

ARTÍCULO ORIGINAL

Aplicación del riesgo de auditoría en la cooperativa no agropecuario taller de reparación de calzado "Estrella Roja"



The application of the risk audit in the "Estrella Roja" shoe repair workshop a non agricultural cooperative

***Revista de Cooperativismo y Desarrollo
Año 2014, Volumen 2, número 2***

Yadilys Alfaro Cáceres¹, Liosbel Cabrera Cuba²

¹Licenciada en Contabilidad y Finanzas, Departamento Económico, Universidad de Pinar del Río. Calle Martí 270 Final, Pinar del Río. CP. 20100, teléfono: 48-728633-34. Correo electrónico: yadalfaro@upr.edu.cu

²Licenciado en Contabilidad y Finanzas, Departamento Económico, Universidad de Pinar del Río. Calle Martí 270 Final, Pinar del Río. CP. 20100, teléfono: 48-728633-34. Correo electrónico: liosbel@upr.edu.cu

RESUMEN

La aplicación del enfoque de riesgos de auditoría en la Cooperativas no Agropecuaria Taller de Reparación de Calzado «Estrella Roja» logró una valoración más independiente de sus actividades, lo que contribuyó a elevar los niveles de economía, eficiencia y eficacia de la actividad influyendo significativamente en la consecución de los objetivos; ya que en el actual proceso donde se encuentra sumergida la economía cubana el desarrollo del sector cooperativo no agropecuario constituye un elemento de avance. La elaboración del mapa de riesgos reflejó los principales riesgos de la entidad y las áreas más susceptibles a estos, lo que le permite a la gerencia empresarial gestionarlos en función de las metas y objetivos establecidos, tomando las decisiones más acertadas. Se aplicaron métodos y técnicas los cuales fueron: revisión bibliográfica, análisis e investigación, observación, experimentación y entrevistas a dirigentes y trabajadores con el fin de valorar el conocimiento sobre los riesgos inherentes de cada área y el trabajo con técnicas estadísticas. También para el proceso de la información se aplicó la estadística descriptiva para seleccionar la muestra a auditar. El diagnóstico realizado permitió identificar las áreas más susceptibles a riesgos, lo que permite un ahorro de tiempo del auditor para las próximas auditorías tanto internas como externas.

Palabras clave: cooperativa; auditoría; riesgos; inherentes; control.

ABSTRACT

The application of the risk audit approach in the «Estrella Roja» Shoe Repair Workshop a non Agricultural Cooperative achieved a more independent assessment of its activities, contributing to raise levels of economy, efficiency and effectiveness of the activity significantly influencing in the achievement of objectives; since in the

Revista de Cooperativismo y Desarrollo, 2(2):179-187

current process where the Cuban economy is submerged, the development of the non-agricultural cooperative sector is an element of progress. The mapping of the risks showed the main risks of the entity and the most susceptible to these areas, allowing managing corporate management based on the established goals and objectives, taking the right decisions. Methods and techniques like: Literature review, analysis and research, observation, experimentation and interviews with leaders and workers were applied. Also for information processing descriptive statistics was applied to select the audited sample. The diagnosis made possible to identify the most susceptible areas at risk, allowing time savings for the auditor for next audits both internal and external.

Key words: cooperative; audit; risk; inherent; control.

INTRODUCCIÓN

En un mundo donde las relaciones del hombre se caracterizan fundamentalmente por el individualismo, hablar de cooperación no resulta fácil. Sin embargo, ella se encuentra en lo más alto de la pirámide de la escala de valores del individuo. La cooperación es una necesidad inherente del ser humano, desde el surgimiento del mismo hasta la actualidad, por lo que ha constituido un pilar fundamental del desarrollo económico y social de la humanidad.

Los antecedentes conceptuales del cooperativismo contemporáneo se remontan al siglo XVII cuando, en 1659, aparecen los escritos realizados por el holandés (radicado en Inglaterra) Peter Cornelius Plockboy, quien proponía la organización de una asociación económica que, conservando la propiedad individual, eliminara la explotación de unos hombres por otros y distribuyera los beneficios entre los miembros de la organización al finalizar el año.

Uno de los autores que, teórica y materialmente, más contribuyó al cooperativismo fue Robert Owen (1771-1856), considerado el «Padre del Cooperativismo Inglés». Con su experiencia como industrial trabajó en la reforma de la fábrica y por la educación popular, como premisa para la creación de comunidades autónomas e integrales, que comprendían la producción industrial y agrícola basada en la cooperación.

En el caso de Cuba, antes del triunfo de la revolución la distribución de la tierra se caracterizaba por el predominio del latifundio, el monocultivo y el minifundio como secuela directa del latifundio, lo que constituían causas principales del estancamiento y del atraso económico en que se encontraba el país; lo que demandaba una profunda transformación económica. Dada esta necesidad fueron creadas las cooperativas.

Ramón, R. (2011), en su artículo «Agricultura y Cooperativismo en Cuba» plantea que: en la década de los años 60 del siglo XX se inicia un proceso que el Doctor Avelino Fernández denomina de la «proliferación incipiente de formas cooperativas de trabajo, más adelante, en la década de los 70 los campesinos propietarios individuales que en su mayoría eran beneficiarios de la Ley de Reforma Agraria; fueron creando las Asociaciones Campesinas, las Organizaciones de Bases de la ANAP, las Brigadas de Ayuda Mutua y surgen las Cooperativas de Créditos y Servicios (CCS); carentes en ese momento de sustento legal, se van fortaleciendo y da pasos evolutivos hacia formas de producción colectivas socialista, creándose las Cooperativas de Producción Agropecuaria (CPA).

A partir del año 1991 y hasta la actualidad se inició una nueva etapa a raíz del IV Congreso del PCC, la desintegración de la URSS y la desaparición del campo socialista en la cual se reconocieron nuevas formas organizativas para así alcanzar formas superiores de organización. Esta etapa se caracterizó por una tendencia a la disminución cuantitativa del movimiento cooperativo con la creación de las UBPC y el fortalecimiento de las CCS y de las CPA.

Con el objetivo de actualizar y enriquecer el modelo económico cubano surge este proceso experimental en cooperativas no agropecuarias, con el propósito de garantizar el desarrollo económico del país y de esta forma elevar el nivel de vida de la población; los cuales han sido analizados en los Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución en el año 2011. Donde se promueve la aparición de nuevas formas de gestión, dentro de las cuales se encuentran las cooperativas no agropecuarias como se refleja en los lineamientos 2, 25, 26, 27, 28 y 29 (Partido Comunista de Cuba, 2011).

Las cooperativas no agropecuarias son una figura económica creada en Cuba a partir de los cambios que se desarrollan en la isla y entre las actividades esenciales que ejecutan están las de la gastronomía, la construcción, los servicios para el hogar y otras actividades desplazadas del sector estatal al cooperativo.

Las cooperativas independientemente de su tamaño, se enfrentan constantemente a diversos riesgos, los cuales pueden ser de origen interno y externo. Para lograr la consecución de los objetivos de una cooperativa se hace necesario la evaluación del riesgo de auditoría; lo que no es más que la identificación y análisis de dichos riesgos, constituyendo estos pasos la base para gestionar los mismos.

Las organizaciones para crecer deben asumir riesgos. Para ello la dirección debe identificarlos, analizarlos y cuantificarlos; con el fin de prever la probabilidad de ocurrencia, así como las posibles consecuencias.

DESARROLLO

Al hablar de auditoría siempre se debe tener en cuenta su concepto, autores como Carmona, M. (1999), lo define como: «un proceso sistemático, que consiste en obtener y evaluar objetivamente evidencias sobre las afirmaciones relativas con actos y eventos de carácter económico con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones y los criterios establecidos, para luego comunicar los resultados a las personas interesadas».

Las normas cubanas de auditoría (Contraloría General de la República, 2009), analizan entre otros aspectos el tema de evaluación del riesgo, teniendo en cuenta identificación, propósito, así como los factores generales a considerar en el momento de realizar la acción de control.

La autora Carmona, M. (2011) en su trabajo sobre: *La Gestión Integral de Riesgos en la Administración Pública*, plantea que la evaluación del riesgo debe ser un proceso continuo y básico para la organización, debe estar orientado hacia el futuro, permitiendo a la dirección anticipar los nuevos riesgos a los que se puede exponer, para que pueda adoptar las medidas oportunas. Lo importante no es utilizar una determinada metodología para evaluar los riesgos, sino convertir la evaluación del riesgo en parte natural del proceso de planificación de la empresa.

La Cooperativa no Agropecuaria de Primer Grado. Taller de Reparación de Calzado «Estrella Roja» se encuentra ubicada en la calle Máximo Gómez # 60 entre Colón e

Isabel Rubio. La actividad económica fundamental es la prestación del servicio de reparación de calzados a la población, manteniendo su encargo social con el estado de reparación de calzados ortopédicos; por lo que hasta la actualidad tiene plenamente identificado su mercado de clientes que demandan este servicio. La cooperativa, está compuesta por 1 Presidente, 1 Sustituto, 1 Secretaria y 10 socios directos a la producción. Cuenta con un acta de constitución en la que se plasman los estatutos; además de poseer un nomenclador de cuentas para enriquecer el conocimiento haciendo frente a sus operaciones, y además, posee un plan de prevención, sobre el cual se realiza la evaluación de sus riesgos.

Identificación de los riesgos inherentes por ciclos operacionales.

En el presente trabajo se tendrá en cuenta el riesgo de Auditoría y la influencia fundamentalmente del modelo de riesgos en una muestra seleccionada del 70% de la población; partiendo del principio de que la auditoría se ejecuta por muestras, ya que es imposible revisar el 100% de la población a auditar en los tiempos previstos, para que el proceso de dirección utilice los resultados en una aceptada toma de decisiones; siendo necesario evaluar el enfoque de riesgos para poder minimizar su efecto en la calidad de estas. Por lo que a continuación se detallarán los ciclos y las funciones de las que dispone una entidad.

Ciclos operacionales y sus funciones.

- Ciclo de adquisición y pago.
- Ciclo de ingresos.
- Ciclo de producción.

Ciclo de adquisición y pagos: flujo de operaciones relacionadas con las compras, los pagos y con los controles de las órdenes de compra y la recepción de mercancías, las cuentas por pagar, el pago de salarios y los desembolsos de efectivo.

Ciclo de ingresos: flujo de operaciones relacionadas con las funciones de generación de ingresos y de cobros, así como los controles de actividades tales como: pedidos, remisiones y cobros.

Ciclo de producción: flujo de operaciones relacionadas con la producción de bienes y servicios y con los controles de actividades tales como: la conservación de los saldos de inventarios y cargos de producción por mano de obra y gastos indirectos.

Funciones que se ejecutan dentro del ciclo de adquisición y pago.

- Obtención de información de suministradores y proveedores de la empresa, respecto a precios, condiciones técnicas, plazos de entrega etc.
- Recepción e inspección de las materias primas y materiales, activos y servicios recibidos.
- Almacenamiento de los bienes recibidos.
- Reconocimiento de la obligación de pago por las compras, mediante el registro de las cuentas por pagar.

- Registro de las compras, distribuyéndolas entre las cuentas correspondientes.
- Preparación del comprobante de pago.
- Pagos y anulaciones en registro.
- Contabilización.
- Actualización del submayor de cuentas por pagar y de los registros de inventarios.
- Mantención de los saldos de proveedores, inventarios y efectivos.
- Protección de los registros contables.
- Mantener los pagos en el ciclo establecido.
- Velar porque los saldos de los proveedores coincidan con los respectivos expedientes de pago.
- Velar porque una vez confeccionado el cheque sea entregado en tiempo al proveedor.
- Velar porque las facturas vengán debidamente firmadas al igual que las recepciones.
- Cumplimentar las obligaciones de pago al Fisco y a las entidades suministradoras de materias primas y servicios.

Funciones que se ejecutan dentro del ciclo de ingresos.

- Aplican en los términos y límites establecidos para la consecución del cobro a los clientes.
- Aceptación de pedidos de clientes cuando su asignación no cubra todas sus necesidades.
- Aplicación del cobro anticipado una vez que el cliente solicite el servicio.
- Confección de Ordenes de Servicio.
- Contabilización de las ventas en el registro diario.

Funciones que se ejecutan dentro del ciclo de producción.

- Realizar el servicio en función de las necesidades de los clientes teniendo en cuenta la asignación de los organismos superiores.
- Determinar la cantidad de materiales y demás insumos productivos que deben adquirir las normas de consumos a cumplir y en general las normas de procedimientos, regulaciones monetarias y otras indispensables para cumplir los planes de producción.
- Registro diario y control de inventarios y consumos.

- Inspección y control al estado de los inventarios y los procesos, así como el equipamiento técnico.
- Establecimiento de relaciones contractuales y de control con los principales suministradores.
- Verificación y control del estado de los medios de producción.
- Prestación de los servicios a los consumidores.
- Aplicación de los sistemas de aseguramiento de la calidad de los servicios.

Para evaluar el Enfoque de Riesgos de auditoría es necesario identificar los riesgos inherentes por ciclos operacionales y los riesgos de control de la cooperativa para una vez identificados los mismos, poder minimizar su efecto.

Se comprobó el Plan de Prevención de la cooperativa y se realizaron entrevistas a los trabajadores y al Presidente. Lo que nos llevó a la identificación de los riesgos a los que está expuesta la misma:

Riesgos inherentes desglosados por Ciclos Operacionales de la CNA Taller de reparación de calzado «Estrella Roja».

Ciclo de adquisición y pago:

- Deficiencias en las recepciones de piezas, materiales e insumos sin una revisión detallada.
- Contratos económicos mal elaborados que no respalden el aseguramiento de los recursos necesarios.
- Incumplimiento con el plazo de entrega del servicio prestado.
- Insatisfacción de clientes.

Ciclo de ingreso:

- La materia prima disponible es susceptible a robos y desvíos.
- No prestar atención a las quejas de la población dando un maltrato al cliente.
- No ofertar un servicio de calidad.
- No están creados los mecanismos establecidos para el control de asistencia y disciplina de los operarios en la cooperativa.
- Problemas en las órdenes de servicios y otros documentos primarios que propician desvíos de piezas, insumos o del efectivo recaudado por los servicios prestados.

Ciclo de producción:

- El producto terminado no cuenta con la calidad esperada.

- Incumplimiento con el uso y destino de la materia prima que el estado pone en sus manos con el objetivo de ejercer como cooperativa, respetando los precios de calzados ortopédicos.
- Carencia de respaldo documental de materia prima consumida.
- Problemas en las órdenes de servicios y otros documentos primarios que propician desvíos de piezas, insumos o del efectivo recaudado por los servicios prestados.

Riesgos de control:

- Problemas en las órdenes de servicios y otros documentos primarios que propician desvíos de piezas, insumos o del efectivo recaudado por los servicios prestados.
- No prestar atención a las quejas de la población dando un maltrato al cliente.
- No están creados los mecanismos establecidos para el control de asistencia y disciplina de los operarios en la cooperativa.
- Deficiencias en las recepciones de piezas, materiales e insumos sin una revisión detallada de los mismos.
- Una planificación del trabajo que no refleje las tareas y acciones del Plan de Prevención y el cumplimiento de los objetivos de control.
- Contratos económicos mal elaborados que no respalden el aseguramiento de los recursos necesarios.
- Incumplimiento con el pago mensual de arrendamiento del inmueble.
- Incumplimiento ante modificaciones o actualizaciones de los estatutos sin llevarlo ante el notario público para oficializarlo.
- La no realización de inventarios mensuales que garantizan la integridad de los medios almacenados, su preservación y cuidado.
- Incumplimiento con la política de pago.
- Violación del ciclo de depósito del efectivo por los servicios prestados.
- Errores en la confección de nóminas que propician el desvío de recursos.

CONCLUSIONES

Los resultados de esta investigación facilitarán el trabajo a auditores externos o internos, ya que les servirá de base para tener un conocimiento más profundo de la Cooperativa no Agropecuaria Taller de Reparación de Calzado «Estrella Roja», preparando la auditoría hacia los errores potenciales declarados que le permitirán dar un dictamen más fidedigno.

La aplicación del Enfoque de Riesgos de la auditoría permitirá una valoración más independiente de sus actividades lo que contribuiría a elevar los niveles de economía, eficiencia y eficacia de la actividad influyendo significativamente en la consecución de los objetivos de la cooperativa.

La identificación de los riesgos le permite a la Cooperativa no Agropecuaria Taller de Reparación de Calzado «Estrella Roja»: evaluarlos, minimizarlos y hacerle frente, perfeccionando su trabajo a corto y a largo plazo.

El mapa de riesgos refleja los principales riesgos de la entidad y las áreas más susceptibles a estos, lo que le permite a la gerencia empresarial gestionarlos en función de las metas y objetivos establecidos, tomando las decisiones más acertadas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ramón, R. (2011). *Agricultura y cooperativismo en Cuba*. Recuperado de: <http://www.centrocultural.coop/blogs/cooperativismo/2011/02/23/agricultura-y-cooperativismo-en-cuba/> el 17 diciembre de 2014.
- Partido Comunista de Cuba. PCC (2011). *Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución*. Documento de trabajo del VI Congreso del PCC. Recuperado de <http://www.cubadebate.cu/noticias/2011/04/19/descargue-encubadebate-lineamientos-de-la-politica-economica-y-social-del-pcc/> el 17 de diciembre de 2014.
- Carmona, M. (1999). *La Auditoría Interna de Gestión «Aspectos Teóricos. El Caso Particular Cubano*. Tesis de Doctorado no publicada en Ciencias Económicas y Empresariales, Universidad de Pinar del Río.
- Carmona, M. (2010). *Gestión Integral de Riesgos en la Administración Pública Nacional*. Trabajo de Investigación, Universidad de Pinar del Río. Superintendencia Nacional de Auditoría Interna, Cuba.
- Contraloría General de la República. (2009). *Normas Cubanas de Auditoría*. Ley No. 107.

Recibido: 11 de abril de 2014.

Aceptado: 18 de mayo de 2014.

Yadilys Alfaro Cáceres. Licenciada en Contabilidad y Finanzas, Departamento Económico, Universidad de Pinar del Río. Calle Martí 270 Final, Pinar del Río. CP. 20100, teléfono: 48-728633-34. Correo electrónico: yadalfaro@upr.edu.cu
