

ECONOMÍA SOCIAL

Evaluación e impacto en el control interno y generación de valor en el sector cooperativa de producción, créditos y ahorros de la República del Paraguay, año 2022

Evaluation in the cooperative production and credits sector in Paraguay, 2022

[Juan Carlos Flor Almada](#)¹, [Ovidio Claudio Benítez López](#)²

¹Universidad Nacional de Asunción, Facultad de Ciencias Económicas. San Lorenzo, Paraguay.

²Universidad Nacional de Canindeyú, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Salto del Guaira, Canindeyu.

Recibido: 15/03/2024

Aceptado: 30/05/2024

RESUMEN

El presente artículo plantea que el sector cooperativo en Paraguay tiene un crecimiento importante dentro de la Economía y las Finanzas, lo cual impulsó a muchas familias a destinar sus ahorros a las cooperativas de ahorro y crédito, lo que se ha mantenido hasta la fecha. El objetivo general fue determinar la evaluación e impacto en el control interno y la generación de valor en el sector cooperativa de producción, crédito y ahorros de la República del Paraguay, Año 2022, el fortalecimiento interno como base para encarar la competitividad y los cambios constantes en el entorno. Los objetivos específicos fueron evaluar la situación del sistema de control interno, analizar las acciones de generación de valor para los socios e identificar las expectativas de valor que esperan los socios de la Cooperativa. Se ha desarrollado un estudio con un enfoque cuali-cuantitativo, de diseño documental y de campo; las técnicas de recolección de datos utilizadas fueron la entrevista y la encuesta, con sus instrumentos, guía de entrevista y un cuestionario respectivamente. Las cooperativas, buscan consolidar su posición como entidad que procura el máximo bienestar para sus asociados, es por ello que, se desarrolló la investigación, como un aporte científico al movimiento cooperativo del país. Los principales resultados contemplan que el sistema de control interno cumple la mayoría de las normas del Informe COSO, desarrollan diferentes acciones para generar valor para los socios y estos tienen poca satisfacción respecto a su participación en la gestión, los beneficios económicos y el acceso a diferentes niveles de educación.

PALABRAS CLAVE: control interno, cooperativa, generación de valor, sistema, Paraguay

ABSTRACT

This article proposes that the cooperative sector in Paraguay has significant growth within the economy and finance, due, among other causes, to the distrust that was generated in the financial system starting in the mid-1990s. last century, which prompted many families to allocate their savings to savings and credit cooperatives, which has continued to this day. Likewise, the importance of this sector demanded from the State the creation of the National Institute of Cooperatives. On the other hand, one of the fundamental tools that organizations have is the so-called internal control. Internal control implies a system that is rooted throughout the organization, made up of people, processes that are executed within it, with the purpose of achieving the proposed objectives, rendering accounts with reliable and timely reports, as well as, comply with the legal framework to which it is obliged. Companies and business entities in general, to ensure their present and future development, must develop an internal control system that allows them to strengthen themselves internally as a basis for facing competitiveness and constant changes in the environment, as the present century is characterized. All of the above points to what organizations seek to achieve, which is the generation of value for their owners and clients. In that order, there is the Cooperative Mar Internacional Ltda., from Ciudad del Este. This cooperative seeks to consolidate its position as an entity that seeks maximum well-being for its members, which is why it seeks to develop this research proposal as a scientific contribution to the country's cooperative movement.

KEY WORDS: internal control, cooperative, value generation, system, Paraguay

RESUMO

Este artigo afirma que o setor cooperativo no Paraguai apresenta um crescimento significativo na Economia e Finanças, o que levou muitas famílias a destinarem suas poupanças em cooperativas de poupança e crédito, o que tem continuado até hoje. O objetivo geral foi determinar a avaliação e o impacto no controle interno e na geração de valor no setor cooperativo de produção, crédito e poupança da República do Paraguai, Ano 2022, fortalecimento interno como base para

enfrentar a competitividad e as constantes mudanças no ambiente. Os objetivos específicos foram avaliar a situação do sistema de controle interno, analisar as ações de geração de valor para os associados e identificar as expectativas de valor que os associados da Cooperativa esperam. Foi desenvolvido um estudo com abordagem qualitativa-quantitativa, documental e projeto de campo; As técnicas de coleta de dados utilizadas foram a entrevista e o inquérito, com respectivos instrumentos, guião de entrevista e questionário respectivamente. As cooperativas procuram consolidar a sua posição como entidade que procura o máximo bem-estar para os seus associados, razão pela qual desenvolveram o. a pesquisa como contribuição científica ao movimento cooperativo do país. Os principais resultados mostram que o sistema de controle interno atende à maioria dos padrões do Relatório COSO, desenvolvem diferentes ações para gerar valor para os parceiros e têm pouca satisfação quanto à sua participação na gestão, aos benefícios econômicos e ao acesso aos diferentes níveis de ensino.

PALAVRAS-CHAVE: controle interno, cooperativa, geração de valor, sistema, Paraguai

ÑEMOMBYKY

Ko akytã ohehcaukase cooperativa-kuéra Paraguáype okakuaa porã virupururekokuaa ha tepyme'ērã , omokyre'ý heta tapicha ha hógaygua oñongatu haḡua iviru cooperativa oñongatu ha oiporukáva virúpe ojererekóva ko'aḡa peve . Pe jehupytyrãeta ha'ekuri ojekuaa haḡua ñeha'ã mba'eichapa ho'a pe jesareko ojejapóva hyepýpe ha ñemoheñói ñemomba'e cooperativa tembiapokuéva , virupuruka ha viruñongatuha Paraguay retãmegua ary 2022, ha ñemombarete hyepýguio pyendarõ ombohavía haḡua katupyry ñeha'ã ñemoambue py'yi ijerére . Umi jehupytyvoirã ha'ekuri oha'ã mba'eichapa ojapo tembiapo oñangarekóva hyepýpe , ohesa'ýijo mba'eichapa heñói ñemomba'eguasu sosiokuérape ḡuara ha ohechakuaa ñemomba'eguasu oha'aróva sosiokuéra cooperativa-gui. Ojeguerojerakuri peteĩ jesarekopy ñema'ẽ heko-papapy apopyrã kuationaipyre ha hembiasateéva rupive ; aporekokuéra ojepuruva'ekue oñemono'õ haḡua apopyme'ẽ ha'ekuri ñomongeta ha porandueta , hembiporu ñomongeta mboguataha reheve ha peteĩ porandueta hendie. Cooperativa-kuéra , oheka oñemombarete oipytyvõporãve haḡua ijasosiado-kuérape, upévale ojejapokuri tembikuaareka , ombojopóivo tembikuaaty atyñopytyvõ ñaneretãme oĩvape ḡuara , umi tembiapokue itenondevéva ohecha tekoatyrape hyepýpegua hetave oguatáva tekorã COSO marandu he'iháicha , ombosako'i opaichagua ñemomýi omomba'eguasuve haḡua sosiokuérape ha ko'ãva sa'i iñangapyhy ndoikeguasúigui tembiaporapépe , chagui virurehegua ha opaichagua tekombo'e retepýpe.

ÑE'Ë REKOKATU: jesareko hypýguigua, atyñopytyvõgua, ñemomba'eguasu mongakuaa, tekoatyrape, Paraguay

AUTOR CORRESPONDIENTE: Juan Carlos Flor Almada. Maestría en Administración Pública. Universidad Nacional de Asunción, Facultad de Ciencias Económicas. San Lorenzo, Paraguay.

Email: jcflor@eco.una.py

CONFLICTO DE INTERÉS: No existe conflicto de interés.

CONTRIBUCIÓN DE AUTORES: JCFA realizó la conceptualización, análisis formal, y escritura. OCBL realizó la visualización y escritura.

FINANCIAMIENTO: Propio.

INTRODUCCIÓN

El sector cooperativo en Paraguay tiene un crecimiento importante dentro de la economía y las finanzas, Carosini (2019, Pág. 1) expresa al respecto lo siguiente: Las cooperativas en Paraguay, se encuentran en permanente evolución, desde su auge a partir de la crisis financiera del año 1995, y su afianzamiento con sucesivos rebrotes en varios años de la década del 2000, que generó que las cooperativas, principalmente las de ahorro y crédito (CAC), hayan tenido un incremento sostenido pasando de 117 entidades en el año 1995, a duplicar la cantidad de las mismas en el año 2005, y para el 2015 se incrementaron 5 veces más (a 608 CAC); esto producto de generar y mantener la confianza de la población en general, con base en su desempeño basado en los principios y valores cooperativos. En ese sentido, la desconfianza que se generó en el sistema financiero a partir de mediados de la década de los 90 del siglo pasado, impulsó a muchas familias a destinar sus ahorros a las cooperativas de ahorro y crédito, lo cual se ha mantenido hasta la fecha.

Además, Schoeller (2013, s.n.) señala lo siguiente: Las cooperativas ya son responsables del 75% de producción nacional de leche cruda; es decir, producen 675 millones de litros de los 900

millones de litros que se generan anualmente en el país. Además, procesan el 85% del total industrializado en el segmento lácteo. También son responsables de la producción del 13% de toda la soja nacional, que representa cerca de 1,5 millones de toneladas, al que se suma, el 18% del volumen total de la oleaginosa generada en el país, exportado en estado natural. En el trigo, las cooperativas tienen una gran porción del negocio, con la tercera parte del mercado, que representa 32% o unas 495 mil toneladas.

También, continua Schoeller (2013, s.n.): A la vez, es responsable de la exportación del 14% a nivel nacional y de la industrialización del 18%. En el segmento de carne vacuna, maneja 23% de la producción nacional y la cuarta parte en cuanto a las exportaciones de la proteína roja, con un promedio de 42 mil toneladas anuales. La Federación de Cooperativas de Producción (FECOPROD), tiene 33 cooperativas que la componen, de ellas el 60% industrializan sus productos. En total, estas entidades cooperativas tienen 71.574 socios, que son responsables de producir y generar el ingreso de USD 1.633 millones en concepto de comercialización de productos agropecuarios. Las cooperativas generan con sus industrias y sucursales habilitadas, 9.193 empleos directos y USD 517 millones de ingresos por exportaciones directas. En la actualidad, las mismas disponen de 103 locales de atención distribuidas en el territorio nacional. Asimismo, la importancia de este sector demandó por parte del Estado de la creación del Instituto Nacional de Cooperativismo, el cual formaba parte del Ministerio de Agricultura y Ganadería como un organismo especializado (Congreso Nacional, 1994); para luego, darle personería jurídica de derecho público, con autónoma y autárquica, mediante la Ley No. 2157/03 (Congreso Nacional, 2003).

Por otro lado, una de las herramientas fundamentales con que cuentan las organizaciones, es el denominado control interno; al respecto, Estupiñán Gaitán (2015, Pág. 25) manifiesta lo siguiente Control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos: Efectividad y eficiencia de las operaciones; suficiencia y confiabilidad de la información financiera; y, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. En ese sentido, el control interno implica un sistema que se encuentra enraizado en toda la organización, el cual está integrado por las personas que lo conforman, así como, de todos los procesos que se ejecutan dentro de ella, con la finalidad que se alcancen los objetivos propuestos, se rinda cuentas con informes confiables y oportunos, así como, de cumplir con el marco legal al cual está obligada.

Además, según lo que manifiesta Rivera Fernández (2015, s.n.): El control interno, en los últimos años, ha adquirido gran importancia en el nivel financiero, administrativo, productivo, económico y legal, pues permite a la alta dirección de una organización dar una seguridad razonable, en relación con el logro de los objetivos empresariales. Todo lo anterior por medio del establecimiento de aspectos básicos de eficiencia y efectividad en las operaciones, así como confiabilidad de los reportes financieros y cumplimiento de leyes, normas y regulaciones, estas enmarcan la actuación administrativa.

Todo lo anterior, apunta a lo que las organizaciones buscan alcanzar, el cual es la generación de valor para sus propietarios y clientes, que según Porter y Kramer (2006 citados por López y De la Garza, 2020, Pág. 6) se define "como la capacidad que tienen las empresas para generar

utilidades a través de una actividad económica”; lo cual es complementado por Orna Barillas (2015, Pág. 103), al afirmar que “la empresa para que tenga rentabilidad sostenible en el tiempo, deberá generar valor internamente en sus procesos, analizando su cadena de valor, en concordancia con una adecuada planeación estratégica”.

En ese orden de cosas, se tiene a la Cooperativa Mar Internacional Ltda., de Ciudad del Este, creada en “el año 2005, con la resolución N° 1254/05, del INCOOP, con miras a un bien común, tanto para la economía, la educación, la producción, la formación y para fomentar la acción social por medio de la organización” (COOMAR, 2022, s.n). Dicha cooperativa, busca consolidar su posición como entidad que procura el máximo bienestar para sus asociados, es por ello que el investigador como socio de la misma, busca desarrollar la presente propuesta de investigación, como un aporte científico al movimiento cooperativo del país.

MATERIALES Y MÉTODOS

El objetivo general del trabajo fue determinar la evaluación e impacto en el control interno y la generación de valor en el sector cooperativa de producción, crédito, y ahorros de la República del Paraguay, Año 2022.

Para el logro de ello, esta investigación tuvo un enfoque mixto, recopiló informaciones, análisis e integración de datos cualitativos y cuantitativos, a fin de profundizar al análisis del planteamiento de la idea de investigación. El diseño fue bibliográfico y de campo, con alcance explicativo, transversal con el objeto de explicar la relación de las variables de estudio y adquirir comprensión en el cual se presentan los datos y características de la población, con la utilización de técnicas tales como la entrevista y la encuesta. aplicación de instrumentos de recolección de datos empleados en base a la guía de entrevista y cuestionario cerrado a un universo conformado por la Cooperativa Mar Internacional Ltda., de Ciudad del Este, la población seleccionada fueron Directivos, funcionarios y socios, el tipo de muestreo no probabilístico, la muestra fue seleccionada a través de un tipo de muestreo no probabilístico dirigido, a 3 directivos , 10 funcionarios y 160 socios activos, según la información proporcionada por la Cooperativa.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Con base en resultados obtenidos se presentan hallazgos relacionados al sistema de control interno que cumple la mayoría de las normas del Informe COSO, debido a que se desarrollan diferentes acciones para generar valor para los socios y las socias. De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada a los funcionarios de la cooperativa, se tuvo la percepción sobre algunos ítems del sistema de control interno, teniendo en cuenta que las calificaciones fueron de 1 al 5 vinculado a la frecuencia (nunca, rara vez, a veces, con frecuencia y siempre respectivamente).

De acuerdo a los funcionarios encuestados califican la supervisión del Consejo de Administración, sobre el desempeño de todas las áreas de la cooperativa, en función a los riesgos existentes para que no logren sus objetivos, como con frecuencia, lo cual implica que el Consejo deben incrementar dichas actividades de supervisión, y así fortalecer la gestión interna de la cooperativa.

Así también, la mayoría de los funcionarios manifiestan siempre, sobre el plan organizacional de la cooperativa, que cuenta con la estructura orgánica, el manual de funciones y de requisitos de cargos para todas las áreas de la cooperativa, sin embargo, una minoría de ellos manifiesta que algunas veces, por lo que sería conveniente indagar el porqué de dicha apreciación, puede ser

probable que haya aspectos que ajustar.

Por otro lado, la mayoría de los funcionarios califican siempre, sobre la aplicación de políticas y procedimientos de recursos humanos aplicadas, para la selección, desarrollo y retención del personal competente, sin embargo, un grupo minoritario asume una calificación de a veces, lo cual debe ser una llamada de atención para evaluar si algunas de esas políticas y procedimientos requieren mejoras.

En ese sentido, la mayoría de los funcionarios de la cooperativa califican siempre el Consejo de Administración y el equipo gerencial efectúan de manera periódica el análisis del entorno y el contexto en que se desenvuelve la institución, sin embargo, una minoría expresa que frecuentemente y no siempre, por lo cual se debe revisar dicho proceso para verificar si hay alguna debilidad en él.

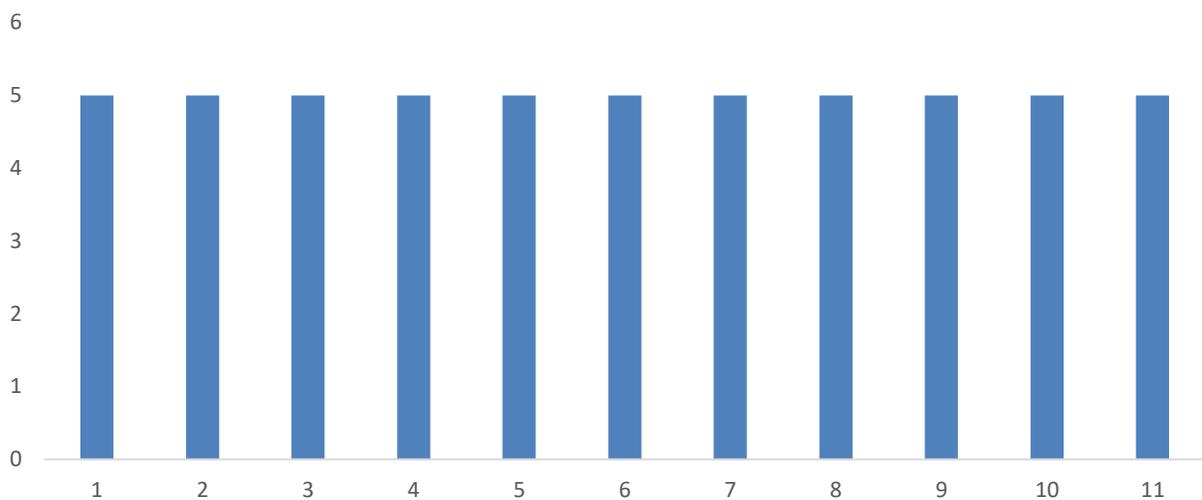
Todos los funcionarios de la cooperativa califican de frecuentemente pero no siempre, se da la identificación de los riesgos generales y específicos que pueden amenazar el logro de los objetivos de la Institución en su conjunto y de cada una de las áreas, que realizan el Consejo de Administración y los gerentes; por lo cual se debe realizar una revisión al proceso que se lleva a cabo para tales efectos.

La gran mayoría de los funcionarios de la cooperativa califican de que siempre se priorizan los riesgos generales y específicos que pueden amenazar el logro de los objetivos de la Institución en su conjunto y de cada una de las áreas, que llevan a cabo el Consejo de Administración y los; sin embargo, una minoría considera que se hace frecuentemente pero no siempre, por lo cual, se debe hacer una revisión del proceso por si haya alguna debilidad.

La mayoría de los funcionarios de la cooperativa califican de que siempre se desarrollan las medidas alternativas para enfrentar los riesgos generales y específicos más probables que pueden amenazar el logro de los objetivos de la Institución en su conjunto y de cada una de las áreas, efectuado por el Consejo de Administración y los gerentes; sin embargo, una minoría considera que se hace frecuentemente pero no siempre, por lo cual, es conveniente hacer una revisión del proceso por si haya alguna debilidad.

La gran mayoría de los funcionarios de la cooperativa califican de que siempre el sistema de información empresarial provee información para todas las áreas de la institución; sin embargo, una minoría considera que se da frecuentemente pero no siempre, por lo cual, sería conveniente hacer una verificación de algunas debilidades de dicho sistema.

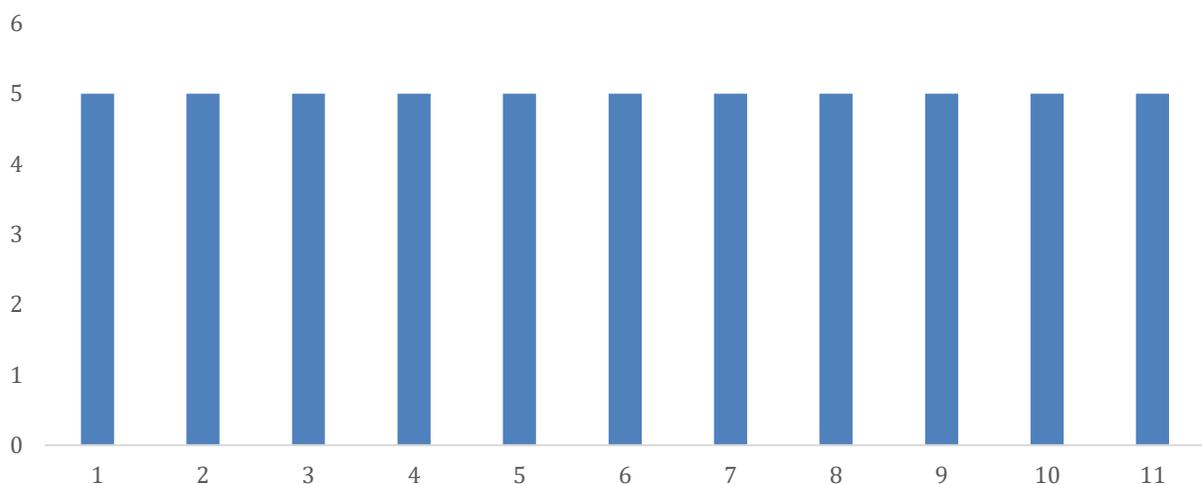
Figura 1. Escala de expectativas de valor para los socios y socias de la cooperativa Mar Internacional Ltda., Paraguay. Año 2022



Fuente: elaboración propia con base a la encuesta realizada (2022).

Según lo que se presenta en la figura 1, todos los funcionarios de la cooperativa manifiestan que siempre, con la promoción de la cultura del respeto, el desarrollo personal y la amabilidad en el trato entre los funcionarios, que se alienta en la cooperativa, lo cual debe cuidarse de mantener mediante el refuerzo periódico mediante charlas y la aplicación de buenas políticas de gestión del talento humano.

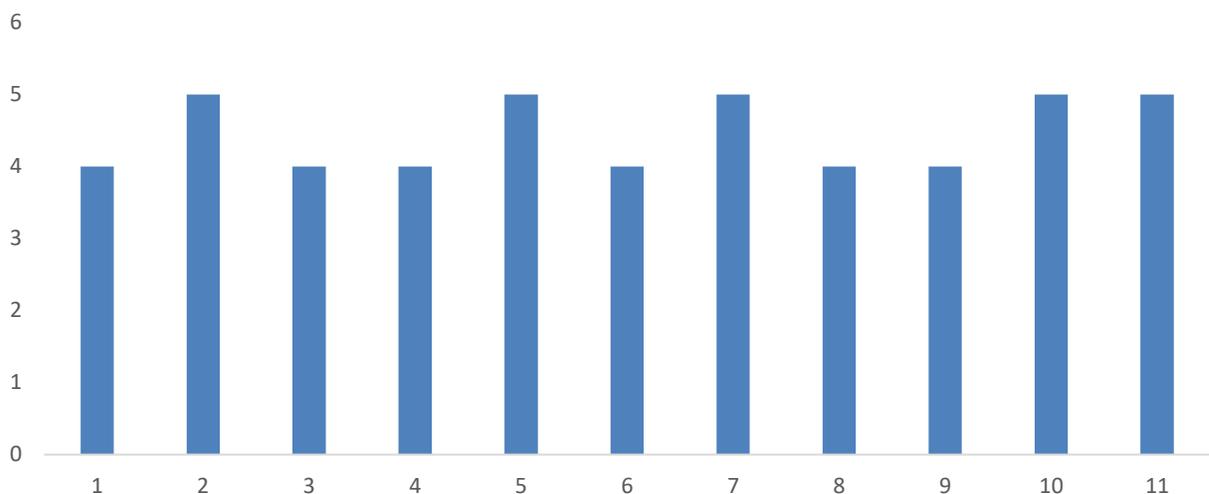
Figura 2. Escala del desempeño de los miembros del Consejo de Administración, así como los gerentes y jefes para los funcionarios de la cooperativa Mar Internacional Ltda., Paraguay. Año 2022



Fuente: elaboración propia con base a la encuesta realizada (2022).

Según lo que se muestra en la figura 2, todos los funcionarios de la cooperativa señalan que siempre, en relación al compromiso con los valores éticos que demuestran los miembros del Consejo de Administración, así como los gerentes y jefes, lo cual es un aspecto que fortalece el sistema de control interno de la cooperativa.

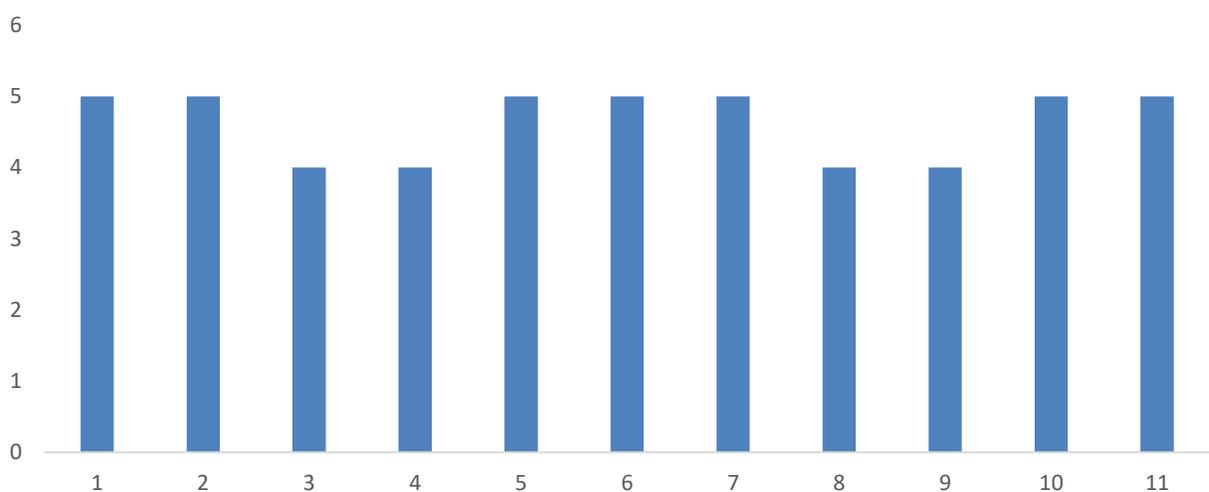
Figura 3. Escala sobre medidas alternativas para enfrentar riesgos identificados para los funcionarios de la cooperativa Mar Internacional Ltda., Paraguay. Año 2022



Fuente: elaboración propia con base a la encuesta realizada (2022).

De acuerdo a la figura 3, la mayoría de los funcionarios de la cooperativa califican de que frecuentemente pero no siempre, se desarrollan las medidas alternativas para enfrentar cada riesgo de importancia identificado en el caso de no funcionar las medidas implementadas, por el Consejo de Administración y los gerentes; sin embargo, una minoría considera que siempre se hace, por lo cual, es conveniente hacer una revisión dichas alternativas y al proceso para concebirlas, por si haya debilidades.

Figura 4. Calificación del componente revisión y evaluación para los funcionarios de la cooperativa Mar Internacional Ltda., Paraguay. Año 2022



Fuente: elaboración propia con base a la encuesta realizada (2022).

Finalmente, el promedio de calificación al componente de Revisión y Evaluación (figura 4), la mayoría de los encuestados manifiestan que siempre se dan los aspectos que componen a dicho Componente del control interno, en la Cooperativa objeto de la investigación; y una minoría de ellos señala que los mismos se dan frecuentemente pero no siempre, lo cual debe llevar a la Alta Dirección de la Institución a efectuar la revisión de algunos aspectos del mismo.

CONCLUSIONES

Las cooperativas tienen un sistema de control interno que se ajusta en gran medida a los preceptos establecidos por las normas del Informe COSO, aunque se han detectado debilidades

en algunos de sus componentes, por lo que es necesario que se realicen ajustes y mejoras en el sistema de control interno, teniendo en cuenta la calificación al componente de Revisión y Evaluación presentó que la mayoría de los encuestados manifiestan que siempre se dan los aspectos que integran dicho componente del control interno.

En relación a la determinación de la evaluación e impacto en el control interno y la generación de valor el sistema de control interno para los socios de la Cooperativa Mar Internacional Ltda. de la Ciudad del Este en el año 2024, según los resultados obtenidos buscan generar valor para sus socios a través de diversas estrategias, entre las que se encuentran la capacitación para asumir cargos directivos, la oferta de líneas de crédito con bajos intereses, el fomento del desarrollo de agronegocios, el otorgamiento de créditos para diferentes programas educativos, la asesoría para el cumplimiento del pago de impuestos y la prestación de atención médica gratuita para los socios y sus familiares. Estas acciones buscan fortalecer la relación entre la cooperativa y sus socios, brindándoles herramientas y beneficios que mejoren su calidad de vida y les permitan participar activamente en la gestión de la cooperativa. El desempeño de los miembros del Consejo de Administración, así como los gerentes y jefes, demuestra un compromiso con los valores éticos lo cual es un aspecto que fortalece el sistema de control interno de la Cooperativa.

En cuanto a la identificación de las expectativas de valor, se han desarrollado un conjunto de medidas alternativas para enfrentar cada riesgo de importancia identificado en el caso de no funcionar las medidas implementadas. Sin embargo, se ha detectado que los socios de la cooperativa manifiestan poca satisfacción en relación a la participación democrática, la participación económica que reciben y el acceso a diferentes tipos de educación. A pesar de ello, los socios se encuentran totalmente satisfechos con los beneficios que reciben por el relacionamiento de la cooperativa con otras instituciones y por las actividades que realiza la cooperativa en beneficio de la comunidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Carosini, L. (2019). Visibilidad del Sector Cooperativo en el Paraguay. Revista Población y Desarrollo. 2019; 25 (48): 1 – 6.
<https://revistascientificas.una.py/index.php/RE/article/view/312>
- Congreso Nacional. (1994). Ley No. 438. "Cooperativas". Gaceta Oficial 21 de noviembre de 1994. <https://www.bacn.gov.py/leyes-paraguayas/2373/ley-n-438-cooperativas>
- Congreso Nacional. (2003). Ley No. 2157. "Regula el Funcionamiento del Instituto Nacional de Cooperativismo y Establece su Carta Orgánica". Gaceta Oficial 4 de septiembre de 2003.
<https://www.bacn.gov.py/leyes-paraguayas/2423/ley-n-2157-regula-el-funcionamiento-del-instituto-nacional-de-cooperativismo-y-establece-su-carta-organica>
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). Control Interno y Fraudes con Base en los Ciclos Transaccionales: Análisis del Informe COSO I, II y III. 3ra edición. Bogotá: ECOE ediciones.
- Rivera Fernández, D. (2015). Importancia del control interno en los negocios. Revista Vinculando.
<https://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html>
- Rusenias, O. (2001). Manual de Control Interno. Buenos Aires: Ediciones Macchi.
- Stevens, R. (2020). ¿Qué es el sistema de control interno?
<https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3625005-que-sistema-control-interno>
- Vargas Sánchez, A. & Nacimiento Coronel, Z. B. (2000) El cooperativismo en Paraguay: especial referencia a las cooperativas de producción CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, núm. 34, abril, 2000, pp. 189- 224
<https://www.redalyc.org/pdf/174/17403408.pdf>