

Control interno, estudio de caso en una cooperativa de créditos en Paraguay

Derlis Daniel Duarte Sánchez
María Elisabeth Acosta Aguilera
Yanina Ailen Godoy Portillo
Erika Noemí Díaz Ramírez
Universidad Nacional de Canindeyú

Resumen

El control interno es el sistema de procedimientos políticos y prácticos que una organización implementa para proteger sus activos, garantizar la precisión de su información financiera y operativa, y promover la eficiencia en sus operaciones. En esta investigación, el objetivo fue evaluar el nivel de confiabilidad y el nivel de riesgo de la cooperativa en el año 2023. Para ello, se utilizó una metodología de estudios de casos. La población estuvo conformada por 4 funcionarios. Como instrumento de recolección de datos, se aplicó un cuestionario con lista de cotejo. Los principales hallazgos demuestran que, existe nivel de confiabilidad del 33 % y nivel de riesgo del 67 % en el control interno; nivel de confiabilidad del 67 % y nivel de riesgo del 33 % en la dimensión de actividades de control; nivel de confiabilidad del 100 % en la dimensión de información y comunicación, y nivel de confiabilidad del 71 % y nivel de riesgo del 29 % en el control de créditos. Por tanto, se evidencia que existe más riesgo en el sector de confiabilidad del control interno, por ende, la cooperativa debe trabajar en este aspecto para mejorar este sector.

Palabras clave: control interno, confiabilidad, riesgos.

Introducción

El término “Sistema de control interno” significa todas las políticas y procedimientos (controles internos) adoptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integridad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable. (NIA 400, p. 2)

El control interno abarca tanto la estructura organizativa como el conjunto de prácticas y procedimientos diseñados para garantizar la seguridad de los activos, la integridad de los registros contables y el eficiente funcionamiento de la entidad, todo ello en concordancia con las directrices establecidas por la administración. En este contexto, los objetivos primordiales incluyen la protección de los activos y la preservación de los recursos de la organización, la evaluación de la integridad y credibilidad de los informes contables y administrativos,

la promoción del cumplimiento de las políticas de gestión preestablecidas y la persecución de las metas y objetivos (Cruz, 2022).

Los controles internos abarcan los planes, métodos y procedimientos organizacionales de una empresa. Su función principal es facilitar el acceso a información precisa y segura, siendo esencial para el progreso de la compañía. Las decisiones y planes de acción futuros se basan en esta información, por ello, el control interno desempeña un papel crucial en las operaciones. Asimismo, debe posibilitar la gestión adecuada de los activos, funciones e información de la entidad, generando indicadores confiables sobre su estado financiero (Lucero y Valladolid, 2013).

En el ámbito de las empresas privadas, el control interno ha adquirido gran relevancia como uno de los pilares fundamentales de las organizaciones empresariales. Esto se debe a que proporciona una visión clara de la eficiencia y eficacia de las operaciones, la confiabilidad de la contabilidad y el cumplimiento de las leyes y reglamentos vigentes (Ramón, 2004).

Por su parte, Hernández (2016) destaca que el control interno es una actividad de asesoramiento y aseguramiento objetiva e independiente, diseñada para agregar valor y mejorar el desempeño organizacional. Contribuye a que las organizaciones alcancen sus objetivos mediante un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión, control y gobernanza de riesgos. Carrión et al. (2017) complementan este enfoque al señalar que, como proceso sistemático, toda auditoría debe seguir un conjunto lógico y organizado de procedimientos para recopilar la información necesaria y llegar a una conclusión final.

En resumen, el control interno es un proceso que se lleva a cabo en todos los niveles de una organización, con el propósito de garantizar razonablemente el cumplimiento de los objetivos corporativos (Gómez y Lazarte, 2019).

Por lo anterior, la problemática se plantea a través de la siguiente pregunta de investigación: ¿cuál es el nivel de confiabilidad y nivel de riesgo en la cooperativa?

Materiales y Métodos

Se aplicó la metodología de estudios de casos, ya que, según Castro (2010), en contabilidad, proporciona resultados significativos. La población objeto de estudio estuvo conformada por 4 funcionarios de la Cooperativa Canindé, ubicada en la ciudad de La Paloma, departamento de Canindeyú, Paraguay. El instrumento utilizado para la recolección de datos fue desarrollado siguiendo la revisión de la literatura y utilizando los modelos propuestos por Guerrero (2015) y Quinaluisa et al. (2017).

Es importante señalar que el trabajo tiene una limitación, ya que se centra únicamente en la evaluación cualitativa. Por lo tanto, se empleó la tabla de confiabilidad y nivel de riesgo propuesta por el autor (ver Tabla 1).

Tabla 1

Nivel de confiabilidad

Nivel de confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15 %-50 %	51 %-75 %	76 %-95 %
85 %-50 %	49 %-25 %	24 %-5 %
Alto	Moderado	Bajo
Nivel de riesgo (100-nc)		

Resultados

A continuación, se presentan los principales resultados de la investigación.

Figura 1

Nivel de confianza y nivel de riesgo en actividades de control interno

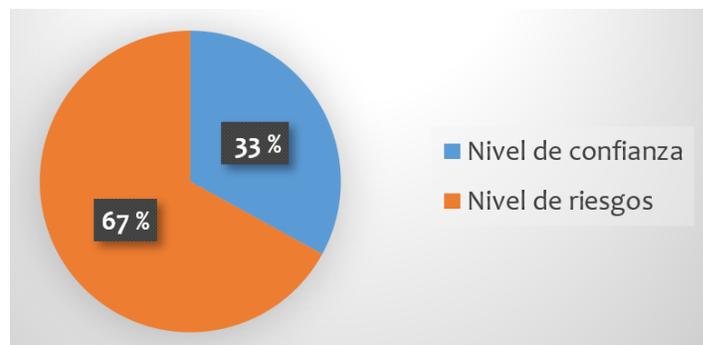


Figura 2

Nivel de confianza y nivel de riesgo en la dimensión actividades de control

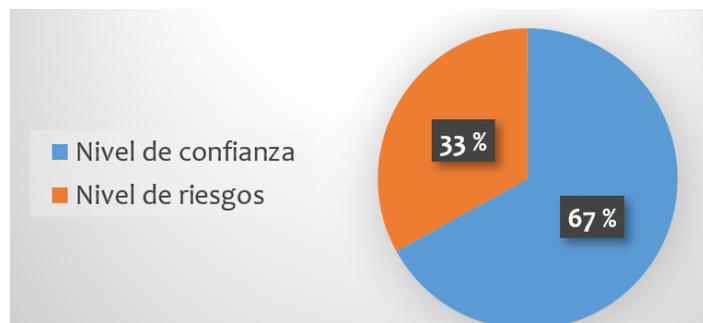


Figura 3

Nivel de confianza y nivel de riesgo en la dimensión información y comunicación

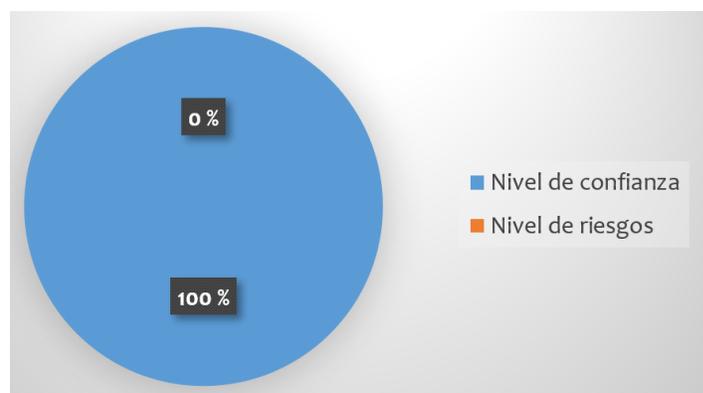
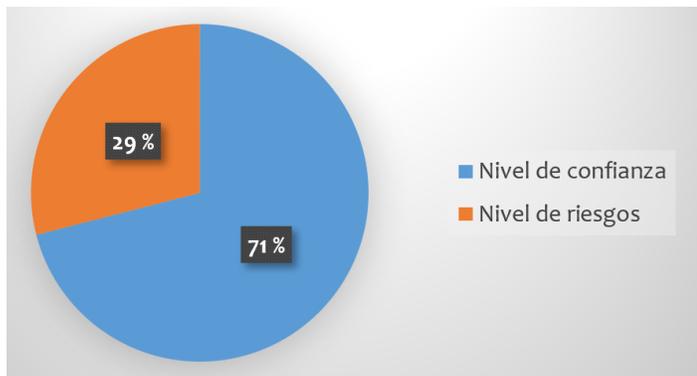


Figura 4

Nivel de confianza y nivel de riesgo en la dimensión control de créditos



Discusión

Los controles internos abarcan los planes, métodos y procedimientos organizacionales de una empresa. Su función principal es facilitar el acceso a información correcta y segura, siendo esencial para el progreso de la empresa. Las decisiones y planes de acción futuros se basan en esta información, por ende, el control interno desempeña un papel crucial en las operaciones. Asimismo, debe posibilitar la gestión adecuada de los activos, funciones e información de la entidad, generando indicadores confiables sobre su estado financiero (Lucero y Valladolid, 2013).

En las empresas privadas, el control interno se ha convertido, recientemente, en uno de los pilares fundamentales de las organizaciones empresariales. Esto se debe a que proporciona una visión clara de la eficiencia y eficacia de las operaciones, la confiabilidad de la contabilidad y el cumplimiento de las leyes y reglamentos vigentes (Ramón, 2004).

Hernández (2016) destaca que el control interno es una actividad de asesoramiento y aseguramiento objetiva e independiente diseñada para agregar valor y mejorar el desempeño organizacional. Contribuye a que las organizaciones alcancen sus objetivos mediante un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión, control y gobernanza de riesgos. Carrión et al. (2017) complementan este enfoque al señalar que, como proceso sistemático, toda auditoría debe seguir un conjunto lógico y organizado de procedimientos para recopilar la información necesaria y llegar a una conclusión final.

En resumen, el control interno es un proceso efectuado en todos los niveles de una organización, con el propósito

de garantizar razonablemente el cumplimiento de los objetivos corporativos (Gómez y Lazarte, 2019). Por tanto, el nivel de confiabilidad y el nivel de riesgo son componentes cruciales de la gestión empresarial, ya que proporcionan información crítica para la toma de decisiones, la eficiencia operativa, la protección de activos y el cumplimiento normativo. Mantener un equilibrio adecuado entre estos dos aspectos es esencial para el éxito a largo plazo de una empresa.

Conclusiones

Los resultados ofrecen una visión detallada del estado del control interno en diversas dimensiones clave. En el sector de control interno, se identificó un nivel de confianza del 33 %, sugiriendo áreas que podrían requerir atención y mejora para fortalecer su eficacia. Por otro lado, en la dimensión de actividades de control, se destacó un nivel de confiabilidad del 67 %, que indica una implementación relativamente efectiva de controles.

Es importante observar que, en la dimensión de información y comunicación, se logró un nivel de confianza del 100 %, que sugiere una gestión robusta y efectiva de los procesos de información y comunicación en la entidad. En cuanto al control de créditos, se evidenció un nivel de confianza del 71 %, apuntando a una gestión sólida en esta área específica. Sin embargo, se debe prestar atención al nivel de riesgo del 29 %, ya son aspectos que podrían ser susceptibles de mejoras para mitigar posibles riesgos.

Estos resultados proporcionan una base para la toma de decisiones informadas y la implementación de acciones correctivas donde sea necesario, contribuyendo así a fortalecer el sistema de control interno en su conjunto.

La evaluación detallada de cada dimensión permite una comprensión más precisa de los puntos fuertes y las áreas de oportunidad, fundamentales para promover la eficiencia y la integridad en la gestión interna.

Referencias

- Carrión, H.G., Mendoza, M.E. y Vera, C.A. (2017). Importancia de la auditoría interna para el perfeccionamiento de los niveles eficiencia y calidad en las empresas. *Dominio de las Ciencias*, 3(2), 908-920. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6325895>
- Castro, E. (2010). El estudio de casos como metodología de investigación y su importancia en la dirección y administración de empresas. *Revista Nacional de Administración*, 1(2), 31-54. <https://doi.org/10.22458/rna.v1i2.332>

- Cruz, N. (2022). *Análisis de los procedimientos de control interno aplicables a la Gestión del Servicio al Cliente del Banco Nacional de Costa Rica (BNCR), basado en la metodología COSO ERM 2017 durante el último trimestre del año 2021* [Tesis de pregrado, Universidad Hispanoamericana]. Repositorio institucional Sapiencia. <http://13.87.204.143/xmlui/handle/123456789/7122>
- Gómez, M. C. y Lazarte, C. (2019). *Control interno* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Tucumán]. <http://repositorio.face.unt.edu.ar:8920/xmlui/handle/123456789/766>
- Guerrero, Y. M. (2015). *El control interno y su incidencia en la toma de decisiones en AVIC – Agropecuaria de la ciudad de Ambato* [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio institucional. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/17839>
- Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable FACES*, 19(33), 15-41. <https://biblat.unam.mx/es/revista/actualidad-contable-faces/articulo/la-auditoria-interna-y-su-alcance-etico-empresarial>
- Lucero, M. E. y Valladolid, R. E. (2013). *Evaluación del control interno al Departamento de Tesorería de la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte 2012* [Tesis de pregrado, Universidad de Cuenca]. UCUENCA. <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/3376>
- NIA 400. (s.f.). Evaluación de riesgo y control interno. https://www.grupomiranda.co.cr/despachos/nias_400_499_pdf/NIA_400.pdf
- Quinaluisa, N. V., Ganchozo, M. Á., Reyes, M. V. y Arriaga, G. C. (2017). Evaluación del sistema de control interno en empresas privadas. *Revista de Estrategias del Desarrollo Empresarial*, 3(8), 25-30. https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Estrategias_del_Desarrollo_Empresarial/vol3num8/Revista_de_Estrategias_del_Desarrollo_Empresarial_V3_N8_3.pdf
- Ramón, J. (2004). El control interno en las empresas privadas. *Quipukamayoc*, 11(22), 81-87. <https://doi.org/10.15381/quipu.v11i22.5476>

Anexo 1. Nivel de confianza y nivel de riesgo en la dimensión actividades de control

No.	Preguntas	Respuestas				Observaciones
		Sí	No	% Pond	Calif.	
	Evaluación de riesgos					
1	¿Los trabajadores conocen la misión, visión y objetivos de la institución?		X			
2	¿La empresa cuenta con una planificación a largo y mediano plazo?	X				
3	¿La empresa cuenta con un plan de contingencia, para cuando el sistema no esté disponible?		X			
	SUMAN					
	CALIFICACIÓN TOTAL=CT	1				
	PONDERACIÓN TOTAL =PT	3				
	NIVEL DE CONFIANZA:NC=CT/PT*100	1/3*100=33 %				
	NIVEL DE RIESGOGLOBAL:RG=100%-NC%	100-33=67 %				

Anexo 2. Nivel de confianza y nivel de riesgo en la dimensión actividades de control

No.	Preguntas	Respuestas				Observaciones
		Sí	No	% Pond	Calif.	
	ACTIVIDADES DE CONTROL					
1	¿Los departamentos se administran en función de programas de trabajo que recogen los objetivos y metas a cumplir?	X				
2	¿Se ha determinado parámetros e indicadores que permitan evaluar su gestión y el impacto de los servicios que presta?		X			
3	¿Existe un control del personal, faltas, multas para la elaboración de rol con costos reales?	X				
	SUMAN					
	CALIFICACIÓN TOTAL=CT	2				
	PONDERACIÓN TOTAL =PT	3				
	NIVEL DE CONFIANZA:NC=CT/PT*100	3/2*100=67 %				
	NIVEL DE RIESGO GLOBAL:RG=100%-NC%	100-67=33 %				



Anexo 3. Nivel de confianza y nivel de riesgo en la dimensión: información y comunicación

No.	Preguntas	Respuestas				Observaciones
		Sí	No	% Pond	Calif.	
	Información y comunicación					
1	¿Los departamentos generan reportes periódicos sobre sus actividades?	X				
2	¿Se han establecido tiempos para la presentación de reportes?	X				
3	¿Considera que los sistemas de información que dispone son seguros, oportunos y útiles para la toma de decisiones?	X				
4	¿Se han establecido suficientes políticas y procedimientos de control claves para cada departamento?	X				
	SUMAN					
	CALIFICACIÓN TOTAL=CT	4				
	PONDERACIÓN TOTAL =PT	4				
	NIVEL DE CONFIANZA:NC=CT/PT*100	$4/4*100=100\%$				
	NIVEL DE RIESGO GLOBAL:RG=100%-C%	$100-100=0\%$				

Anexo 4. Nivel de confianza y nivel de riesgo en la dimensión control de créditos

No.	Preguntas	Respuestas				Observaciones
		Sí	No	% Pond	Calif.	
	Control de créditos					
1	¿Los comprobantes de crédito están autorizados?	X				
2	¿Se realiza depósitos intactos e inmediatos?	X				
3	¿Se realiza cierres de caja diarios?	X				
4	¿Existe algún medio que autorice y controle la venta de combustible a crédito?		X			
5	¿Se verifica la orden de crédito del cliente y placa para realizar el despacho de combustible a crédito?		X			
6	¿Se realizan respaldos diarios de los ingresos generados durante el transcurso del día?	X				
7	¿Los señores despachadores entregan el efectivo, vaucher y comprobantes de crédito, en su totalidad a caja para su registro?	X				
	SUMAN	5				
	CALIFICACIÓN TOTAL=CT	5				
	PONDERACIÓN TOTAL =PT	7				
	NIVEL DE CONFIANZA:NC=CT/PT*100	$5/7*100=71\%$				
	NIVEL DE RIESGO GLOBAL:RG=100%-NC%	$100-71=29\%$				