividades afectas

$$\text{Margen Bruto} = \frac{674,471}{3,984,213} = 17\%$$

Actividades exentas

$$\text{Margen Bruto} = \frac{4,716,886}{34,092,961} = 14\%$$

Como puede mostrarse en este resultado, el porcentaje varía en relación al análisis del estado financiero según el cuadro No.1 en el que reflejaba un 15% de margen, y al hacer la separación da un total del 14%, y de las actividades afectas da como resultado un margen del 17% en relación a sus ingresos brutos.

4.4.2.4 Área Tributaria

Los Asociados Unidos es una entidad que fue autorizada para funcionar sin fines de lucro, cuyo objetivo principal consiste en el fomento y desarrollo de las exportaciones y dar servicios al exportador, así como representar a sus asociados ante instituciones públicas o privadas, nacionales o extranjeras vinculadas con sus fines; para ejecutar operaciones legales se registró en el Registro Civil de la República de Guatemala, Superintendencia de Administración Tributaria; sin embargo, para gozar de los beneficios fiscales correspondiente, se efectuaron las gestiones necesarias y se cumplieron las exigencias requeridas para gozar de la exención de impuestos, amparado en el

numeral 1 del artículo 11 del Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 10-2012, Ley del Impuesto Sobre la Renta y numeral 9) del artículo 7 del Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 27-92 y Acuerdo Gubernativo 5-2013, Ley del Impuesto al Valor Agregado, debido a que las rentas, según se manifestó provendrían solo de transacciones con sus asociados bajo esas especificaciones, todas las actividades que desarrolla las reporta y registra de forma contable como no lucrativas y/o de servicio social sin fines de lucro, pero como se ha comprobado, la entidad genera utilidades por la actividad mercantil o con fines de lucro que realiza, registra sus operaciones en forma incorrecta sin los impuestos correspondientes, por esta razón debe actualizar y registrarse en forma adecuada ante las entidades correspondientes del estado.

- ✓ Registrarse ante el Registro Mercantil de la República de Guatemala como entidad lucrativa y de servicio social, obteniendo las patentes de comercio y sociedad que correspondan.
- ✓ Rectificar y registrarse ante la Superintendencia de Administración Tributaria y reportar la actividad lucrativa que desarrolla, debe autorizar los libros contables legales, facturas y otros documentos necesarios para desarrollar operaciones por esta actividad, en forma independiente de la actividad sin fines de lucro.
- ✓ Operar la contabilidad de las dos actividades que realiza (lucrativa y sin fines de lucro), en forma independiente, y debe determinar al final de los ejercicios que correspondan, las utilidades que están afectas a los impuestos respectivos, debe cancelar de forma oportuna el Impuesto Sobre la Renta sobre las utilidades obtenidas; así mismo operar el débito y crédito fiscal por este tipo de actividad, para determinar el impuesto respectivo y cancelarlo cuando el débito fiscal sea mayor que el crédito fiscal.
- ✓ Cumplir con las obligaciones tributarias que correspondan por las dos actividades que desarrolla, y cancelar los impuestos a que está obligada por la actividad con fines de lucro.
- ✓ De acuerdo a los resultados de la investigación, se determinó que la asociación obtuvo una utilidad afecta al Impuesto Sobre la Renta por Q 977,494 y sobre los ingresos recayó un

Impuesto Sobre la Renta de Q 278,295, así mismo se determinó un Impuesto al Valor Agregado de Q 155,957, este pago lo debe hacer en forma voluntaria antes de ser requerido o fiscalizado por la Administración Tributaria, para que la multa por pago extemporáneo se reduzca al 25% del importe del tributo omitido, de no pagarse de manera voluntaria, la multa se convertiría a un equivalente de un 100% del importe del tributo omitido, esto impacta de manera económica y financiera a la asociación, lo que sumaría un monto total a pagar por impuestos omitidos de Q 868,504, de conformidad con el artículo No. 89, del Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 6-91, Código Tributario, en el entendido que los intereses resarcitorios a que se refiere el artículo 58 del mismo Código si son aplicables.

4.5 Viabilidad de la propuesta

De acuerdo al estudio y al análisis realizado se pudo determinar la viabilidad de la propuesta debido a que la entidad cuenta con recurso humano que puede invertir tiempo para poder estructurar e implementar el sistema de costos por órdenes específicas, así como un software que tiene la bondad de realizar dicha propuestas y con costos bajos y así corregir los errores y deficiencias, que hasta el momento prevalecen en la generación de la información financiera para realizar y proporcionar una información segmentada, real y confiable que pueda ofrecer un mejor análisis y estructura a la información, para poder diferenciar entre los registros afectos y no afectos a impuestos, detalles se dan a continuación:

Recurso Humano

El desarrollo de la presente propuesta se llevará a cabo por el contador general y auxiliar contable en conjunto con el personal del departamento de informática, a través de la dirección de la gerencia administrativa financiera para desarrollar el plan que se tiene en la utilización de los recursos y la optimización del tiempo.

Recurso Informático

Se requerirá de esta herramienta indispensable para el desarrollo del mismo dentro de las cuales se pueden mencionar:

- ✓ Computadoras: indispensable para la elaboración y resguardo del proyecto a realizar
- ✓ Servicios de red: para poder tener acceso a toda la información necesaria y para poder acceder al sistema operativo a través de la red
- ✓ Sistema operativo: software de la corporación para la generación de la información financiera
- ✓ Microsoft Office: en especial Excel por ser una hoja de cálculo para poder elaborar la información financiera.

Recurso Financiero

Descripción	Horas Invertidas	Costo Hora/Hombre	Costo total Q.
Contador general	10	34	341
Auxiliar contable	18	17	307
Programador	10	34	341
Gerente Administrativo Financiero	5	114	568
Computadoras (ya existentes)			-
Sistema Operativo (ya existente)			-
Microsoft Office (ya existente)			-
Total Inversión			1,557

Modelo de costeo por órdenes específicas

Como parte de la propuesta y viabilidad del proyecto, se incluye un modelo de como se podría llevar un control y un análisis de los cursos que se imparten en la asociación a través de una hoja de cálculo en Excel, lo cual servirá para poder separar estos cursos del resto de actividades que si están exentas del pago de impuesto el cual muestra y describe su contenido de manera detallada a continuación:

- ✓ Crear una numeración en correlativo por cada uno de los cursos y capacitaciones que se imparten.
- ✓ Cada número deberá llevar el nombre del curso que se impartirá, para una mejor ubicación en la información.
- ✓ Estas órdenes específicas deben de llevar un centro de costo asociado, para que pueda ser analizado por órdenes o por centro de costo en su totalidad.
- ✓ Para poder realizar un análisis más profundo y poder realizar un costeo de forma correcta, es importante incluir fechas de inicio y finalización de cada curso.
- ✓ Es indispensable también el incluir un total de horas estimadas que dura cada curso, para poder estimar costos variables así como el número de participantes de los cursos, para poder determinar la razonabilidad de los costos generados.

Cuadro No. 15
Modelo de costeo por órdenes específicas
Para los cursos, seminarios y capacitaciones afectos a impuesto

No. de orden	100001	100002	
Centro de Costo	1	2	
Nombre del curso	Exportar a C.A.	Técnico en exportaciones	
Participantes	25	30	
Fecha inicio	20/01/2013	01/02/2013	
Fecha fin	31/01/2013	28/02/2013	
Horas diarias	3	3	
Total horas	12	12	
Concepto	Detalle	Detalle	Total
Servicios	30,000	75,000	105,000
Promoción y publicidad	2,500	3,500	6,000
Honorarios	3,000	5,000	8,000
Alimentación y coffes	1,000	1,200	2,200
Material y suministros	500	700	1,200
Arrendamientos de salones y equipo			-
Conferencista internacional		5,000	5,000
Otros gastos		500	500
Comisión de ventas	1,235	2,563	3,798
Total Costos Directos	8,235	18,463	26,698
Gastos de funcionamiento	12,000	15,000	27,000
Total Costos y gastos	20,235	33,463	53,698
Margen	9,765	41,537	51,302

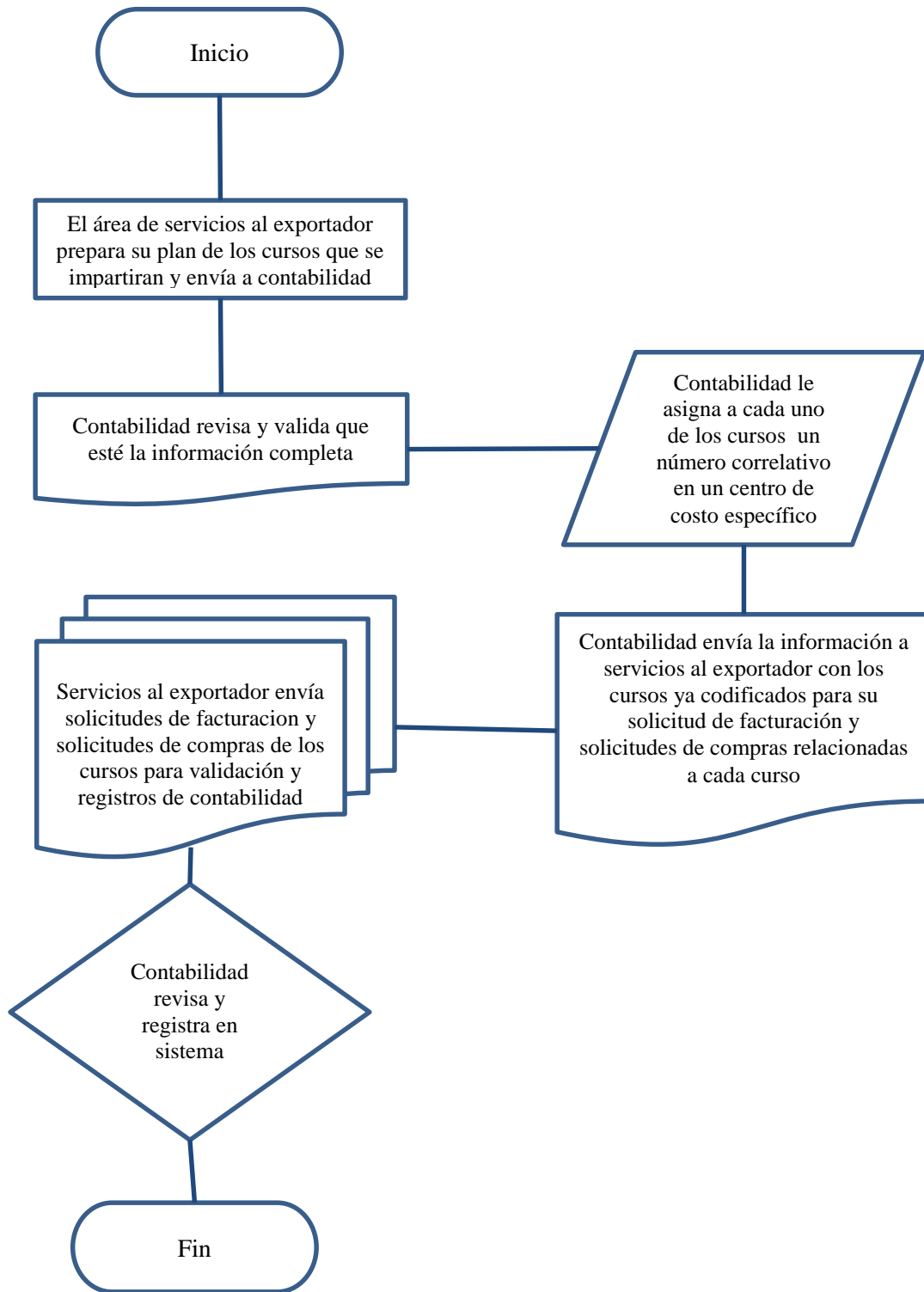
Como se muestra en el modelo anterior, de esta manera es como se sugiere que se registren todos los cursos, seminarios y capacitaciones que realiza la entidad, servicios que deben de estar afectos al pago del impuesto por no ser del giro del negocio y que es una manera fácil de poder diferenciar

de las actividades que están exentas, las cuales se registrarían de la manera como lo hace la entidad en la actualidad.

Al realizar esta segmentación permite que se pueda presentar una información financiera real del negocio, así como la presentación y pago de los impuestos de manera correcta y oportuna. Esto puede ser viable debido a que el sistema operativo con que cuenta la asociación, puede generar esta información tal y como se propone en el presente informe. De esta manera se puede determinar la rentabilidad que tiene cada uno de los cursos impartidos, así como la separación correcta de todas actividades exentas de las afectas que lleva a cabo la entidad.

Para una mejor comprensión desde la solicitud hasta el registro de los cursos que imparte la entidad, se presenta como parte de la propuesta, un diagrama de flujo para ejemplificar de forma más clara.

Gráfica No. 2
Diagrama de proceso para cursos
Los Asociados Unidos



Cronograma de trabajo

Título de la investigación: Estructuración e implementación de un método de costeo por órdenes específicas

Institución: Los Asociados Unidos

Responsable: Giovanni Francisco García García

No.	Descripción de la actividad	Enero 14		Febrero 14				Marzo 14				Abril 14			Mayo 14				
		Semanas																	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Investigación de campo	■	■																
2	Entrevista en área de contabilidad			■															
3	Elaboración 1ra fase de informe			■	■	■	■												
4	Recopilación de información					■	■	■	■										
5	Análisis de la información recopilada							■	■	■	■	■							
6	Resultados de la investigación									■	■	■	■	■	■				
7	Elaboración de propuesta														■	■	■	■	
8	Entrega Informe final																■	■	

Conclusiones

1. No existe separación de los ingresos afectos y no afectos en los registros que ingresan al sistema operativo de la institución para generar información financiera, la cual se debe a una estructura deficiente para la preparación de los estados financieros.
2. Existe cierto grado de desconocimiento respecto a los aspectos tributarios legales que rigen las actividades económicas en el país, y en entidades que están exentas de impuestos como lo es la asociación.
3. La entidad cuenta con un departamento de Auditoría Interna cuya actividad no está enfocada en la evaluación de los estados financieros que son generados por el departamento de contabilidad, y por consiguiente no hay una orientación por su parte que pueda sugerir la forma correcta en estructurar los estados financieros, y resaltar hallazgos importantes y oportunos.
4. Como consecuencia de no tener una estructura apropiada en sus estados financieros, resulta difícil el poder realizar un costeo y análisis de los resultados de los cursos y seminarios que se imparten, así como poder determinar los impuestos correctos a pagar al fisco por parte de la empresa.
5. La situación financiera que presenta la entidad muestra tener solvencia o liquidez en las actividades que realiza aun con la separación de estas, tanto las que están exentas como las afectas al pago del impuesto.
6. En lo fiscal, la entidad está al día en el pago de los impuestos que reporto durante el período que se analizó, pero que en la realidad, hay una cantidad considerable de tributo que no ha reportado.

Recomendaciones

1. Capacitar al personal que labora en el departamento de contabilidad y finanzas, para que obtenga un conocimiento más amplio respecto a la forma de registrar la información contable, así como de aspectos tributarios y fiscales.
2. Reestructurar la presentación de los estados financieros de tal forma que pueda mostrar la realidad de la asociación, así como la separación de las actividades que están exentas y las que son afectas al pago de impuestos.
3. Involucrar al departamento de Auditoría Interna para que participe en las revisiones mensuales y anuales de los estados financieros, así como de los impuestos presentados al fisco para que pueda dar las sugerencias necesarias, así como las correcciones que surjan en cada una de las presentaciones de la información.
4. Implementar un sistema de método de costeo por ordenes específicas para poder analizar cada uno de los cursos y capacitaciones que esta imparte, tanto su rentabilidad como la determinación de los impuestos a pagar.
5. Considerar que para reflejar cual es la situación financiera real de la entidad es indispensable el separar toda actividad que desarrolle y que esté fuera de los fines por los que fue constituida, de las que si son del giro del negocio para una buena toma de decisiones, producto del resultado de la información.
6. Tomar en cuenta que se debe considerar que el no pagar lo que debe de tributarse al fisco, podría generar algún reparo por parte del ente fiscalizador, por lo que es recomendable el realizar los pagos de acuerdo a las actividades con las que se comercialice.

Referencias bibliográficas

1. Asociación Derecho. Recuperado Noviembre 13, 2013 de [http://es.wikipedia.org/wiki/Asociaci%C3%B3n_\(Derecho\)](http://es.wikipedia.org/wiki/Asociaci%C3%B3n_(Derecho))
2. Clasificación de los costos. Recuperado Noviembre 14, 2013 de <http://www.monografias.com/trabajos93/clasificacion-costos/clasificacion-costos.shtml>
3. Congreso de la república de Guatemala (1991), Decreto No. 6-91, Código Tributario
4. Congreso de la República de Guatemala (2008), Decreto No. 73-2008, Ley del Impuesto de Solidaridad (ISO)
5. Congreso de la República de Guatemala (2012), Decreto ley No. 10-2012
6. Congreso de la República de Guatemala (2013), Decreto No. 27-92, Ley del Impuesto al Valor Agregado, Acuerdo Gubernativo 5-2013
7. Del Real, J. (2009). ONGs y voluntariado. Recuperado Noviembre 12, 2013
8. Junta directiva del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social (2013), Acuerdo No. 1118, Reglamento sobre Recaudación de Contribuciones al Régimen de Seguridad Social

Anexos

Anexo No. 1

Cuestionario para área de contabilidad

1. ¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?

Si No

2. ¿Se preparan estados financieros mensuales?

Si No

3. Indique si el control interno es:

a. Alto
b. Moderado
c. Bajo

4. ¿Es la estructura del departamento contable de la organización adecuada para el nivel del volumen financiero?

Si No

5. ¿Cuenta el personal contable y financiero con los conocimientos y la experiencia adecuados?

Si No

6. ¿Hay una política de capacitación del personal financiero y contable?

Si No

7. ¿Tiene la entidad un sistema contable que permita el registro correcto de las transacciones financieras de la asociación, incluidas la asignación de gastos, de conformidad con los componentes respectivos, las categorías de desembolso y las fuentes de los fondos?

Si No

8. ¿Es el plan de cuentas adecuado para registrar de forma correcta todas las actividades y categorías de desembolsos, e informar sobre éstas?

Si No

9. ¿Se concilian y cuadran el libro mayor y el libro mayor auxiliar?

Si No

10. ¿Se conservan de manera indefinida todos los documentos contables y de apoyo, en un sistema determinado de acceso fácil para los usuarios autorizados?

Si No

11. ¿Establecen los presupuestos metas físicas y financieras?

Si No

12. ¿Son realistas los planes y presupuestos?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------

13. ¿Se basan en supuestos válidos?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------

14. ¿Fueron elaborados por personas competentes?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------

15. ¿Tiene la entidad un manual adecuado de políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice la rendición de cuentas del personal?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------

16. ¿Hay controles del cobro, depósito oportuno y registro de los ingresos percibidos en todos los sitios de cobro?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------

17. ¿Se concilian las cuentas bancarias y el efectivo todos los meses?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------

18. ¿Se depositan los cobros a tiempo?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------

19. ¿Hay un sistema de salvaguardas para proteger los activos del fraude, derroche y abuso?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------

20. ¿Utilizan los directores los informes de gestión financiera?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------

21. ¿Se tienen tarjetas de responsabilidad por usuario?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------

22. ¿Existe un programa auxiliar de activos fijos?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------