

**Lina Marcela Blandón Martínez *Estudiante décimo semestre Contaduría Pública Universidad de Antioquia***

**linamarcela8907@hotmail.com**

**Juliana Hurtado Betancur *Estudiante décimo semestre Contaduría Pública Universidad de Antioquia* hurtadojuliana@hotmail.com**

**Shirley Viviana Monsalve Herrera *Estudiante décimo semestre Contaduría Pública Universidad de Antioquia* viviansy\_monsalve@yahoo.es**

**Carlos Mario Ospina Zapata**

***Asesor Metodológico***

**cmospina@economicas.udea.edu.co**

**León Darío Choperena**

***Asesor Temático***

**leonchope@hotmail.com**

MEMORIA METODOLÓGICA:

SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LAS COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO – SECTOR SALUD

1. **EL PROBLEMA**

Actualmente se suscita la temática sobre la viabilidad de las Cooperativas de Trabajo Asociado como figura del sector solidario en el país y son varias las razones las que giran alrededor de este tema; para este proyecto, se trabajará desde la perspectiva del sector salud en el ámbito del control interno como alternativa para comprender y analizar desde una perspectiva interna la ejecución de un adecuado ambiente y realización de labores para el cumplimiento de los objetivos de cada entidad.

El sector cooperativo es un campo interesante y ha tenido gran acogida en Colombia; es importante tocar el tema sobre el uso que a la misma se le ha dado como empresa de intermediación laboral y las falencias que se originan desde el interior de los procesos, que a su vez se han contraído por una flexibilidad en la norma y la vigilancia por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria, la cual en ocasiones no actúa a tiempo para impedir que utilice esta forma de asociación en beneficio de algunas personas y empresas afectando directamente el verdadero sentido del cooperativismo.

Como producto de lo anterior, el proyecto se orienta a satisfacer y definir la siguiente situación: ¿Cuáles son las estrategias que permiten la solución de las principales dificultades percibidas por los contadores y revisores fiscales, en la implementación y aplicación eficaz de los sistemas de control interno en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud en la ciudad de Medellín?

Por medio de este proyecto de investigación se pretende revisar y entender el control interno de las Cooperativas de Trabajo Asociado del Sector Salud de la ciudad de Medellín para lograr identificar la importancia del mismo en la compañía y por ende establecer el impacto que se genera en el desarrollo del sector, partiendo de la información que puede suministrar el Contador Público como persona interna conocedor de gran parte de los procesos y políticas de la entidad, y el Revisor Fiscal como agente externo donde una de las funciones es revisar y evaluar sistemáticamente los componentes y elementos que integran el control interno, en forma oportuna e independiente en los términos que le señala la ley, los estatutos y los pronunciamientos profesionales.

Este trabajo es fundamental en la búsqueda de soluciones a los problemas que se presentan en las cooperativas de trabajo asociado en cuanto al control interno debido a que este tema no posee casi bibliografía, y sería importante identificar las dificultades que se presentan y plantear alternativas de solución tanto teóricas como metodológicas que permitan un mejor desarrollo, eficiencia y gestión administrativa, financiera y social del ente económico.

1. **LAS RESPUESTAS TENTATIVAS Y LAS MÁS CERTERAS.**

Durante el desarrollo del trabajo se ha tenido algunas dificultades en la formulación del problema en función de si éste proporcionaba información de carácter investigativo e implicaba efectuar un trabajo que fuera pertinente para el cumplimiento con el objetivo del curso, por lo cual se han presentado varias alternativas al respecto y se tomó como eje principal el control interno.

La posible respuesta a la pregunta de investigación se obtiene de las apreciaciones de cada integrante del equipo basados en la experiencia laboral y consultas con personas que laboran en el sector cooperativo lo cual nos ubica más en la realidad de éste tipo de entidades, además se parte de la construcción y análisis del marco de referencia; éste último considerado el pilar de la investigación, ya que brindó los elementos, teorías, metodologías y bases suficientes para crear una hipótesis acorde con el problema planteado, pero que sobretodo respalda la realidad descrita por el equipo de investigación.

Partiendo de la pregunta final de investigación que trata sobre las estrategias que permiten la solución de las principales dificultades percibidas por los contadores y revisores fiscales, en la implementación y aplicación eficaz de los sistemas de control interno en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud en la ciudad de Medellín; una respuesta tentativa es que estas cooperativas tienen falencias en su sistema de control interno y por ende se crean conflictos y diferencias en el cumplimiento de los objetivos misionales del cooperativismo. Las entidades tienen dificultades y si bien es cierto aplican el control de manera inherente, hay requisitos formales, legales, estatutarios entre otros, que no se cumplen, lo que evidencia inconvenientes en el sistema de control interno y conlleva a una evaluación para su adecuada aplicación.

De igual manera, se estableció en las secciones realizadas que en las entidades se podían encontrar varios aspectos relacionados con el control interno:

* Que exista una implementación del sistema de control interno y que el mismo sea eficaz.
* Que exista una implementación del sistema de control interno, pero que no se efectúe una aplicación del mismo.
* No existe un sistema de control interno y por ende, tampoco su aplicación.

Adicional a lo anterior, las estrategias para efectuar un adecuado control interno y las bases para dar respuesta al mismo, se tomaron con relación al modelo COSO, un modelo integral a nivel internacional que se ajusta a la situación en particular que nos ubica de una manera más adecuada en lo concerniente al diseño, implementación y eficacia del control interno; lo anterior, unido a las investigaciones y lecturas realizadas en función del sector cooperativo tema fundamental para el análisis y ejecución del trabajo, por eso se plantea como estrategias a desarrollar e implementar en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud las siguientes:

* Apropiación del control interno por parte de los asociados
* Integración del tema de control interno dentro de los cursos de cooperativismo
* Efectuar un curso del cooperativismo que sea superior a las 20 horas establecidas en la normatividad legal.
* Mayores revisiones por parte de los agentes externos, entre otros de la entidad encargada de inspección, vigilancia y control que para este caso es la Superintendencia de Economía Solidaria.

1. **LAS VARIABLES.**

En el proyecto de aula de Trabajo de Grado I, se elaboró la matriz de variables, tomando como base el modelo COSO, la tarea tuvo cierto grado de dificultad pues efectuar este trabajo es complicado, pero en la segunda parte del proyecto se tuvo que recurrir a variables adicionales para que se pudiera encadenar con los cambios que se hicieron a la pregunta de investigación.

El grupo optó por reunir primero los cinco componentes del modelo COSO: ambiente de control, valoración de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo; posteriormente se tomaron algunos atributos o características propias del control como la importancia, existencia, aplicación eficaz y efectividad; lo que nos permitió completar el esquema de las variables.

Independiente a las variaciones que en su momento tuvo la pregunta de investigación, siempre se ha tenido la idea de tomar como base el modelo COSO para ejecutar el proyecto, fundamentado con las opiniones de docentes expertos en materia y los diferentes proyectos de aula relacionados con control interno para darle forma a la construcción de la matriz de variables.

Se plantearon como objetivos específicos del proyecto de investigación los siguientes:

* Establecer las particularidades del control interno en las CTA
* Determinar los problemas más comunes en los sistemas de control interno de las CTA del sector salud en Medellín
* Diseñar alternativas de mejora en la implementación y aplicación eficaz de un sistema de Control Interno en las CTA del sector salud en Medellín
* Relacionar algunas problemáticas que poseen actualmente las CTA del sector salud en Medellín con las debilidades o deficiencias del control interno

Atendiendo a lo anterior y para dar respuesta al objetivo de investigación, se presentan las siguientes variables, las cuales se desarrolla su definición e interrelación con los objetivos propuestos.

Importancia: Calidad de lo que es relevante, conveniente o interesante, con éste se quiere medir e identificar el nivel de importancia que las CTA del sector salud dan al control interno, y el uso del mismo como mecanismo para el logro de los objetivos misionales.

Existencia: Tener realidad una cosa, soporte físico de la elaboración del sistema de Control Interno; el objetivo es partir de identificar si las entidades tienen diseñado el control interno, y la perspectiva que los contadores y revisores fiscales tienen en función de la problemática actual del sector, esta es la base para el comienzo y conocimiento sobre el sistema de control organizacional.

Aplicación eficaz: Hacer uso del Control Interno como herramienta para el logro de los objetivos; medir esta variable permitirá identificar las principales dificultades del sistema de control interno partiendo de la base de que el mismo existe u opera de manera inherente; de igual manera, se pretende conocer si la cooperativa ha contratado alguna persona o empresa para efectuar evaluación, control o diseño del mismo.

Efectividad: Medidas con las cuales se logra los objetivos o resultados propuestos. La función primordial con este tema es conocer los factores principales que permiten a la compañía desarrollar su objeto social y cumplir con los objetivos, es medir la eficiencia y eficacia de los controles implementados y averiguar la recurrencia con la cual se evalúan los procesos y logros del control operante.

Ambiente de Control: Está conformado por las personas de una empresa cuyos atributos individuales, los valores éticos y la competencia, desarrollan sus actividades teniendo en cuenta el control. Para este tema, se recurre a evaluar la entidad en función de la existencia de un código de comportamiento, ingreso de asociados, independencia de los diferentes estamentos de la cooperativa, responsabilidades y evaluaciones implementadas para el cumplimiento de las metas entre otros; lo anterior para garantizar que se presten las condiciones para la ejecución del control.

Evaluación de Riesgos: Cubrimiento de los riesgos que ponen en peligro el cumplimiento de los objetivos organizacionales. En este tema es fundamental identificar y relacionar la metodología implementada por la empresa en función de los riesgos a los que está expuesta, las contingencias que abarca y las capacitaciones de los empleados frente al tema.

Actividades de control: Políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se están llevando a cabo las directivas administrativas. Este tema va en función de verificar el conocimiento y aplicación del control interno y las políticas que tiene la entidad, teniendo en cuenta la importancia de un manual y una adecuada segregación de funciones, del manejo de indicadores de desempeño, condiciones y tratos adecuados a los asociados, en el cual no se atente contra su función dentro de la compañía.

Información y comunicación: Identificar, capturar y comunicar información pertinente en una forma y oportunidad que facilite a la gente cumplir sus responsabilidades. Es pertinente saber la forma cómo las políticas y desarrollos efectuados en cuanto al diseño e implementación del control interno se hacen conocer a los asociados y los diferentes estamentos y departamentos de cada entidad; por esto, se pretende identificar si las cooperativas tienen redes internas y externas de comunicación.

Monitoreo: Es un proceso que valora la calidad del desempeño del sistema del control interno en el tiempo. Es por decirlo así, una fase de evaluación en la cual se busca identificar si el diseño y posterior implementación es aplicada de manera eficaz, y detectar las dificultades o falencias para efectuar recomendaciones pertinentes; por ello, esta variable se mide en función de la pertinencia y continua evaluación y retroalimentación del cumplimiento de los objetivos por medio de un ente o grupo de personas que dediquen tiempo suficiente y continuo en función de la temática expuesta.

1. **LOS INSTRUMENTOS**

Para llevar a cabo la investigación el equipo optó por la encuesta, la razón, es que esta permite obtener información de los contadores públicos y Revisores Fiscales sobre su perspectiva en cuanto a control interno de acuerdo a la labor que realizan dentro de las cooperativas, ya que al equipo de investigación le interesa saber y conocer desde su punto de vista en que podían estar de acuerdo o en desacuerdo en cuanto a control interno, también de encontrar puntos comunes que permitieran poder caracterizar o generalizar los aspectos fuertes y débiles del control.

En el instrumento se plasmaron una serie de preguntas que se formularon con base en el sistema de variables y de acuerdo a la necesidad de encontrar una respuesta al problema de investigación,

El equipo de investigación inicialmente presentó una encuesta para medir las variables, esta encuesta estaba dirigida directamente a las cooperativas de trabajo asociado con el fin de conocer como era el diseño, implementación y aplicación eficaz del sistema de control interno y es la que se presenta a continuación:

**

**

**UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**DEPARTAMENTO DE CONTADURIA**

**TRABAJO DE GRADO I**

Esta encuesta es aplicada a las cooperativas de trabajo asociado con el fin de observar algunas características sobre sus sistemas de control interno para el proyecto de grado llamado *El Control Interno en las Cooperativas de Trabajo Asociado*. Si está interesado en los resultados de la investigación sírvase escribir su correo electrónico para que le sea enviado: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿Qué servicio(s) ofrece la cooperativa de trabajo asociado?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. ¿Cuántos asociados tiene la cooperativa? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. ¿Hace cuánto funciona la cooperativa? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. ¿Maneja la entidad un código de comportamiento? Si\_\_\_ No\_\_\_

5. ¿Manejan un procedimiento formal para la aceptación del ingreso de un nuevo asociado? Si\_\_\_ No\_\_\_

6. ¿Qué requisitos son necesarios para que una persona se convierta en un nuevo asociado? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7. ¿Existen personas externas que hagan parte de la junta de vigilancia y del consejo de administración? Si\_\_\_ No\_\_\_

8. ¿Qué requisitos son exigidos dentro de los estatutos de la cooperativa para ser integrante de las juntas de vigilancia y administración? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

9. ¿Calificaría Usted la filosofía de la compañía como muy conservadora? Si\_\_\_ No\_\_\_

10. ¿Los empleados y asociados conocen los objetivos generales de la empresa? Si\_\_\_ No\_\_\_

11. ¿Utiliza la organización alguna metodología o mecanismos para la identificación de riesgos? Si\_\_\_ No\_\_\_

Si la respuesta 11 es positiva responda la 12, si es negativa pase a la 13

12. ¿Qué mecanismos utilizan para la identificación de riesgos? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

13. ¿Utilizan mapas de riesgos? Si\_\_\_ No\_\_\_

14. ¿Ante la materialización (ocurrencia) de un riesgo la organización presenta planes de contingencia? Si\_\_\_ No\_\_\_

15. ¿Existen manuales para los empleados donde se describen sus funciones y el detalle de sus actividades? Si\_\_\_ No\_\_\_

16. ¿Qué tipos de controles se implementan?

Preventivos \_\_\_ De protección \_\_\_

Detectivos \_\_\_ Correctivos \_\_\_

17. ¿Qué riesgos se administran por medio de estos controles? Menciones los más significativos:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

18. ¿Cada cuánto se hacen mantenimientos al (los) software utilizados en la organización?

Menos de un año \_\_\_ Más de un año \_\_\_\_ No se hace \_\_\_\_

19. ¿Manejan índices de cartera? Si \_\_\_ No\_\_\_

20. ¿Se dan topes para los préstamos a los asociados? Si\_\_\_ No \_\_\_

21. ¿Manejan indicadores de desempeño? Si\_\_\_ No\_\_\_

Si la respuesta anterior es positiva, responda la 22; si es negativa pase a la pregunta 23.

22. ¿Qué indicadores de desempeño se manejan en la cooperativa? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

23. ¿Existen comités de verificación que garanticen las condiciones apropiadas de trabajo para los asociados? Si \_\_\_ No \_\_\_

24. ¿Maneja una red interna de comunicación? Si \_\_\_ No \_\_\_

Si su respuesta es positiva conteste la siguiente pregunta, de lo contrario, pase a la pregunta 26.

25. ¿Cuáles redes de comunicación se manejan? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

26. ¿Manejan algún buzón o medio electrónico donde los empleados y/o asociados puedan dar sugerencias y recomendaciones? Si\_\_\_ No\_\_\_

27. ¿Manejan línea de atención al cliente? Si \_\_\_ No\_\_\_

28. ¿Tiene la empresa alguna página web? Si\_\_\_ No\_\_\_

29. ¿Maneja la empresa algún modelo de evaluación del control interno?

Si\_\_\_ No\_\_\_

30. ¿La administración hace evaluación al control interno de manera periódica?

Si\_\_\_ No\_\_\_

Si la respuesta anterior es positiva, conteste la siguiente pregunta, de lo contrario, pase a la pregunta 32.

31. ¿Cuál es el procedimiento que se realiza? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

32. ¿Alguna vez se ha contratado una persona o una empresa externa para hacer una evaluación del control interno? Si\_\_\_ No\_\_\_

33. ¿Cada cuanto se realizan reuniones para verificar la eficacia de las políticas de control interno? Si\_\_\_ No\_\_\_

34. ¿Se realizan capacitaciones o seminarios constantes a los empleados y/o asociados? Si \_\_\_ No \_\_\_ ¿Cuáles?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Cuando se comenzó con el desarrollo de la investigación, se tenía un objetivo específico que hacía partícipes a los contadores públicos en las cooperativas de trabajo asociado y era el de Señalar la percepción que tenían sobre el control interno en estas empresas en la ciudad de Medellín; por esta razón se planteó otra encuesta y es la siguiente:



**UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS CONTABLES**

**TRABAJO DE GRADO**

Esta encuesta es aplicada a los Contadores Públicos con el propósito de conocer desde su perspectiva el manejo del control interno en las cooperativas de trabajo asociado, multiactivas o financieras; con el fin de de aportar al proyecto de investigación de estudiantes de último semestre sobre: *El Control Interno en las Cooperativas de Trabajo Asociado*.

Si está interesado en los resultados de la investigación sírvase escribir su correo electrónico para que le sean enviados los resultados: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿En qué clase de cooperativa trabaja (ha trabajado)?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿Ha trabajado en cooperativas de trabajo asociado? Si\_\_ No\_\_
2. ¿Qué tipo de relación laboral tiene (ha tenido) con las cooperativas?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿Qué piensa usted en el papel que juega el control interno en una cooperativa?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿Cree que existen sistemas de control interno documentados en las cooperativas? Si\_\_ No\_\_

Si su respuesta es afirmativa

1. ¿Cree que estos sistemas son efectivos? Si\_\_ No\_\_
2. ¿Cuáles cree son las principales dificultades del sistema de control interno?

Diseño\_\_\_ Aplicación\_\_\_ Efectividad\_\_\_

1. ¿Cree que el sistema de control interno de una entidad con ánimo de lucro posee las mismas características que una sin ánimo de lucro? Si\_\_ No\_\_
2. ¿Cuál cree que es el factor que impide el desarrollo del modelo cooperativo de trabajo asociado en Colombia?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿Los sistemas de control interno se elaboran con base en los principios y valores cooperativos? Si\_\_ No\_\_
2. ¿La contabilidad es usada para la toma de decisiones en las cooperativas? Si\_\_ No\_\_
3. ¿Qué clase de controles se llevan a cabo en el área de contabilidad de una cooperativa?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿Existen personas externas que integren la junta de vigilancia y el consejo de administración? Si\_\_\_ No\_\_\_
2. ¿Qué tipo de dificultades encuentra usted cuando la junta de socios va tomar decisiones?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿Alguna vez se ha contratado una persona o una empresa externa para hacer una evaluación del control interno en la cooperativa? Si\_\_\_ No\_\_\_
2. ¿Cada cuanto se realizan reuniones para verificar la eficacia de las políticas de control interno?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿Cuáles son las principales dificultades que identifica en el control interno de las cooperativas?
2. ¿Le gustaría laborar (nuevamente si es el caso) en una cooperativa de trabajo asociado? Si\_\_ No\_\_
3. ¿Cree usted que el control interno implementado ayuda al cumplimiento de los objetivos organizacionales de la cooperativa? Si\_\_ No\_\_

Después de varias reuniones con el asesor temático se llegó a la conclusión de que la encuesta no estaría dirigida a los administradores de las mismas; la razón es que no se podría tener certeza si la información suministrada reflejaba la realidad de la empresa; entonces el equipo de investigación decidió combinar las dos encuestas y dirigirla a los contadores públicos y revisores fiscales de las cooperativas para poder analizar la percepción que tienen sobre el sistema de control interno, desde diferentes perspectivas ya que el contador público hace parte de la administración mientras que el revisor fiscal aunque hace parte de la empresa actúa como un agente externo a la administración y está subordinado a la asamblea de socios.

Dada la situación anterior, el resultado final de la encuesta es la siguiente:

**UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS CONTABLES**

**TRABAJO DE GRADO**

Esta encuesta es aplicada a los Contadores Públicos y Revisores Fiscales con el propósito de conocer su percepción sobre la implementación y aplicación eficaz de los sistemas de control interno de las Cooperativas de Trabajo Asociado del sector salud en la cuidad de Medellín; con el fin de de aportar al proyecto de investigación de estudiantes de último semestre sobre: *El Control Interno en las Cooperativas de Trabajo Asociado*.

Si está interesado en los resultados de la investigación sírvase escribir su correo electrónico para que le sean enviados los resultados:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿Qué piensa usted del papel que juega el control interno en una cooperativa?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿El sistema de control interno de la cooperativa donde trabaja está documentado? Si\_\_ No\_\_
2. ¿Cree que este sistema es efectivo? Si\_\_ No\_\_
3. ¿El sistema de control interno utilizado se basa en algún modelo de control interno específico? Si\_\_\_ No\_\_\_ ¿en cuál?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
4. ¿Cree usted que el control interno implementado ayuda al cumplimiento de los objetivos organizacionales de la cooperativa? Si\_\_ No\_\_
5. ¿Maneja la entidad un código de comportamiento? Si\_\_\_ No\_\_\_
6. ¿Qué requisitos son necesarios para que una persona se convierta en un nuevo asociado? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
7. ¿La junta de vigilancia tiene independencia en sus actuaciones frente a la administración? Si\_\_ No\_\_
8. ¿Se asignan responsabilidades y se delega autoridad para el cumplimiento de las metas? Si\_\_ No\_\_
9. ¿Los empleados y/o asociados conocen los objetivos generales de la empresa? Si\_\_\_ No\_\_\_
10. ¿Utiliza la organización alguna metodología o mecanismos para la identificación de riesgos? Si\_\_\_ No\_\_\_

Si la respuesta es positiva responda la siguiente pregunta, si es negativa pase a la 13

1. ¿Qué mecanismos utilizan para la identificación de riesgos? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. ¿Ante la materialización (ocurrencia) de un riesgo, la organización presenta planes de contingencia? Si\_\_\_ No\_\_\_
3. ¿Existen manuales para los empleados donde se describan sus funciones y el detalle de sus actividades? Si\_\_\_ No\_\_\_
4. ¿Hay una adecuada segregación de funciones en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud? Si\_\_\_ No\_\_\_
5. ¿Se dan topes para los préstamos a los asociados? Si\_\_\_ No \_\_\_
6. ¿Manejan indicadores de desempeño? Si\_\_\_ No\_\_\_

Si su respuesta es positiva responda la pregunta 18, si es negativa pase a la 19.

1. ¿Qué indicadores de desempeño se manejan en la cooperativa? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. ¿Existen comités de verificación que garanticen las condiciones apropiadas de trabajo para los asociados? Si \_\_\_ No \_\_\_
3. ¿Manejan una red interna de comunicación? Si \_\_\_ No \_\_\_

Si su respuesta es positiva conteste la pregunta 21, de lo contrario pase a la 22

1. ¿Cuáles redes de comunicación se manejan?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿La cooperativa tiene línea de atención al cliente? Si \_\_\_ No\_\_\_
2. ¿Tiene la empresa página web? Si\_\_\_ No\_\_\_
3. ¿Alguna vez se ha contratado una persona o una empresa externa para hacer una evaluación del control interno? Si\_\_\_ No\_\_\_
4. ¿Cada cuanto se realizan reuniones para verificar la eficacia de las políticas de control interno? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
5. ¿Se realizan capacitaciones o seminarios constantes a los empleados y/o asociados? Si\_\_\_ No\_\_\_
6. ¿Cuáles son las principales dificultades que identifica en el control interno de las cooperativas?
7. ¿Cuál cree que es el factor que impide el desarrollo del modelo cooperativo de trabajo asociado en Colombia?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

MUCHAS GRACIAS

Inicialmente se plantearon cinco variables que corresponden a los componentes del modelo de control interno COSO I, las cuales están definidas de la siguiente manera:

Ambiente de control: está conformado por las personas de una empresa cuyos atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la competencia, desarrollan sus actividades teniendo en cuenta el control.

Valoración de riesgos: Identificación y análisis de riesgos relevantes para la consecución de los objetivos.

Actividades de control: Políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se están llevando a cabo las directivas administrativas.

Información y comunicación: Identificar, capturar y comunicar información pertinente en una forma y oportunidad que facilite a la gente cumplir sus responsabilidades.

Monitoreo: Es un proceso que valora la calidad del desempeño del sistema del control interno en el tiempo.

Como en la nueva encuesta era necesario medir la percepción de los revisores fiscales y contadores públicos entonces se le adicionó al sistema de variables cuatro más, las cuales están definidas de la siguiente forma:

Importancia: Calidad de lo que es relevante, conveniente o interesante.

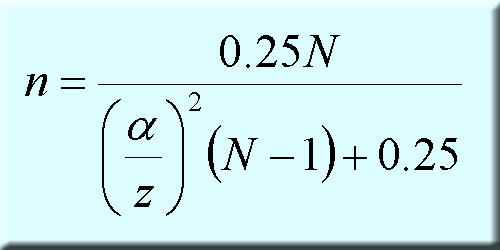
Existencia: Tener realidad una cosa, soporte físico de la elaboración del sistema de Control Interno.

Aplicación Eficaz: Hacer uso del Control Interno como herramienta para el logro de los objetivos.

Efectividad: Medidas con las cuales se logra los objetivos o resultados propuestos.

Se realizó una matriz que mostrara la relación de las preguntas con las variables de investigación con el fin de no desenfocar el instrumento, este se encuentra en el anexo 1.

La elección de las empresas para aplicar las encuestas correspondía al total de las cooperativas de trabajo asociado de la ciudad de Medellín inscritas en la Supersolidaria, pero al momento de aplicar la fórmula del muestreo aleatorio simple como se presenta a continuación, la muestra dio como resultado 44 empresas.



Con (error) α=0,1, N = 59 y z=2,58

Con esa cantidad de cooperativas era poco factible realizarlas todas por cuestiones de tiempo, por lo tanto, el equipo decidió delimitar la población a las cooperativas del sector salud de la ciudad de Medellín, que en total corresponde a 14 empresas.

COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO REGISTRADAS EN LA SUPERSOLIDARIA

1. Cooperativa Salud Solidaria
2. Medicina Cooperativa Médicos
3. Cooperativa De Trabajo Asociado De Neurocirujanos
4. Cirujanos Generales De Antioquia Empresa Cooperativa De Trabajo Asociado
5. Cooperativa De Dermatólogos De Antioquia
6. Cooperativa De Cirujanos De Antioquia
7. Traumatólogos Ortopedistas Asociados Empresa Cooperativa
8. Cooperativa De Neonatólogos Para El Cuidado Del Recién Nacido
9. Cooperativa Antioqueña De Anestesiología
10. Cooperativa De Trabajo Asociado Si Antioquia Especializada En Salud
11. Servicios Integrales De Gestión Cooperativa De Trabajo Asociado
12. Cooperativa De Trabajo Asociado De Médicos De Antioquia
13. Cooperativa De Servicios Médicos
14. Cooperativa Nacional De Profesionales Integrados al Servicio de la Salud y la Vida

Luego de delimitar la población a las cooperativas del sector salud en la ciudad de Medellín y con el instrumento (encuesta) aprobado por el asesor temático, se prosiguió a contactar por vía telefónica o correo electrónico a los contadores y revisores fiscales, pero solo unos pocos respondieron, hecho por el cual, el equipo de investigación decidió visitar a cada una de las empresas.

En total se imprimieron veinte encuestas, aunque sobraron algunas se logró realizar la mayoría, tres encuestas no fueron respondidas a tiempo dado la carga de trabajo de los Revisores Fiscales. Cabe resaltar que aquellas que fueron respondidas presentan un alto nivel de confianza ya que algunos contadores públicos manejan varias cooperativas, e inclusive se encontró en una cooperativa que el contador público también es revisor fiscal de la misma, hecho que va en contra de la Ley 43 del 1990 que dice que el Contador Público debe tener independencia mental en todo lo relacionado con su trabajo, para garantizar la imparcialidad y objetividad de sus juicios. (1990)

1. **LAS FUENTES PRIMARIAS Y LAS FUENTES SECUNDARIAS**

Mediante la realización de todo el trabajo de investigación el equipo contó con la participación de las siguientes fuentes primarias:

El asesor metodológico Carlos Mario Ospina Zapata, fue el encargado de explicar todos los pasos necesarios para la construcción de lo que seria el proyecto de trabajo de grado I; el cual esta constituido por la parte teórica donde se sustenta toda la investigación.

El profesor León Darío Choperena fue el asesor temático del proyecto de investigación, fue el encargado de dar una orientación práctica a partir de su experiencia profesional, la cuál fue de gran utilidad para el equipo ya que era necesario hacer cambios sustanciales.

Sonia Montoya docente del proyecto de aula control, y quien a partir de su trabajo como auditor en la firma de auditoria AGN, aporto ciertos puntos claves para superar algunas dificultades relacionadas con el control interno en las cooperativas.

Las fuentes secundarias se componen de todo aquel material bibliográfico que el grupo de investigación utilizó para la construcción desde el trabajo de grado I hasta la construcción del artículo de investigación trabajo de grado II. Y son las siguientes:

* Aricapa, R. (2008). Las CTA del sector salud: la cadena del dolor. *Cultura & Trabajo, 74.* 20-27.
* Cardozo, C. (2006). *Auditoría del sector solidario, aplicación de normas internacionales*. Bogotá: Ecoe Ediciones
* Cardozo, H. (2002) *Contabilidad de Entidades de Economía Solidaria*.; Bogotá: Ecoe Ediciones Ltda.
* Cardozo, H. (2006). *Cooperativas de trabajo asociado. Aspectos jurídicos, contables y estadísticos* (2ª reimpresión)*.* Bogotá: Ecoe ediciones.
* Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - Samuel Alberto Mantilla (traductor) (2005). *Control Interno Informe (COSO) estructura conceptual integrada* (4ªedición). Bogotá: Ecoe ediciones.
* Constitución Nacional, Capítulo 1 Art. 189
* Coopers y Lybrand e instituto de auditores internos (1997) *Los Nuevos Conceptos Del Control Interno (Informe Coso*). Ediciones Díaz de santos.
* Diaz, A., Uribe C., Jaramillo, F., y Kohler, U. (2000) *Luces y sombras en el cooperativismo colombiano.* Bogotá:Instituto De Estudios Sociales Juan Pablo Segundo.
* Díaz, A., Uribe, C., Jaramillo, F. y Kohler, U. (2000). Viabilidad de la empresa cooperativa. En: Instituto de Estudios Sociales Juan Pablo II (Ed.), *Luces y sombras del cooperativismo colombiana ( pp. 109-156).* Bogotá: Editor.
* Hernández, H & Martínez, S. A. (2004). *Análisis prospectivo de las cooperativas de trabajo asociado.* Tesis de especialización en pensamiento estratégico y prospectivo, Facultad de administración de empresas, Universidad Externado de Colombia, Bogotá, Colombia.
* Jaramillo, C. A. (2004). Cooperativas de trabajo asociado. *Cultura & Trabajo, 62.* 12-15
* Jaramillo, F. (2002). *Quince Afirmaciones Cooperativas.* Bogotá D.C.: Fondo Nacional Universitario.
* **LEY 1233 DE 2008 (julio 22). Tomado el 26 de Enero de 2011 de** <http://www.gerencie.com/nueva-reglamentacion-para-las-cooperativas-de-trabajo-asociado.html>.
* LEY 454 DE 1998 (agosto 4). Tomado el 26 de Enero de 2011 de http://www.encolombia.com/economia/RecursosHumanos/Cooperativasdetrabajoasociado/Ley454de1998.1.htm.
* Ley 79 de diciembre 23 de1988
* Mejia, R. C. (2006). *Administración de riesgos, un enfoque empresarial.* Medellín: EAFIT
* Normatividad Cooperativa legislación Tomado el 5 de Mayo de 2010 de: http://www.portalcooperativo.coop/normas.htm
* *Observatorio Cooperativo N 11 (*2009 Agosto) Tomado el 23 de Abril, de 2010 de: <http://www.portalcooperativo.coop/observatorio/docs/doc11.pdf>
* Organización Autogestionaria Para El Trabajo En El Nuevo Milenio (2003) *Cooperativas De Trabajo Asociado*. Editora Guadalupe Ltda. Publicación Ascoop.
* Pineda, C., Suarez, M., Castillo, E., Pardo, N., y Palacios, V., (1998) *Cooperativismo Mundial*, Santa Fé de Bogotá D.C: Segunda Edición, Consultamerica Grupo Asesor.
* Ramirez, B. (2001) *La supervisión y el control de las cooperativas y organizaciones solidarias.* Bogotá: Corsolidaria Siglo XXI
* Ramírez, B. (2001). *La supervisión y el control de las cooperativas y organizaciones solidarias.* Bogotá: Corsolidaria Siglo XXI.
* Término Gestor tomado el 25 de Abril de, 2010 de http://es.mimi.hu/economia/gestor.html
* Valderrama, E. (2009). Cómo tercerizar sin infringir las normas a través del Cooperativismo de Trabajo Asociado. *VII congreso acción por la salud de todos.* Medellín: Asociación Colombiana de Empresas Sociales del Estado y Hospitales Públicos – ACESI
* Yanel, L. *Normas y procedimientos de la auditoría integral*. Bogotá: Mercurio
* Las Cooperativas de Trabajo Asociado en Antioquia; Se avecinan vientos huracanados para el Cooperativismo de Trabajo Asociado en Colombia; Estado actual de las Cooperativas de Trabajo asociado y Los Candidatos presidenciales y las cooperativas de trabajo asociado, tomado el 26 de Enero del 2011 de http://www.coodesco.com.co/AcercadelasCTA/tabid/125/Default.aspx.

1. **LAS FASES Y LOS PROCEDIMIENTOS –**

**LA RUTA SEGUIDA EN EL DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN.**

Para describir el desarrollo de cada una de las rutas seguidas por el equipo de investigación se puede empezar a narrar las dificultades a las que se enfrentó y que fueron decisivas para la consecución del proyecto.

La primera dificultad que se presentó fue la elección del eje Problémico y el qué se iba a investigar, inicialmente se plantearon dos propuestas, una era investigar sobre control en las organizaciones y la otra era la parte tributaria; pero esta última se descartó debido a los cambios constantes en la normatividad y que de alguna forma podrían llegar a perturbar el desarrollo de la investigación.

Luego de elegir el eje Problémico control organizacional se tenía claro sobre el tema a tratar y el tipo de empresa en la que se haría la investigación; este era control interno en las cooperativas, la elección por este tema y empresa se debe a un trabajo presentado para el proyecto de aula análisis contable, que consistía en hacer un diagnóstico de la Cooperativa Multiactiva Colanta y de la que se aprendió en cuanto a normatividad, constitución y manejo de los recursos aportados por cada uno de los asociados; lo que más le llamo la atención al equipo sobre este tipo de empresa era como se beneficiaban los asociados, sus familias y la comunidad en general y que por lo tanto podría llegar a ser una buena alternativa si se aplica de acuerdo a los principios que le rigen.

Después de aprobado el proyecto de investigación por parte del asesor metodológico y comité de investigación, se da inicio del trabajo de grado II; posteriormente al equipo le fue asignado el asesor temático León Darío Choperena, quien a partir de su experiencia profesional hizo observaciones que cambiaban de cierta forma algunos componentes de la investigación, estas modificaciones comprendía la formulación del problema, de forma más no de fondo, el replantear los objetivos específicos y el instrumento de acuerdo a la formulación.

Debido a esas dificultades las cuáles no fueron superadas a tiempo, el equipo se vio en la necesidad de solicitar través del asesor temático un plazo adicional para la entrega del artículo de investigación; lo más importante en este punto es reconocer que lo que más afectó al equipo de investigación no fue la falta de alternativas para encontrar una solución a las problemáticas planteadas, sino el desánimo que esto generó en cada una de las integrantes; ya que se creyó que el proyecto no presentaba mayores inconsistencias.

Cuando el asesor temático aprobó las diferentes modificaciones propuestas por el equipo de investigación sobre la formulación, objetivos general y específicos y el instrumento, se prosiguió a realizar las encuestas en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud; se definió una ruta en la que se debía seguir un orden específico a fin de que se realizara de una manera efectiva las respectivas visitas.

El equipo de investigación para agilizar el proceso de la entrega de las encuestas, se vio en la necesidad de entregarlas a diferentes personas ubicadas en las cooperativas con la intención de hacerlas llegar a los encuestados, además, para acelerar el proceso siempre se mantuvo un contacto permanente con las distintas cooperativas, pero a pesar de esto, la respuesta de los contadores y sobretodo los revisores fiscales fue lenta, ya que visitaban esporádicamente la cooperativa, mínimo una vez por semana y no en el mismo día, ni mucho menos a la misma hora, todo debido a la carga de trabajo que por esta época se les presenta como es la presentación de los informes a las asamblea de socios, declaraciones, presentación de medios magnéticos etc., las visitas dependen de las necesidades en las cooperativas y por esa razón era muy difícil su ubicación.

Luego de la recolección de las encuestas, se prosiguió a tabular la información de dos formas, la razón se debe a que estas se componen por preguntas cerradas; de medición cuantitativa (SI - NO) y abiertas que corresponden al criterio del encuestado y cuya medición se realiza de forma cualitativa.

Luego de haber recolectado la mayoría de las encuestas entregadas, se prosiguió con la tabulación de la información y con la redacción del artículo de investigación, se establecieron cuatro capítulos que van a dar cuenta del proceso de investigación; su contenido será: en el primer capítulo va toda la información relacionada con el estado actual en Colombia y sobretodo de la ciudad de Medellín de las cooperativas de trabajo asociado en general y el sector salud; en el segundo capítulo todo lo relacionado con control interno, porque es importante para las empresas aplicarlo y la descripción de los principales modelos de control interno; para el tercer capítulo está el desarrollo y los resultados de las encuestas y en el cuarto y último capítulo está la identificación de las estrategias que le permiten a las cooperativas de trabajo asociado del sector salud solucionar las principales dificultades del sistema de control interno.

Aunque el equipo de investigación se haya tardado con la entrega del artículo de investigación y la memoria metodológica al asesor, en general se tiene la satisfacción de que se pudo superar con mucho esfuerzo cada uno de los tropiezos que se encontró y de esta manera poder terminar a cabalidad la investigación.

1. **LA LECTURA Y LA ESCRITURA.**

Una de las razones por la cual se elige el tema del control interno en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud es por la poca bibliografía y trabajos en el tema. Cuando se buscaba bibliografía al respecto se encontraban libros acerca del control social o gubernamental, pero no se hablaba del control interno en el sector solidario.

Aunque se conoce que el control interno y las teorías existentes en el tema aplican a todas las organizaciones en general sin importar si son con ánimo de lucro o no, no se encontró información relacionada con el control interno en estas cooperativas en especial.

Se consultó especialmente en la biblioteca de la ciudad universitaria de la Universidad de Antioquia y en la facultad de salud pública donde se encontraron trabajos de grado y textos importantes sobre el tema. La dinámica en general se fundamentó en la lectura individual por parte de cada integrante del grupo dentro de sus posibilidades: ya fuera por internet, ir a la biblioteca y leer trabajos o consultar en otras bibliotecas; después de realizar estas lecturas según lo que leyera cada una, socializarlo ya fuera en nuestros encuentros para el proceso de investigación o después de clases o en encuentros casuales en la universidad.

Uno de los temores en estos temas del sector salud es no estar enterado de la situación actual o en las lecturas haber dejado aspectos importantes por fuera de la investigación, el tema de control interno abarca la organización en general y los temas encontrados en las bibliografías hablan mas que todo de la problemática social en la que se encuentran los asociados en muchas cooperativas por las precariedades salariales e irregularidades en los aportes de seguridad social, lo cual son problemáticas que nacen desde lo administrativo y es difícil que el control interno colabore en la solución total de estas problemáticas por que quien diseña el control interno es la misma administración, además el estado es flexible o deja vacíos normativos para este tipo de entidades.

El proceso de escritura se basó más que todo en una retroalimentación de lo consultado anteriormente en trabajo de grado I; debido a que se eligió el sector salud, se tuvo que consultar adicionalmente normatividad y tratar de encontrar problemáticas referentes al control interno desde la bibliografía encontrada del sector.

Como grupo se decidió que cada integrante redactara partes de la memoria metodológica y se lo enviara a las demás para que hicieran los comentarios o agregaran lo que pensaran pertinente, todo esto con el fin de que en la fecha de la reunión se leyera en voz alta la redacción de cada punto y se agregara o quitara lo que fuera necesario para que quedara los suficientemente entendible o que no se quedaran aspectos importantes por fuera.

Es difícil porque a veces como seres humano es complicado ponerse de acuerdo en cuestiones de cómo tratar temas como lo son del sector salud, especialmente en problemáticas del control interno. Cuando se aplicaron los instrumentos se notó que varios de los puntos que se creyó no existía control por parte de la entidad si los había y que tal vez no existían problemas de control interno y que sería difícil proponer las estrategias que permitieran su mejoramiento. Las cooperativas del sector salud en Medellín son un sector organizado lo cual es contrario de lo que se pensaba y entrar a dar recomendaciones suena complicado y algo extraño por lo anteriormente dicho.

Las reflexiones surgidas a partir de la lectura se convierten en posturas personales y de grupo, que guiaron la realización del artículo y se espera sean las más acertadas para el tema y que no se conviertan en motivos de desviar la investigación ya que como se dijo son las lecturas realizadas muy relacionadas con el tema social y laboral, más que las encontradas sobre control interno.

1. **LOS ASESORES**

Comienza desde el profesor Carlos Mario Zapata como asesor metodológico, el trabajo con él fue ameno y sin complicaciones, cada vez que se tuvieron dudas él estuvo dispuesto a resolverlas en su oficina en la universidad o en el aula de clase en trabajo de grado I; fue nuestro primer asesor y se puede decir que el proceso fue más una charla en la cual primaba la opinión y la observación crítica. Fue él quien nos dio las primeras pautas de la fase de planeación en la cual nos hizo observaciones sobre el problema de investigación el cual había que complejizarlo más y en cuanto a los objetivos ajustarlos a nuestra capacidad de realización.

El asesor metodológico León Darío Choperena nos causó gran gusto saber que era una persona que ejercía la Revisoría Fiscal y que había trabajado el tema de control, lo vimos muy conveniente para nuestro tema de investigación. La relación con el ha sido también amena, nos hizo caer en cuenta de muchos errores que se cometieron en el planteamiento del problema y por eso se debieron hacer modificaciones que fueron muy convenientes para encausar la investigación de manera correcta; sus recomendaciones han sido muy importantes para dar la mirada correcta y más coherente a la ejecución de la investigación, ha sido una persona siempre dispuesta a atendernos, disponible telefónicamente, por e-mail y para darnos las citas necesarias para el proceso. Su posición respecto al proyecto siempre fue respetuosa e imparcial, se expresó en los momentos en que sabía que cometíamos errores y nos argumentaba el por qué tomar el problema de esa forma haría que llegáramos a un callejón sin salida o a un punto que no nos dejaría avanzar.

Otras personas que nos ayudaron fueron también el profesor Andrés Pulgarín como coordinador del proyecto de aula y quien siempre ha estado dispuesto a responder las dudas que hemos tenido en cuanto al proceso general del trabajo de grado, e incluso también nos dio algunas sugerencias para el proyecto.

La profesora Sonia Montoya con su experiencia en el campo del control organizacional también nos dió algunas luces sobre el proyecto de investigación en las oportunidades que se presentaron mientras dictaba su proyecto de aula y en los descansos.

1. **LAS CONCLUSIONES**

Una de las ideas del proyecto de investigación era poder identificar la opinión de los contadores públicos que han trabajado o laboran actualmente en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud sobre el control interno en estas organizaciones, la mirada del contador público nos puede dar un acercamiento a la realidad organizacional y podernos contar las principales limitantes encontradas en el diseño, implementación y aplicación de un sistema de control interno.

La bibliografía encontrada era muy general, sólo de cooperativas o sólo de control interno, más no se encontró bibliografía que integrara estos dos temas en una sola obra. Los escritos sobre las CTA del sector salud se encontraron más que todo en revistas las cuales trataban el tema laboral y las compensaciones y con una opinión negativa sobre la creación de estas cooperativas.

Con todo lo consultado y los resultados arrojados por las encuestas, se consolidó la información y hemos creado una postura en cuanto al control interno en las cooperativas. Una de las cosas encontradas es que en general el control interno en las CTA del sector salud manejan los cinco componentes teóricos del control interno dentro de sus sistemas además se observó que son empresas organizadas y muchas de ellas se han agrupado en solo espacio físico y actuando en conjunto.

El sector salud entonces se destaca por su organización, las condiciones laborales de los asociados y manejos administrativos son cosas que salen del alcance del control interno convencional, sin embargo creemos que al ser todos asociados y empleados, deben apropiarse del control interno y este debe ir muy de la mano con el control social de la cooperativa para que juntos sean unas herramientas fuertes que permitan que la cooperativa cumpla su objeto social de generar empleos dignos y brindar bienestar a sus asociados. Otro aspecto muy interesante es el de las revisiones independientes del sistema de control interno, la mirada de una persona externa puede identificar las falencias que la organización no pueda y generar recomendaciones que puedan ser seguidas según la capacidad de la CTA y sus circunstancias.

Esta investigación da una mirada general sobre el control interno en las CTA del sector salud y se espera que esta sea un comienzo para otras investigaciones en estas organizaciones las cuales son un sector de la economía que no ha tenido un estudio profundo desde las ciencias económicas, contables y administrativas. Un legado que se espera dejar es la caracterización de los sistemas de control interno en las cooperativas mirando que tan cerca están de lo teórico y en la práctica cuales son sus fortalezas y debilidades, y proponer algunas estrategias que puedan acercar a una efectividad mayor a estos sistemas.



**ANEXO 1**

**Matriz de operacionalización de variables**

**ANEXO 2**

**Actas de reuniones**

**ANEXO 3**

**Tabulación de encestas**

**ANEXO 4**

**Trabajo de grado I**

**ANEXO 5**

**Instrumentos diligenciados**

MEMORIA METODOLÓGICA:

ANEXOS

**ANEXO 1: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES**

| **VARIABLE** | **DEFINICIÓN DE LA VARIABLE** | **FORMA DE MEDICIÓN** | **POSIBLES RESULTADOS** |
| --- | --- | --- | --- |
| Importancia | Calidad de lo que es relevante, conveniente o interesante. | * ¿Qué piensa usted del papel que juega el control interno en una cooperativa? | Alta  Media  Baja |
| Existencia | Tener realidad una cosa, soporte físico de la elaboración del sistema de Control Interno. | * ¿El sistema de control interno de la cooperativa donde trabaja está documentado? * ¿Cuál cree que es el factor que impide el desarrollo del modelo cooperativo de trabajo asociado en Colombia? | 1. Si 2.No |
| Aplicación  Eficaz | Hacer uso del Control Interno como herramienta para el logro de los objetivos | * ¿Cuáles son las principales dificultades que identifica en el control interno de las cooperativas? | Diseño  Aplicación  Efectividad |
| Efectividad | Medidas con las cuales se logra los objetivos o resultados propuestos | * ¿Cree que el sistema de control es efectivo? * ¿Cada cuanto se realizan reuniones para verificar la eficacia de las políticas de control interno? * ¿Cree usted que el control interno implementado ayuda al cumplimiento de los objetivos organizacionales de la cooperativa? | 1. Si 2.No  Mensual  Semestral  Anual  N/A  1. Si 2.No |
| Ambiente de control | El ambiente de control está conformado por las personas de una empresa cuyos atributos individuales,, los valores éticos y la competencia, desarrollan sus actividades teniendo en cuenta el control. | * ¿Maneja la entidad un código de comportamiento? * ¿Qué requisitos son necesarios para que una persona se convierta en un nuevo asociado? * ¿La junta de vigilancia tiene independencia en sus actuaciones frente a la administración? * ¿Se asignan responsabilidades y se delega autoridad para el cumplimiento de las metas? | 1. Si 2.No  1. Si 2.No  1. Si 2.No |
| Evaluación de riesgos | Cubrimiento de los riesgos que ponen en peligro el cumplimiento de los objetivos organizacionales. | * ¿Los empleados y/o asociados conocen los objetivos generales de la empresa? * ¿Utiliza la organización alguna metodología o mecanismos para la identificación de riesgos? * ¿Qué mecanismos utilizan para la identificación de riesgos? * ¿Ante la materialización (ocurrencia) de un riesgo la organización presenta planes de contingencia? | 1. Si 2.No  1. Si 2.No  1. Si 2.No |
| Actividades de control | Políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se están llevando a cabo las directivas administrativas. | * ¿Existen manuales para los empleados donde se describan sus funciones y el detalle de sus actividades? * ¿Hay una adecuada segregación de funciones en las CTA del sector salud? * ¿Se dan topes para los préstamos a los asociados? * ¿Manejan indicadores de desempeño? * ¿Qué indicadores de desempeño se manejan en la cooperativa? * ¿Existen comités de verificación que garanticen las condiciones apropiadas de trabajo para los asociados? | 1. Si 2.No  1. Si 2.No  1. Si 2.No  1. Si 2.No  1. Si 2.No |
| Información y comunicación | Identificar, capturar y comunicar información pertinente en una forma y oportunidad que facilite a la gente cumplir sus responsabilidades. | * ¿Manejan una red interna de comunicación? * ¿Cuáles redes de comunicación se manejan? * ¿Manejan línea de atención al cliente? * ¿Tiene la empresa alguna página web? | 1. Si 2.No  1. Si 2.No  1. Si 2.No |
| Monitoreo | Es un proceso que valora la calidad del desempeño del sistema del control interno en el tiempo. | * ¿Alguna vez se ha contratado una persona o una empresa externa para hacer una evaluación del control interno? * ¿Se realizan capacitaciones o seminarios constantes a los empleados y/o asociados? | 1. Si 2.No  1. Si 2.No |

**ANEXO 2: ACTAS DE REUNIONES**

**ACTA DE REUNIÓN No. 1**

**1. UBICACIÓN DE LA SESIÓN**

* 1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, 13 de octubre de 2010.
  2. LUGAR: Cafetería de la Facultad de Ciencias Económicas.
  3. HORA INICIO: 6:00 pm
  4. HORA FIN: 7:00 pm
  5. ASUNTO: Presentación del objetivo del trabajo de grado
  6. ELABORADO POR: Lina Marcela Blandón

1. **AGENDA**
   1. Presentación del grupo de investigación con el asesor
   2. Compromisos con el proyecto de grado
2. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**
   1. Por correo electrónico se nos dio la información sobre el asesor temático y por este mismo medio fue contactado. Se planeó la primera cita para un día miércoles.

Durante la primera cita se conoció el asesor temático donde nos presentamos, el nos expresó a que se dedicaba y su experiencia en el tema de control interno. Una de las cosas interesantes es que él es revisor fiscal de la clínica CES y trabaja también en el tema de asesorías contables, en ese sentido es una persona suficientemente capacitada para guiarnos en la realización del proyecto de grado.

**3.2.** Para la realización del proyecto nos dijo que se necesitaba compromiso de todas ya que en muchos casos las personas suelen descuidarse con el proyecto de aula por no ser presencial. Los compromisos adquiridos durante la sesión son: por parte del asesor leer el proyecto para plantear los primeros cuestionamientos y críticas de manera que se tenga que modificar alguna cuestión del proyecto o por el contrario no tener que hacer mayores observaciones, de nuestra parte es estar pendiente y dar un tiempo prudente para una nueva cita, realizando revisiones bibliográficas.

1. **COMPROMISOS**
   1. Efectuar revisiones bibliográficas de las cooperativas de trabajo asociado
2. **ASISTENTES**

León Darío Choperena-Juliana Hurtado Betancur-Lina Marcela Blandón.

**ACTA DE REUNIÓN No. 2**

**1. UBICACIÓN DE LA SESIÓN**

* 1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, 27 de octubre de 2010.
  2. LUGAR: Cafetería de la Facultad de Ciencias Económicas.
  3. HORA INICIO: 6:00 pm
  4. HORA FIN: 7:00 pm
  5. Primeras observaciones del proyecto por parte del asesor temático.
  6. ELABORADO POR: Lina Marcela Blandón

1. **AGENDA**

**2.1.** Respuestas del profesor posterior a la primera revisión del trabajo de investigación

1. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1.** Han pasado algunos días y la universidad por problemas internos cerró sus puertas, por ese motivo se hizo necesario realizar la nueva reunión fuera de la universidad.

El asesor tuvo la oportunidad de leer el proyecto y hacer las aseveraciones pertinentes. Una de las cosas que el asesor planteó fue modificar en algo el problema de investigación ya que los problemas no son los modelos de control interno sino los sistemas de control interno de las Cooperativas De Trabajo Asociado. El profesor igualmente nos dijo que existian tres dificultades principales sobre el control interno en las Cooperativas De Trabajo Asociado.

1. Que exista o no exista control interno. Si no existe se convierte en una dificultad lo cual el mecanismo es implementar un sistema de control interno.
2. Si existe un sistema de control interno, hay que verificar si este se aplica o no. Si no se aplica el mecanismo es que se comience a implementar.
3. Si se aplica el sistema de control interno planteado por la administración, hay que verificar si esos controles son efectivos o no. El mecanismo de solución es modificarlos de manera que sean efectivos y cumplan los objetivos que la administración ha dispuesto.

Otra crítica importante es que la descripción del problema plantea situaciones como la del mal uso del modelo cooperativo por parte de empresarios y la mala administración de las cooperativas, y estas son situaciones que salen del alcance del sistema de control interno porque incluso este es planteado por la administración.

En ese sentido se debe tener claridad sobre los problemas en el planteamiento para poder dirigir mejor la investigación.

Los temas principales de la investigación son control interno y cooperativas de trabajo asociado, se ha planteado que pueden generarse muchas dificultades en la búsqueda de una respuesta al ver si estas brindan información objetiva y competente. Una sugerencia dada por el asesor trataba sobre aplicar la investigación a cooperativas financieras. El compromiso al que se llegó durante la sesión es decidir si la investigación sigue el rumbo que actualmente tiene.

1. **COMPROMISOS**

**4.1.** Propuesta por parte del grupo de investigación para corregir las observaciones del asesor

1. **ASISTENTES**

León Darío Choperena-Juliana Hurtado Betancur-Lina Marcela Blandón.

**ACTA DE REUNIÓN No. 3**

1. **UBICACIÓN DE LA SESIÓN**
   1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Jueves 28 de octubre de 2010
   2. LUGAR: Biblioteca central, Universidad de Antioquia
   3. HORA INICIO: 4:00 PM
   4. HORA FIN: 4:40 PM
   5. ASUNTO: Revisión de la formulación del problema.
   6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve
2. **AGENDA**
   1. Discusión sobre las principales dificultades de control interno de las CTA.
3. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**
   1. A partir de la formulación del problema ¿Cuáles son los mecanismos que permiten la solución de las principales dificultades de los modelos de control interno de las CTA de la ciudad de Medellín? Se identifican tres dificultades:

* Que en la cooperativa no haya control interno.
* Que haya control interno pero que no se aplique.
* Que se aplique control interno pero que lo hagan mal.

Son dificultades que nos llevaría de una forma muy rápida a la solución del problema por ejemplo: si en la cooperativa no hay control interno, entonces el mecanismo es que se construya dicho control, además, los problemas planteados en el trabajo no los resuelve el control interno; entonces, la pregunta es ¿qué tipo de problemas resuelve el control interno en las cooperativas de trabajo asociado?

1. **COMPROMISOS**

**4.1** Investigar con algunos profesores el tipo de problemas que resuelve el control interno.

1. **ASISTENTES**

Juliana Hurtado - Lina M. Blandón - Viviana Monsalve

**ACTA DE REUNIÓN No. 4**

1. **UBICACIÓN DE LA SESIÓN**
   1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Sábado 6 de noviembre de 2010
   2. LUGAR: Universidad de Antioquia Aula 10-213
   3. HORA INICIO: 11:45
   4. HORA FIN: 12:30 PM
   5. ASUNTO: Revisión de la formulación del problema de investigación.
   6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve
2. **AGENDA**

**2.1** Aporte de la docente Sonia Montoya.

**2.2** Dificultades en las CTA.

**2.3** Entrevista a ex asociada de la CTA Crecer.

**2.4** Posible propuesta a la formulación del problema de investigación.

1. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1** Con la ayuda de la profesora de Control Sonia Montoya el siguiente planteamiento ¿que tipo de problemas en las cooperativas de trabajo asociado se pueden solucionar a través del control interno?

La respuesta que recibimos fue que el control interno puede solucionar cualquier tipo de problema, pero a su vez este control se estableció por los mismos integrantes de la empresa, los cuales se construyen de acuerdo a los objetivos preestablecidos, por ejemplo si uno de los objetivos de la organización es convertir en intermediarios laborales a algunos de sus socios entonces a eso estará encaminado el control interno, entendiéndose este como el mecanismo por el cual una organización alcanza sus objetivos y metas de una manera razonable.

Lo que se puede lograr con el control interno es que las distintas partes que componen la organización como asamblea, junta de vigilancia y administración no entren en conflicto de intereses.

**3.2** Uno de los mayores problemas que enfrentan este tipo de cooperativas es que a pesar, de la asistencia de la mayoría de los asociados a las asambleas, los que las dirigen son los que terminan tomando las decisiones, además, muchas veces establecen acuerdos con empresas con o sin ánimo de lucro con el fin de obtener beneficios acosta de la explotación de los asociados de la cooperativa, distorsionan el modelo generando desconfianza, hasta el punto de que algunos propongan la no aplicación de este modelo de empresa.

Es de esta forma como el trabajo en conjunto de cooperativas y empresas convierten a los trabajadores asociados en intermediarios laborales, los cuales se aprovechan de la necesidad de las personas para que acepten políticas laborales excesivas que son impuestas por aquellas empresas que buscan disminuir costos por concepto de mano de obra, trámites y papeleos para contratar el personal.

**3.3** Como caso práctico una estudiante de contaduría pública de la Universidad de Antioquia hizo parte de la CTA Crecer; cooperativa contratada por la cadena de almacenes Éxito; una empresa con ánimo de lucro, con reconocimiento a nivel nacional e internacional.

La labor desarrollada por los socios era básicamente el empacar los productos de los clientes del almacén; esta empresa impuso requisitos a los asociados; uno de ellos era el cumplimiento de un monto total de propinas quincenal por asociado, en caso de no cumplir con la meta, el asociado para no ser despedido debía reponer el dinero faltante, posteriormente este era consignado a las cuentas del almacén y después de cinco días hábiles era devuelto a los trabajadores, en la mayoría de los casos este era devuelto en menor cuantía de lo que se había consignado, ocasionándole una solicitud por el reintegro del dinero faltante.

**3.4** Una de las propuestas sería crear un manual o guía de procedimientos de un control interno que se ajuste a la cooperativa de trabajo asociado para que las personas que la componen no entren en conflicto.

1. **COMPROMISOS**

**4.1** Realizar de nuevo una reunión con la profesora Sonia Montoya para analizar detalladamente que se quiere lograr con el proyecto de investigación, y cuáles podrían ser las alternativas de investigación.

1. **ASISTENTES**

Shirley V. Monsalve, Sonia Montoya, Juliana Hurtado, Lina Blandón.

**ACTA DE REUNIÓN No. 5**

1. **UBICACIÓN DE LA SESIÓN**
   1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Sábado 20 de noviembre de 2010
   2. LUGAR: Aula 10-213
   3. HORA INICIO: 12:00 AM
   4. HORA FIN: 12:20 PM
   5. ASUNTO: Revisión de la formulación del problema.
   6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve
2. **AGENDA**

**2.1** Revisión de la descripción del problema y formulación.

**2.2** Propuesta para orientar la formulación del problema.

**2.3** Revisión de la nueva propuesta a la formulación del problema con el asesor metodológico.

1. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1** Con el acompañamiento de la docente del proyecto de aula de control, se analizó la descripción del problema, la formulación, el objetivo general y específicos; además, se planteó la posibilidad de cambiar las cooperativas de trabajo asociado por multiactivas o financieras debido a los problemas de aplicabilidad del modelo cooperativo.

**3.2** La nueva formulación del problema cambiaría de forma pero no de fondo y estaría enfocada en identificar las principales dificultades en el sistema de control interno de las cooperativas multiactivas de la ciudad de Medellín, obteniendo como producto un manual de recomendaciones que fortalezcan ese control interno.

**3.3** Con el asesor metodológico Carlos Mario Ospina se pulió la nueva formulación del problema que sería ¿Cuáles recomendaciones son coherentes para mejorar el estado actual de la aplicación del sistema de control interno de las cooperativas Multiactivas? Con la recomendación de que dichos cambios se informen en la memoria metodológica.

1. **COMPROMISOS**

**4.1** Elaborar el objetivo general y los específicos.

1. **ASISTENTES**

Shirley V. Monsalve – Carlos Mario Ospina.

**ACTA DE REUNIÓN No. 6**

1. **UBICACIÓN DE LA SESIÓN**
   1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Martes 7 de diciembre de 2010
   2. LUGAR: Cafetería de la Facultad de Ciencias Económicas Universidad de Antioquia.
   3. HORA INICIO: 7:00 PM

**1.4** HORA FIN: 8:10 PM

**1.5** ASUNTO: Aprobación de la nueva formulación del problema de investigación.

**1.6** ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve

1. **AGENDA**
   1. Revisión del nuevo problema de investigación
   2. Plantear un nuevo objetivo general acorde a la nueva formulacióndel problema.

**2.3** Plantear los objetivos específicos.

1. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1** Por aprobación del grupo investigador se optó por las recomendaciones hechas por la profesora Sonia y el profesor Carlos Mario.

**3.2** El objetivo general para la nueva formulación sería:Identificar cuáles recomendaciones son coherentes para mejorar el estado actual de la aplicación del sistema de control interno de las cooperativas de trabajo asociado en la ciudad de Medellín.

**3.3** Para alcanzar el objetivo general se plantearon los nuevos objetivos específicos:

* Caracterizar las cooperativas de trabajo asociado de la ciudad de Medellín
* Identificar los principales problemas de control interno en las cooperativas de trabajo asociado por medio de la revisión bibliográfica….
* Determinar las principales recomendaciones sobre la aplicación eficaz del sistema de control interno de acuerdo al modelo cooperativo de trabajo asociado de la ciudad de Medellín.

1. **COMPROMISOS**
   1. Revisión del instrumento de investigación (encuesta)
2. **ASISTENTES**

Shirley Monsalve- Juliana Hurtado- Lina Blandón

**ACTA DE REUNIÓN No. 7**

1. **UBICACIÓN DE LA SESIÓN**
   1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Lunes 13 de diciembre de 2010
   2. LUGAR: Parque de los deseos
   3. HORA INICIO: 7:00 PM

**1.4** HORA FIN: 8:10 PM

**1.5** ASUNTO: propuestas para la formulación del problema, el objetivo general, específicos e hipótesis.

* 1. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve

1. **AGENDA**

**2.1** Revisión de alternativas para la formulación del problema.

**2.2** Propuesta para la realización de una encuesta dirigida a los contadores públicos.

1. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1** En esta sesión el grupo de investigación se reunió con el asesor temático, con el cual se concluyó que por cuestiones de tiempo el trabajo de investigación no debía ser modificado.

**3.2** Se llega a la conclusión que es importante la percepción que tienen los contadores públicos acerca del manejo de control interno en las CTA de la ciudad de Medellín y que esta contemplado en uno de los objetivos específicos, de esta manera , se requiere de un instrumento (encuesta) que sea acorde a lo que se quiere encontrar en el problema de investigación.

1. **COMPROMISOS**

**4.1 C**ada una de las integrantes del grupo de investigación debe plantear preguntas dirigidas a los contadores públicos de las cooperativas de trabajo asociado.

**4.2** Analizar cada una de las preguntas de la encuesta.

1. **ASISTENTES**

Lina Blandón-Juliana Hurtado-Shirley Monsalve-León D. Choperena

**ACTA DE REUNIÓN No. 8**

1. **UBICACIÓN DE LA SESIÓN**
   1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Martes 21 de Diciembre de 2010
   2. LUGAR: Parque de los deseos
   3. HORA INICIO: 6:30 PM
   4. HORA FIN: 7:45 PM
   5. ASUNTO: Revisión de la encuesta a las cooperativas de trabajo asociado y contadores públicos.
   6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve
2. **AGENDA**
   1. Revisión del instrumento de investigación (encuesta) a las cooperativas de trabajo asociado de la ciudad de Medellín.
   2. Revisión del instrumento de investigación (encuesta) a los contadores públicos que trabajan en las CTA.
3. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1** En esta reunión se hizo la revisión del instrumento (encuesta) para las CTA. En donde se discutió la pertinencia de algunas preguntas, y que no aportaban al trabajo de investigación, por ende, en total se eliminaron tres preguntas.

**3.2** Con la encuesta a los contadores se formularon en total 18 preguntas, se hizo su respectiva revisión y algunas preguntas fueron modificadas y otras eliminadas. De cada uno de los puntos se analizó si de acuerdo a la respuesta contribuía con el trabajo de investigación.

1. **COMPROMISOS**
   1. Organizar las encuestas y remitir al asesor temático para su posible aprobación.
2. **ASISTENTES**

Juliana Hurtado-Shirley Monsalve-Lina Blandón

**ACTA DE REUNIÓN No. 9**

1. **UBICACIÓN DE LA SESIÓN**
   1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Domingo 23 de Enero de 2011
   2. LUGAR: Biblioteca Confama de San Ignacio.
   3. HORA INICIO: 10:15 AM
   4. HORA FIN: 1:30 PM
   5. ASUNTO: Análisis sobre el control en las CTA.
   6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve
2. **AGENDA**
   1. Revisión de la Ley 1233 de 2008 que trata sobre el control de las CTA. Del sector salud.
   2. Revisión de la Ley 454 de 1998 (Marco legal y jurisprudencial).
   3. Revisión de los objetivos específicos.
3. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1** La Ley 1233 de 2008 trata de las confederaciones que tienen afiliadas a cooperativas y precooperativas de trabajo asociado y cuya función principal es elaborar metodologías y procedimientos de autocontrol esto a su vez debe ser revisado por el Ministerio de la protección social y la Superintendencia de Economía Solidaria.

**3.2** La Ley 454 de 1998 en el artículo 7 nombra como principios de las CTA. el autocontrol y autogestión; *el autocontrol de la Economía solidaria Las personas jurídicas, sujetas a la presente ley, estarán sometidas al control social, interno y técnico de sus miembros, mediante las instancias que para el efecto se creen dentro de la respectiva estructura operativa, siguiendo los ordenamientos dispuestos por la ley y los estatutos.*

Con el principio de Autogestión *los asociados, durante el proceso de elección de sus dignatarios, procurarán establecer criterios que tengan en cuenta la capacidad y las aptitudes personales, el conocimiento, integridad ética y la destreza de quienes ejercen la representatividad. Las organizaciones de la Economía Solidaria, en sus estatutos, establecerán rigurosos requisitos para el acceso a los órganos de administración y vigilancia, tomando en cuenta los criterios anteriormente anotados.*

**3.3** A la encuesta que va dirigida a las cooperativas de trabajo asociado se incluyen tres preguntas más, las cuales nos ayudarán a alcanzar el primer objetivo del trabajo que es describir los modelos de control interno aplicados en las CTA.

Con la revisión de la encuesta a los contadores se decidió modificar el último objetivo que consiste en: señalar la percepción de algunos contadores sobre el control interno en las cooperativas de trabajo asociado en la ciudad de Medellín, el cambio específicamente fue ampliar a otros contadores que hayan trabajado en otro tipo de cooperativa sea esta financiera o multiactiva.

1. **COMPROMISOS**

**4.1** Queda pendiente crear un sistema de variables para la encuesta de los contadores; las posibles variables serán: efectividad, aplicabilidad, existencia.

1. **ASISTENTES**

Juliana Hurtado-Shirley Monsalve-Lina Blandón

**ACTA DE REUNIÓN No. 10**

1. **UBICACIÓN DE LA SESIÓN**
   1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, lunes 31 de Enero de 2011
   2. LUGAR: Parque de los deseos
   3. HORA INICIO: 7:00 PM
   4. HORA FIN: 9:05 PM
   5. ASUNTO: Revisión de las encuestas (CTA. y contadores públicos de las CTA.)
   6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve
2. **AGENDA**
   1. Análisis de la muestra para realizar las encuestas a las CTA.
   2. Revisión de la encuesta que va dirigida a las CTA sector de la salud y contadores públicos.
   3. Propuestas sobre la corrección de la formulación del problema, el objetivo general y objetivos específicos.
3. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1** Como existe la dificultad de que algunas cooperativas de trabajo asociado no respondan a la encuesta, entonces, por decisión del grupo de investigación se aprueba delimitar el estudio a las cooperativas de trabajo asociado del sector salud, las cuáles constituyen la población del trabajo de investigación, cuya muestra será el total de 14 cooperativas de este sector ubicadas en la ciudad de Medellín, además, se escoge este sector porque presentan una mejor organización de sus operaciones lo cual tienen una mayor probabilidad de manejar un sistema de control interno. Debido a esta delimitación de las CTA, es necesario hacer las correcciones pertinentes en el título, formulación del problema, objetivos etc.

Por recomendación del asesor temático y para facilidad de los encuestados estas realizarán por medio de la página web encuestafacil.com

**3.2** Se analizaron algunas preguntas de la encuesta y se determinó que las siguientes no apuntan al objetivo de la investigación: ¿Cuántos asociados tiene la cooperativa del sector salud?, ¿Hace cuánto tiempo funciona la cooperativa?, ¿El sistema de control interno se basa en los principios y valores? y corregir ¿Cuenta la CTA del sector de la salud con un sistema de control interno? Por ¿Cuenta la CTA del sector de la salud con un sistema de control interno documentado?

Con la encuesta a los contadores públicos se encontró la dificultad de que un grupo de CTA. de primer grado están afiliadas a la Alianza cooperativa en salud que es una organización de segundo grado, entonces, puede que algunas de estas cooperativas cuenten con un solo contador o revisor fiscal.

**3.3** Para corregir la formulación del problema es necesario encontrar qué tipo de dificultades en una cooperativa de trabajo asociado del sector de la salud se puede solucionar por medio del control interno, esta dificultad puede ser legal-administrativa, cumplimiento de algunas normas laborales, conflicto de intereses entre la administración y la asamblea de socios etc., además de ello, es necesario que la formulación del problema sea acorde al instrumento que se quiere realizar (encuesta).

Eliminar el objetivo específico; caracterizar las cooperativas de trabajo asociado de la ciudad de Medellín, ya que se desarrollará el proyecto en función del sector salud.

1. **COMPROMISOS**
   1. Para la corrección del problema de investigación, el objetivo general y el sistema de variables, debe hacerse en grupo y lo antes posible para enviárselo al asesor temático para su posterior aprobación.
   2. Hacer un primer acercamiento con un contador público de una CTA del sector de la salud.
   3. Para el próximo viernes 4 de febrero de 2011 tener listas las encuestas con sus respectivas correcciones.
2. **ASISTENTES**

Lina M. Blandón-Juliana Hurtado- Shirley V. Monsalve - León D. Choperena

**ACTA DE REUNIÓN No. 11**

1. **UBICACIÓN DE LA SESIÓN**
   1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Martes 1 de febrero de 2011
   2. LUGAR: Parque de los deseos
   3. HORA INICIO: 7:00 PM
   4. HORA FIN: 8:10 PM
   5. ASUNTO: Propuestas para la formulación del problema, el objetivo general, específicos e hipótesis.
   6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve
2. **AGENDA**
   1. Analizar para quien va dirigida la encuesta.
   2. Revisión de la nueva formulación al problema de investigación.
   3. Revisión de los nuevos objetivos específicos.
3. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1** Por sugerencia del asesor temático se decidió fusionar las encuestas de CTA y contadores públicos, la razón es que con una sola se puede llegar a responder la formulación del problema de investigación, además, esta encuesta está dirigida a revisores fiscales y contadores públicos de las CTA. del sector salud, quienes a partir de su percepción en las empresas podrán dar una opinión acerca del control interno en cuanto a implementación y aplicación eficaz.

**3.2** De las propuestas enviadas al asesor temático se aprobó la siguiente formulación: ¿Cuáles son las estrategias que permiten la solución de las principales dificultades, percibidas por los contadores y revisores fiscales, en la implementación y aplicación eficaz de los sistemas de control interno en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud en Medellín?

**3.3** Los objetivos específicos serían los siguientes:

-Establecer las particularidades del control interno en las CTA.   
- Determinar los problemas más comunes en los sistemas de control interno de las CTA del sector salud en Medellín.  
- Diseñar alternativas de mejora en la implementación y aplicación eficaz de un sistema de Control Interno en las CTA del sector salud en Medellín.

- Relacionar algunas problemáticas que poseen actualmente las CTA del sector salud en Medellín con las debilidades o deficiencias del control interno.

1. **COMPROMISOS**

**4.1** Revisión de las variables de investigación.

1. **ASISTENTES**

Lina M. Blandón- Juliana Hurtado-Shirley V. Monsalve

**ACTA DE REUNIÓN No. 12**

1. **UBICACIÓN DE LA SESIÓN**
   1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Jueves 10 de febrero de 2011
   2. LUGAR: Cafetería de la Facultad de Ciencias Económicas.
   3. HORA INICIO: 6:30 PM
   4. HORA FIN: 8:55 PM
   5. ASUNTO: Revisión de las variables
   6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve
2. **AGENDA**
   1. Revisar las variables de las CTA. salud y la de los contadores públicos del sector salud.
3. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1** Se analiza comparativamente cada una de las variables de investigación con las preguntas de la encuesta con el fin de que estas últimas sean coherentes y cuyo propósito este encaminado a encontrar una respuesta al problema de investigación.

1. **COMPROMISOS**

**4.1** Programar entrega de las encuestas a las CTA. del sector salud

1. **ASISTENTES**

Lina M. Blandón- Juliana Hurtado- Shirley V. Monsalve

**ACTA DE REUNIÓN No. 13**

**1. UBICACIÓN DE LA SESIÓN**

* 1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Martes 22 de febrero de 2011
  2. LUGAR: Cafetería Facultad de Ciencias Económicas.
  3. HORA INICIO: 6:30PM
  4. HORA FIN: 8:00 PM
  5. ASUNTO: Programación para la ejecución de las encuestas dirigidas a los contadores y revisores fiscales.
  6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve

1. **AGENDA**

**2.1** Elaboración de carta de presentación del grupo de investigación para las empresas.

1. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1** Buscar un formato para elaborar la carta de formalización para la presentación del grupo en las CTA. Sector salud y se depuró la base de datos con información suministrada por la Supersolidaria, la cuál contiene información básica como nit, razón social, sigla y dirección.

1. **COMPROMISOS**

**4.1** Utilizar medios de comunicación internet o el teléfono para contactar a los contadores públicos para la realización de las encuestas.

1. **ASISTENTES**

Lina M. Blandón, Juliana Hurtado, Shirley V. Monsalve

**ACTA DE REUNIÓN No. 14**

**1. UBICACIÓN DE LA SESIÓN**

* 1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Miércoles 9 de Marzo del 2011
  2. LUGAR: Cafetería Facultad de Ciencias Económicas.
  3. HORA INICIO: 5:30 Pm
  4. HORA FIN: 6:00 PM
  5. ASUNTO: Reunir recursos monetarios para visitar las CTA. del sector salud
  6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve

1. **AGENDA**

**2.1** Definir el presupuesto para imprimir encuestas y los pasajes para visitar las CTA. del sector salud.

1. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1** Se reunió el dinero para realizar las visitas a las CTA. del sector salud, en total se sacaron veinte encuestas para contadores como revisores fiscales y se marcó una ruta para hacer las respectivas visitas.

1. **COMPROMISOS**

**4.1** Definir quienes de las integrantes realizará las visitas a las CTA. del sector salud.

1. **ASISTENTES**

Lina M. Blandón, Juliana Hurtado, Shirley V. Monsalve

**ACTA DE REUNIÓN No. 15**

**1. UBICACIÓN DE LA SESIÓN**

* 1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, domingo, 10 de abril de 2011.
  2. LUGAR: Biblioteca Confama de San Ignacio.
  3. HORA INICIO: 8:30 am
  4. HORA FIN: 12:50 pm
  5. ASUNTO: Terminar la memoria metodológica.
  6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve

1. **AGENDA**
   1. Consolidar información de la memoria metodológica.
   2. Revisión de la bibliografía.
   3. Revisión de los resultados de las encuestas.
   4. Determinación de la composición del artículo de investigación.
2. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**

**3.1** Cada integrante del equipo de investigación entrego la parte de la memoria metodológica que le correspondía para revisarla y corregir entre todas.

**3.2** Se determinó el total de la bibliografía utilizada en todo el proceso de investigación.

**3.3** Se tabuló la información suministrada por los contadores y revisores fiscales, y se clasificó el grupo de preguntas con sus respectivas respuestas de acuerdo a la variable.

**3.4** El equipo de investigación determinó cuatro subcapítulos del artículo de investigación, cuyos títulos son los siguientes: I Situación actual de las Cooperativas de trabajo asociado en Colombia y la ciudad de Medellín, II Importancia y descripción de los principales modelos de control interno, III Metodología de la investigación y IV Estrategias dirigidas a las cooperativas de trabajo asociado de la ciudad de Medellín.

1. **COMPROMISOS**
   1. Enviar a mas tardar el domingo, 10 de abril de 2011, las correcciones de la memoria metodológica.
   2. Empezar a avanzar con la redacción del artículo de investigación.
2. **ASISTENTES**

Lina M. Blandón, Juliana Hurtado, Shirley V. Monsalve

**ACTA DE REUNIÓN No. 16**

**1. UBICACIÓN DE LA SESIÓN**

* 1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Miércoles 13 de abril de 2011.
  2. LUGAR: Parque de los deseos.
  3. HORA INICIO: 7:00 pm
  4. HORA FIN: 8:50 pm
  5. ASUNTO: Revisión del avance del artículo de investigación.
  6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve

1. **AGENDA**
   1. Ultimar detalles de la memoria metodológica.
   2. Revisión del avance del artículo de investigación.
2. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**
   1. Se revisó la memoria metodológica y se hicieron los ajustes correspondientes en las fases y procedimientos, las respuestas tentativas y las más certeras y las variables.
   2. Se revisó el avance del artículo de investigación; básicamente cada integrante opinó sobre que se pretendía narrar en cada uno de los capítulos, también se hizo un pequeño ajuste en la formulación del problema, ya que el equipo analizó la implementación y la aplicación eficaz y se llegó a la conclusión que ambas apuntaban a lo mismo, entonces, el se decidió llamar aplicación eficaz al resultado óptimo de los controles internos en las cooperativas.
3. **COMPROMISOS**
   1. Queda pendiente llamar al asesor para enviarle la memoria metodológica.
4. **ASISTENTES**

Lina M. Blandón, Juliana Hurtado, Shirley V. Monsalve

**ACTA DE REUNIÓN No. 17**

**1. UBICACIÓN DE LA SESIÓN**

* 1. CIUDAD Y FECHA: Medellín, Jueves 14 de abril de 2011.
  2. LUGAR: Cafetería de la Facultad de Ciencias Económicas.
  3. HORA INICIO: 6:00 pm
  4. HORA FIN: 7:00 pm
  5. ASUNTO: última revisión de la memoria metodológica para enviársela al asesor.
  6. ELABORADO POR: Shirley Viviana Monsalve.

1. **AGENDA**
   1. Revisión general de la memoria metodológica.
2. **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES**
   1. Con la memoria metodológica completa, el equipo de investigación hizo la última revisión para enviársela al asesor temático, para que este realice las correcciones correspondientes.
3. **COMPROMISOS**
4. **ASISTENTES**

Lina M. Blandón, Juliana Hurtado, Shirley V. Monsalve

**ANEXO 3: TABULACIÓN DE LAS ENCUESTAS**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Variable | Pregunta | SI | NO | NR | %  SI | % NO | % NR |
| Existencia | * ¿El sistema de control interno está documentado? * ¿El sistema de control interno está basado en un modelo en específico? | 5  2 | 1  4 | 0  0 | 83%  33% | 17%  67% | 0%  0% |
| Efectividad | * ¿Cree que estos sistemas son efectivos? * ¿Cree usted que el control interno implementado ayuda al cumplimiento de los objetivos organizacionales? * ¿Se realizan reuniones para verificar la eficacia de las políticas de control? | 5  5  5 | 1  1  1 | 0  0  0 | 83%  83%  83% | 17%  17%  17% | 0%  0%  0% |
| Ambiente de Control | * ¿Maneja la entidad un código de comportamiento? * ¿La junta de vigilancia tiene independencia en sus actuaciones frente a la administración? * ¿Se asignan responsabilidades y se delega autoridad para el cumplimiento de las metas? | 2  6  5 | 3  0  1 | 1  0  0 | 33%  100%  83% | 50%  0%  17% | 17%  0%  0% |
| Evaluación de Riesgos | * ¿Los empleados y/o asociados conocen los objetivos generales de la empresa? * ¿Utiliza la organización alguna metodología o mecanismos para la identificación de riesgos? * ¿Ante la materialización (ocurrencia) de un riesgo la organización presenta planes de contingencia? | 6  5  6 | 0  1  0 | 0  0  0 | 100%  83%  100% | 0%  17%  0% | 0%  0%  0% |
| Actividades de Control | * ¿Existen manuales para los empleados donde se describan sus funciones y el detalle de sus actividades? * ¿Hay una adecuada segregación de funciones en las CTA del sector salud? * ¿Se dan topes para los préstamos a los asociados? * ¿Manejan indicadores de desempeño? * ¿Existen comités de verificación que garanticen las condiciones apropiadas de trabajo para los asociados? | 5  5  3  6  3 | 0  1  1  0  3 | 1  0  2  0  0 | 83%  83%  50%  100%  50% | 0%  17%  17%  0%  50% | 17%  0%  33%  0%  0% |
| Información y Comunicación | * ¿Manejan una red interna de comunicación? * ¿Manejan línea de atención al cliente? * ¿Tiene la empresa alguna página web? | 5  5  6 | 1  1  0 | 0  0  0 | 83%  83%  100% | 17%  17%  0% | 0%  0%  0% |
| Monitoreo | * ¿Alguna vez se ha contratado una persona o una empresa externa para hacer una evaluación del control interno? | 0 | 6 | 0 | 0% | 100% | 0% |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Variable | Preguntas Abiertas | Respuestas |
| Importancia | * ¿Qué piensa usted del papel que juega el control interno en una cooperativa? | * Optimizar recursos, tiempo de los funcionarios. * Comprobar si se han alcanzado objetivos programados * Para el buen resultado de los procesos. * Hace parte fundamental del control social y financiero. * Ayuda a obtener más eficientemente los resultados controlando las desviaciones. * De apoyo y control para que esta cumpla con su objeto, leyes y estatutos de las mismas. |
| Aplicación Eficaz | * ¿Cuáles son las principales dificultades que identifica en el control interno de las cooperativas? | * NR * NR * Compromiso de los asociados para con la cooperativa. * De software. * No se ha documentado sistema de control interno. * La articulación de las acciones de la cooperativa con las organizaciones donde trabajamos. |
| Ambiente de Control | * ¿Qué requisitos son necesarios para que una persona se convierta en un nuevo asociado? | * Que esté dispuesto a aportar su trabajo a la cooperativa, que haya disponibilidad de horario de trabajo para ofrecerle. * Principalmente la voluntad de asociarse libremente, que exista el puesto, ser mayor de edad. * Que se necesite, que sea personal médico, documentos legales que lo acrediten, curso de cooperativismo con énfasis en trabajo asociado. * Que tenga ganas de asociarse, y que tenga el perfil profesional. * Que sea especialista * Solicitud ante el consejo, ser mayor de edad, no estar afectada de incapacidad física o no tenga impedimentos legales, ser especializado en la actividad que comprende el objeto de lo profesional, egresado de un centro de educación avalado por el ministerio de educación. |
| Evaluación de Riesgos | * ¿Qué mecanismos utilizan para la identificación de riesgos? | * Cuestionarios de control, control de la calidad del servicio prestado. * NR * Encuestas y en consejos mensuales de cada cooperativa. * Reporte de inconformidades. * Se realizan trimestralmente seguimiento y medición a los procesos para determinar no conformidades y acciones de mejora. * Autoevaluaciones normativas y auditorías internas. |
| Actividades de Control | * ¿Qué indicadores de desempeño se manejan en la cooperativa? | * Los financieros gestión del talento humano, de capacitación, evaluación del desempeño, de satisfacción a los clientes, adherencia a procesos a guías y protocolos. * Afiliación del 100% al sistema de seguridad social, oportunidad en los pagos de compensaciones, oportunidad en la entrega de auxilios, cierre de no conformes. * De ingresos, costos, de gastos, de cartera, de proveedores, de cumplimiento de requisitos e n los contratos y de pagos, etc. * NS-Se manejan por cada coordinador de núcleo * las del control de calidad * Indice por glosas |
| Información y Comunicación | * ¿Cuáles redes de comunicación se manejan? | * Manejo de extensiones * NR * La página web * Red interna, internet y página web * Intranet, celular y radios de comunicación * Página web |

**ANEXO 3: PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

CONTROL INTERNO EN LAS COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO DEL SECTOR SALUD

LINA MARCELA BLANDÓN MARTÍNEZ

JULIANA HURTADO BETANCUR

SHIRLEY VIVIANA MONSALVE

ASESOR: CARLOS MARIO OSPINA

UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA

FACULTDAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS CONTABLES

TRABAJO DE GRADO I

MEDELLÍN

2010

**CONTROL INTERNO EN LAS COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO DEL SECTOR SALUD**

Eje Problémico: Control Organizacional

Línea De Investigación Procesos de contabilidad, auditoría y control en las nuevas tendencias contables - La función del control de las organizaciones.

Titulo: El Control Interno en las Cooperativas de Trabajo Asociado del sector salud

1. **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

**1.1 Descripción**

En la economía actual se presentan diversas clasificaciones de los entes económicos, una de las utilizadas actualmente es la clasificación entre entes con ánimo de lucro y entes sin ánimo de lucro. En la literatura se encuentra mucha información sobre los procesos, manejos, objetivos y sistemas de las empresas con ánimo de lucro organizadas en sociedades y además, estas son las más representativas del mercado. Sin embargo, se requiere una mayor información e investigación de las empresas sin ánimo de lucro, siendo éstas clasificadas dentro de un sector denominado solidario, que posee características, objetivos y procesos diferentes que se convierten en un tema interesante a tratar tanto en el campo contable como en el control.

Hay una clasificación en especial dentro del sector solidario que llama mucho la atención y son las Cooperativas. Se sabe que a sus integrantes se les llama asociados, sus clasificaciones son varias e incluso se organizan por sectores; se ha proclamado que el cooperativismo es una opción ante los tiempos actuales donde el salario mínimo es insuficiente para una vida tan costosa donde el desempleo es creciente y la competencia en muchos negocios se incrementa constantemente.

Las cooperativas se conforman por personas que deciden asociarse en busca de intereses socioeconómicos comunes; cada año se eligen en asamblea general de asociados el consejo de administración, la junta de vigilancia y la revisoría fiscal; estamentos que componen la estructura organizacional de la empresa y que se encuentran regulados en la ley 79 de 1988.

El control en estas organizaciones es complicado dado que en muchas ocasiones quienes son parte del sector administrativo son socios, o no están capacitados para hacer gestión de manera eficiente y en ocasiones pueden no tener adecuada comunicación con el revisor fiscal. Además, éste puede en ocasiones no ser independiente ya que es elegido al tiempo con el gerente y el proceso de selección y actuación del mismo puede verse afectado por el beneficio de unos pocos accionistas.

En tales condiciones es complicado hacer un eficiente control sobre los recursos y los riesgos que estos corren ante malas decisiones, para esto hay que adentrarse a su control interno ya que en los estatutos y las reuniones de asociados se implementan medidas con el fin de proteger el capital y ahorros de los socios; tal vez estas empresas hayan logrado sistemas eficientes que permitan su operancia sin pérdidas y con organización.

* 1. Formulación

¿Cuáles son las estrategias que permiten la solución de las principales dificultades, percibidas por los contadores y revisores fiscales, en la implementación y aplicación eficaz de los sistemas de control interno en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud en Medellín?

* 1. **Delimitación**
     1. Delimitación histórica:

Actualidad

* + 1. Delimitación geográfica:

Cooperativas de trabajo asociado de la ciudad de Medellín

* + 1. Delimitación temática:

Control interno, contabilidad del sector solidario.

1. **ANTECEDENTES**

El problema de investigación surge a partir de la empresa escogida para realizar un trabajo de análisis contable- Cooperativa Colanta Ltda. Empresa perteneciente al sector solidario donde se decidió que sería importante explorar y conocer más sobre este sector, enfocándonos en las cooperativas. De ahí se abrió paso para identificar el tema en el cual se profundizaría dando como opciones la revisoría fiscal, el control interno y análisis tributario. Se llegó al consenso de investigar sobre el control interno porque es un contenido poco explorado pero importante para empezar a desarrollar en cuanto al manejo y los modelos que se aplican a estas empresas.

Hernán Cardozo Cuenca escribió un libro sobre la contabilidad en entidades de Economía Solidaria, en el cual expresa las características fundamentales y el manejo que se aplica en cuanto a plan de cuentas, normatividad y análisis financiero. De igual manera, este autor elaboró otro texto sobre las Cooperativas de Trabajo Asociado, aspectos jurídicos, contables y estadísticos, donde expresa lo importante que ha sido este tipo de empresas en la generación de empleos y donde los asociados son propietarios y trabajadores al mismo tiempo. En este escrito se encuentran características, forma de constitución, estructuras, manejo de asociados, organismos de fiscalización y control, impuestos, patrimonio entre otros datos importantes de este tipo de cooperativas.

Un tema mas especifico y aplicado al tema a desarrollar lo expone Benjamín Ramírez Baracaldo en su libro: La Supervisión y Control De Las Cooperativas Y Organizaciones Solidarias, en donde expone la falta de control por parte del estado y los vacios que tiene la norma en cuanto a funciones de la junta de vigilancia y revisoría fiscal.

Los autores Antonio Díaz García, Carlos Uribe Garzón, Francisco de Paula Jaramillo y Uta Kohler en su obra Luces y sombras en el Cooperativismo Colombiano. Analizan los hechos que afectaron a las cooperativas durante los años 1998-1999 en los cuales se vivió una de las peores épocas para el sector solidario que fue denominado “crisis cooperativa”, los autores describen la cooperativa a partir de su concepción, el porque se diferencian de las empresas mercantiles haciendo énfasis en el beneficio colectivo y no el individual, la importancia de mantener los principios que fundamentan el cooperativismo, argumentan la necesidad de crear empresas asociativas, el beneficio que trae estas empresas para sus empleados y de la comunidad en general y por supuesto clasifican las principales desventajas que se presentan al interior de ésta. Entre esas desventajas los autores enfatizan en la falta de educación y capacitación sobre gestionar y dirigir una empresa que tienen la mayoría de los empleados que a la vez tienen el papel de socios, lo que vuelve lenta la toma de decisiones, es decir, “por desgracia se torna frecuente cuando se confunde democracia con palabrería y con permanentes consultas para despachar cualquier asunto”.pg.123

Del texto Los Nuevos Conceptos Del Control Interno Coopers y Lybrand. La utilización de un modelo de control interno da como resultado una mejor gestión de la organización, ya que los componentes del control se integran al proceso de dirección, lo que permite una identificación de aquellos eventos que puedan afectar el normal funcionamiento de las operaciones del negocio. El control interno en la mayoría de los casos fue diseñado en general para todas las empresas, sobre todo para aquellas de gran tamaño, pero según Coopers y Lybrand los componentes del control interno pueden modificarse para ser implementados en las medianas y comentan sobre las pequeñas que “Aunque sus sistemas de control pueden ser menos formales y estructurados, una pequeña empresa también puede tener un control interno eficaz” pg. 21

**3. JUSTIFICACIÓN**

Las cooperativas son organizaciones constituidas por personas que buscan la forma de dar solución a una problemática de tipo social, económico o financiero, y que después de formar la sociedad dedican sus acciones operativas a mejorar la calidad de vida de sus empleados impactando las familias y la comunidad en general.

Para el año 2008 según los datos arrojados por la Supersolidaria (Superintendencia de Economía Solidaria) las cooperativas presentaron un 78% de la participación total en el sector solidario, lo que implica una contribución importante en la economía Colombiana. En esencia estas asociaciones buscan generar un bienestar colectivo y por eso se les conoce como organizaciones sin ánimo de lucro.

Los socios eligen y en algunos casos, integran los órganos que dirigen y controlan la cooperativa, entonces es de preguntarse ¿cómo se maneja el control interno dentro de la organización sabiendo que algunos socios están involucrados con la dirección del negocio?, ¿será que después de implantado un modelo de control interno éste será realmente eficaz?, entendiendo como control interno una de las principales bases para evaluar y controlar la gestión de los distintos procesos que contiene la empresa, permitiéndole una identificación más acertada de sus dificultades para luego darle el tratamiento adecuado.

Este trabajo es fundamental en la búsqueda de soluciones a los problemas que se presentan en las cooperativas de trabajo asociado en cuanto al control interno debido a que este tema no posee casi bibliografía, y sería importante identificar las dificultades que de este tema se presentan y plantear alternativas de solución tanto teóricas como metodológicas que permitan un mejor desarrollo, eficiencia y gestión administrativa, financiera y social del ente económico.

Se pretende con este trabajo fundar una base que sirva para la realización de otras investigaciones futuras bien sea sobre los modelos de control interno y/o cooperativas, beneficiando así a estudiantes y profesionales del área, administradores y socios de este tipo de cooperativas, quienes podrán efectuar mejores prácticas en cuanto al control en este tipo de organizaciones y soluciones en caso de que estas se presenten.

**4. OBJETIVOS**

* 1. **Objetivo General:**

Identificar las estrategias que permiten la solución de las principales dificultades, percibidas por los contadores y revisores fiscales, en la implementación y aplicación eficaz de los sistemas de control interno en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud en Medellín.

* 1. **Objetivos Específicos:**
* Establecer las particularidades del control interno en las CTA.
* Determinar las principales problemáticas que poseen actualmente las CTA del sector salud en Medellín con las debilidades o deficiencias del control interno.
* Diseñar alternativas de mejora en la implementación y aplicación eficaz de un sistema de Control Interno en las CTA del sector salud en Medellín.

1. **FACTIBILIDAD**
2. **Recursos:**

Para la realización de este proyecto se utilizará dinero, uso del computador, papel, internet, teléfono, libros, fuentes de información profesional.

**5.2. Limitaciones:**

Se pueden presentar dificultades en cuanto el acceso a las fuentes, debido a que los entes económicos son prevenidos con las investigaciones y preguntas que se les hacen y por lo tanto puede no ser muy efectivo; igualmente es posible que no deseen atendernos y entregarnos la información requerida.

La bibliografía en el campo del control interno en las cooperativas es muy escasa debido a que el tema no es muy investigado, así que las fuentes no son muy extensas.

1. **MARCO DE REFERENCIA**
   1. **Marco Histórico-Legal**

Inicios de las Cooperativas de Trabajo Asociado en el mundo.

En la época de la revolución industrial en Europa, a partir del siglo XIII se dieron una serie de transformaciones económicas y sociales, donde el uso de sistemas mecánicos, nuevos medios de transporte, la aplicación de la ciencia y los conocimientos empíricos al sistema de producción abrieron paso a la creación de grandes empresas que albergaban aquellos trabajadores provenientes del campo, los cuales en busca de obtener un ingreso para su sustento laboraban mas de catorce horas diarias a cambio de salarios muy bajos.

A causa de las pésimas condiciones de vida de los trabajadores, y por la predominación del capital sobre el trabajo, en el siglo XIX nacen las primeras manifestaciones del cooperativismo que se caracterizaban por la justicia, la democracia y la solidaridad entre los integrantes de la comunidad, y que aun se fundamentan en cinco elementos esenciales: el hombre, el grupo, el trabajo, la organización y el objetivo; entendiéndose este último para lo que fue constituida la cooperativa.

Las cooperativas de trabajo asociado nacen a partir de que el ser humano en busca de satisfacer necesidades básicas se asocian a otras personas con el fin de maximizar la producción y reunir esfuerzos para atender situaciones específicas ya sean de tipo económico, social o cultural.

De los primeros autores en plantear un modelo de cooperativas de trabajo asociado se destaca Robert Owen (1771-1858), quien es considerado como “El padre del cooperativismo” por influir en el movimiento obrero de Inglaterra en el siglo XIX y proponer que se debían crear cooperativas para la producción agrícola e industrial con base al trabajo asociado.

Luego está Charles Fourier de Francia (1772-1837) que fue uno de los primeros en promulgar el derecho al trabajo y que las personas ganarán un salario mínimo. En Francia enseñó que el trabajo debía ser agradable y además que las comunidades agrícolas e industriales serían dirigidas democráticamente por los trabajadores para la producción y el consumo. (Hernández y Martínez 2004)

Phillipe Buchez de Francia (1796-1865) creía en la acción voluntaria de los trabajadores aparte del Estado y los empresarios, donde se liberarían los obreros si estaban basados en los principios cristianos de fraternidad y solidaridad. Además fue el primero en utilizar el término capital social para referirse al fondo de capital no repartible; por último enfatizó en la esencia de la asociación la cual por medio de la conservación y crecimiento del capital social obligaba a los asociados a hacer crecer su número para distribuirse el poder que este les da. También determinó las reglas para el funcionamiento de las asociaciones de trabajadores como: los grupos de operarios trabajando en común, administrándose por algunos trabajadores elegidos democráticamente, manteniendo bases y cuotas de remuneración destinando una parte para la empresa y otra para los mismos trabajadores, en proporción a su labor realizada, la formación de reservas que no se repartirían y por último vincular a las personas que llevaran cierto tiempo en la empresa. (Hernández y Martínez 2004)

Louis Blanc de España (1812-1882) impulsó en Francia las cooperativas obreras de producción además, sugirió repartir los excedentes, pero con ciertas reglas para preservar el capital y hacer nuevas inversiones. (Hernández y Martínez 2004)

Por último está Ferdinand Lasalle (1825-1864), quien en Alemania planteó básicamente dos ideas: la primera es que el trabajador llegara a ser su propio empresario y la segunda es que el Estado debería apoyar financieramente las organizaciones, lo cual sería lo ideal para que estas empresas crezcan y garanticen un bienestar para sus socios y familias. (Hernández y Martínez 2004)

Normatividad y Jurisprudencia desde los inicios hasta la actualidad de las Cooperativas de trabajo Asociado en Colombia.

Aunque los primeros aportes sobre cooperativismo se dieron en Europa, después de un tiempo estos empezaron a llegar a América y observaron que las tribus Indígenas como la Azteca en México, la Maya en Centroamérica y la Chibcha en Colombia se reunían para obtener beneficios económicos y culturales, era una especie de trabajo en conjunto que buscaba el bienestar de todas las tribus.

En Colombia a finales del siglo XIX y a principio del siglo XX en los departamentos de Antioquia, Cundinamarca, Boyacá y Nariño se dan las primeras asociaciones; principalmente las mutuarias organizadas para prestar servicios de enfermedad cubrir riesgos de vejez y muerte.

En el año de 1931 en cabeza del Economista Juan Manuel Agudelo el congreso de la república aprobó la primera legislación cooperativa por medio de la Ley 134 convirtiendo al Estado Colombiano como su principal gestor. Desde ese entonces las cooperativas de trabajo asociado no tenían un reconocimiento por parte del gobierno Nacional, solo hasta el año de 1988 se aprueba la Ley 79 cuyo objetivo principal es otorgarle autonomía para que estas puedan desarrollar su objeto social, además que para ese entonces las cooperativas ya eran fundamentales en la composición de la economía Nacional. (Pineda, Suárez, Castillo, Parra, Palacios 1998)

De la anterior Ley se dan unos lineamientos generales para sustraer de las Normas del Código sustantivo del trabajo las relaciones del trabajo asociado, ya que estas son diferentes a la relación del trabajo asalariado y del trabajador independiente; conclusión a la que llega la Corte Constitucional en su sentencia C-211 de 2000. El Consejo de Estado en su sentencia 00187-01 de Octubre de 2006 Declara la Nulidad parcial del artículo 1 del Decreto 2996 de 2004 excluyendo a las cooperativas de trabajo asociado del pago de aportes parafiscales debido a que en estas organizaciones no se da una relación patrón-empleado.

De la Ley 79 de 1988 los artículos 70 y 71 tratan específicamente a las cooperativas de trabajo asociado, el artículo 70 las define “como aquellas que vinculan trabajo personal de sus asociados para la producción de sus bienes, ejecución de obras o la prestación de servicios”(Clases de Cooperativas, Cap 7), en el artículo 71 establece el mínimo de constitución de los asociados, también hace referencia a la adecuación de los órganos de administración y vigilancia en caso de que los asociados sean menos de veinte.

El artículo 14 trata sobre la constitución de las cooperativas, por medio del cual se aprobará los órganos de la Junta de vigilancia y la administración que a su vez es la que nombra al Representante Legal.

Con respecto al capítulo cuarto que trata el control sobre la administración y vigilancia aplicadas a las cooperativas en general, se extraen principalmente los siguientes artículos que apoyan el objeto de estudio del problema de investigación:

El artículo 34 trata sobre las funciones principales a ejercer por parte de la asamblea general, estas son:

• Establecer las políticas y directrices generales de la cooperativa para el cumplimiento del objeto social.

• Reformar los estatutos.

• Examinar los informes de los órganos de administración y vigilancia.

• Aprobar o improbar los estados financieros de fin de ejercicio.

• Destinar los excedentes del ejercicio económico conforme a lo previsto en la ley y los estatutos.

• Fijar aportes extraordinarios.

• Elegir los miembros del consejo de administración y de la junta de vigilancia.

• Elegir el revisor fiscal y su suplente y fijar su remuneración, y

• Las demás que le señalen los estatutos y las leyes.

El artículo 39 menciona que serán mínimo tres personas asociadas hábiles que conformarán la junta de vigilancia; Lo que llama la atención y es uno de los interrogantes al problema de investigación, es que esta junta de vigilancia también es asociada con la cooperativa, entonces es de preguntarse como es el manejo del control interno si todos los socios están en cabeza de la dirección, administración y vigilancia de la cooperativa.

Con el artículo 40 se indican las funciones a realizar por parte del órgano de control, estas son:

• Velar porque los actos de los órganos de administración se ajusten a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias y en especial a los principios cooperativos.

• Informar a los órganos de administración, al revisor fiscal y al Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas sobre las irregularidades que existan en el funcionamiento de la cooperativa y presentar recomendaciones sobre las medidas que en su concepto deben adoptarse.

• Conocer los reclamos que presenten los asociados en relación con la prestación de los servicios, transmitirlos y solicitar los correctivos por el conducto regular y con la debida oportunidad.

• Hacer llamadas de atención a los asociados cuando incumplan los deberes consagrados en la ley, los estatutos y reglamentos.

• Solicitar la aplicación de sanciones a los asociados cuando haya lugar a ello, y velar porque el órgano competente se ajuste al procedimiento establecido para el efecto.

• Verificar la lista de asociados hábiles e inhábiles para poder participar en la asamblea o para elegir delegados.

• Rendir informes sobre sus actividades a la asamblea general ordinaria, y

• Las demás que le asigne la ley o los estatutos, siempre y cuando se refieran al control social y no correspondan a funciones propias de la auditoría interna o revisoría fiscal, salvo en aquellas cooperativas eximidas de revisor fiscal por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas.

Para el año de 1991 en la nueva constitución Política de Colombia se hace alusión a las formas asociativas; el artículo 58 enuncia la promoción y protección a las formas asociativas y solidarias de propiedad por parte del estado.

A su vez el artículo 189 dice:

Corresponde al Presidente de la República como Jefe de Estado, Jefe de Gobierno y Suprema Autoridad Administrativa:

Ejercer, de acuerdo con la ley, la inspección, vigilancia y control sobre las personas que realicen actividad financiera, bursátil, aseguradora y cualquiera otra relacionada con el manejo, aprovechamiento o inversión de recursos captados del público. Así mismo, sobre las entidades cooperativas y las sociedades comerciales. (1991 Capítulo 1)

Para el año de 1998 por medio de la Ley 454 se determina el Marco conceptual que regula la economía solidaria, la cual es definida en el artículo 2 “como el sistema Socioeconómico organizado en formas asociativas identificadas por prácticas autogestionarias solidarias, democráticas y humanistas, sin ánimo de lucro para el desarrollo integral del ser humano como sujeto, actor y fin de la economía”. (Normatividad Cooperativa)

Por medio de esta Ley se transforma el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas (DANCOOP) en el Departamento Administrativo Nacional de la Economía solidaria, también se crea la Superintendencia de la Economía Solidaria; la transformación y creación de estas entidades se dio con el fin de devolverle confianza al sector solidario a causa de la crisis que enfrentaron las cooperativas financieras a mediados del año 1990 y que a su vez afectó a las demás por los vínculos de integración entre ellas.

En ese mismo año el Gobierno expidió el Decreto 468 el cual es derogado por el Decreto 4588 de 2006, que nace con la intención de frenar la crisis que enfrentaron las cooperativas de trabajo asociado, básicamente por la mala utilización del modelo, el abandono de su esencia, la pérdida de sus principios como justicia, equidad y solidaridad y el objeto para el cual una cooperativa es constituida.

La principal modalidad con que se operaba en estas cooperativas consistía en que algunos de sus integrantes de la alta dirección llegaban a acuerdos con empresarios que ofrecían empleos temporales a cambio de mano de obra que representaban una reducción de sus costos, es decir estas cooperativas se desempeñaban como “intermediarios laborales”(Observatorio Cooperativo pg 9) donde los más afectados eran los trabajadores que por necesidad aceptaban pagos muy bajos; como consecuencia de esto se expidió la Ley 1233 de 2008 que incluyó los derechos mínimos de los trabajadores asociados como la compensación mínima mensual, la protección a la maternidad y al menor trabajador. Por último, el Decreto 3553 de 2008, definió el pago de los parafiscales como ICBF, cajas de compensación y Sena, además de seguridad social; este hecho aunque generó gran discusión dentro del gremio solidario fue aceptado, porque de esta manera las cooperativas trabajarían en iguales condiciones a las demás empresas.

* 1. **Marco Teórico**

Las Cooperativas y El Control

El análisis sobre el control interno en las cooperativas es un tema complejo ya que infiltrarse en las raíces de las organizaciones no es una tarea fácil, además, cada una es diferente a otra a pesar de compartir una normativa y criterios de inspección igual.

Para empezar, podemos encontrar que el control interno es un proceso o subsistema inherente a las organizaciones por ello no se construye sobre de, sino dentro de. En el caso de las cooperativas de trabajo asociado se presentan varios problemas en cuanto al tema por las crecientes críticas sobre esta forma organizativa que a pesar de tener una concepción primaria casi filantrópica, en la actualidad no ha dado muchos resultados debido al mal uso de la figura, la poca educación administrativa y la situación económica actual.

El control interno se ha declarado como una herramienta útil a las organizaciones para su autorregulación, autogestión y como una forma de verificar que las políticas y objetivos dados desde la asamblea general a la organización son coherentes con las acciones y/o actividades que se realizan para llegar al cumplimiento de las metas. La aplicación de un buen control interno aunque no asegura el éxito de una organización, da una confianza razonable ya que trata de verificar que las cosas se estén haciendo bien y no estén en contravía de lo dispuesto en un principio por la asamblea y los planes de la administración.

Sin embargo, el control interno se ve limitado por las fallas humanas en cuanto a decisiones, los juicios de valor, colusiones, violaciones del control interno por parte de la administración y la relación costo beneficio de la implementación de un sistema de control interno. (Mantilla, 2005)

Un primer paso para analizar los aspectos teóricos del control en las Cooperativas de Trabajo Asociado es mirarlo desde el pensamiento sistémico ya que si bien lo interno es donde se ubica la problemática de la que trata este trabajo dentro de la organización, ésta también se ve afectada por el ambiente externo representado en el gobierno y sus entes dispuestos a la vigilancia y control, sus contratistas (clientes) y asociados trabajadores.

Recordemos que el pensamiento sistémico es mirar los acontecimientos como un todo y no como el análisis de sus partes. Para comprender una organización hay que mirar el todo: lo interno y lo externo, lo jurídico, social, económico y organizacional.

En el contexto podemos notar que los entes de economía solidaria donde están las cooperativas llevan largo tiempo en la economía nacional sin embargo, siguen siendo un sector minoritario en las mediciones del PIB y en muchas ocasiones ni aparecen en las estadísticas del DANE y del DNP donde se trataron de buscar estadísticas recientes sobre el tema. Así el sector parece ser relativamente pequeño, las clasificaciones hechas según el tipo de organizaciones pertenecientes por Confederación de Cooperativas de Colombia son:

• Cooperativas

• Fondos sociales

• Asociaciones mutuales

Cada una de estas tiene sus propias subdivisiones, en el caso de las cooperativas las hay de varios tipos:

• Cooperativas de trabajo asociado (CTA)

• Cooperativas de ahorro y crédito

• Cooperativas multiactivas

• Cooperativas especializadas de industria…. etc.

Sin embargo, para el sector cooperativo las de mayor participación son las CTA; éstas tienen varias características como por ejemplo, que se encuentran sometidos a regímenes especiales ya que no se ajustan al código sustantivo del trabajo ni a la ley comercial. (Hernández, 2004)

Las cooperativas son empresas del sector solidario por eso se entiende que éstas no tienen ánimo de lucro y que su objeto social gira en torno al bienestar y el empleo de sus asociados. Se han postulado como una manera de generar desarrollo económico al hacer tareas en conjunto donde los excedentes son distribuidos proporcional y equitativamente a sus asociados teniendo la oportunidad de mejorar su calidad de vida. Los asociados no reciben salarios sino compensaciones, las cuales no constituyen salario para efectos tributarios, sin embargo, las cooperativas deben tener a sus asociados afiliados a la seguridad social y a las cajas de compensación familiar.

Se ha definido que dentro de sus estatutos ellos deben tener especificado el régimen de compensaciones y el de trabajadores.

El régimen de compensaciones tiene establecida como serán entregadas las compensaciones y estimación de montos, clases de compensaciones que en su mayoría son clasificadas como ordinarias, semestrales, extraordinarias, anuales y variables; la aplicación de ellas dependerá de los estatutos y las condiciones de la organización para su pago. Igualmente, existen compensaciones que provienen de tiempos suplementarios que estarán dentro de la compensación ordinaria, entre estas se encuentra la que aporta en el transporte y el descanso anual que debe recibir cualquier asociado después de un año de labor, todas estas compensaciones deben estar soportadas en el régimen de compensaciones que se encuentran dentro de los estatutos (Cardozo, 2006).

Los demás temas contenidos dentro de los estatutos tratan sobre requisitos para entrar a ser asociado, en muchas ocasiones estos requisitos incluyen cursos de cooperativismo de 20 horas y además pruebas para comprobar los conocimientos que posee una persona; en los estatutos estará especificado cuanto tiempo se debe permanecer en periodo de prueba.

Aunque existen controles externos a las cooperativas, se han hecho varios cuestionamientos al modelo y dentro de las críticas más agresivas a las CTA son por el incumplimiento en los pagos a los sistemas de seguridad social y muchas personas son víctimas de cooperativas de “garaje” ya que al solicitar el servicio se encuentran con la sorpresa de no estar afiliados o de llevar meses sin cancelar los pagos, por lo tanto el ministerio de la protección social tiene reglamentado que las cooperativas de trabajo asociado deban enviar una copia de su régimen de seguridad social y compensaciones a ese ministerio.

Igualmente, se ha declarado que existen CTA donde las compensaciones de sus asociados no alcanzan a ser un salario mínimo, situación que muestra la mediocridad de las que algunas CTA están sometidas por la mala administración, es decir falta de capacitación o por la politiquería vivida allí ya que se ha denunciado que los sectores administrativo-directivo suelen aumentarse su compensación a escalas mayores que la de los asociados-trabajadores.

Las personas asociadas generalmente cuentan con bajos recursos como para inyectar capital fuerte y además, no cuentan en muchos casos con una capacitación idónea para la administración y puestos directivos, esto se traduce en falta de estrategias y planeación con miras al desarrollo interno de los procesos y personas. Una dificultad muy grande ha sido la falta de créditos, no se encuentran líneas de crédito especiales para cooperativas y por su actividad son marginadas del sector financiero.

Sumado a estos problemas hay personas y empresas que se aprovechan de la flexibilidad laboral de este tipo de organizaciones para sus propios fines, uno de ellos es ser intermediarios laborales donde para contratar una persona en una empresa hacen la selección y para su contratación exigen que se afilien a una cooperativa determinada por ellos y cuando llega el momento de retirarse de la empresa, también lo hacen de la cooperativas; esto no es una cooperativa de trabajo asociado como lo confirma la Supersolidaria cuando declara que cada año se presenta un alto índice de rotación de asociados.

Estudios hechos por la Supersolidaria muestran que son pocas las CTA que brindan los servicios complementarios que estos pueden ofrecer como:

• Sección de ahorro y crédito

• Salud y familia

• Recreación entre otros

A la mayoría de las cooperativas solo les alcanza para cubrir todos sus costos y gastos y la utilidad es mínima, por ejemplo una cooperativa con alrededor de 100 asociados puede obtener una utilidad neta solo de 8 millones de pesos, esta es la situación actual de muchas cooperativas y por esa razón tiene tan feroces críticos que proponen incluso el cierre de muchas de ellas o la extinción definitiva del modelo que para muchos es un fracaso del gobierno. (Cardozo, 2006)

El ambiente externo de las cooperativas es muy movido, por un lado la Supersolidaria tiene la función de inspección, vigilancia y control, pero también tiene a cargo funciones sobre el fomento del sector. Para muchas personas estas son funciones incompatibles, llevar el control y del otro lado el fomento es una actividad complicada que implica la satisfacción de algunas necesidades y aplicación de unos recursos, al mismo tiempo que requiere de una especialidad en el tema y lo que se ha notado por parte de la entidad, es una deficiencia en estas dos funciones al tratar de dedicarse a las dos cosas. Son funciones incompatibles ya que el control puede plantear mayores restricciones, en cambio el fomento requiere incentivos que pueden verse limitados por la primera función. (Ramírez, 2001)

Las empresas que generalmente contratan los servicios de las CTA lo hacen con el fin de tercerear algunos procesos de la organización con lo cual suelen ahorrarse los costos implicados con la vinculación directa como las prestaciones y la seguridad social.

Los proveedores y acreedores de las CTA son agentes externos que influyen en las operaciones del ente ya que como lo dice la ley, ellas deben ser titulares de los implementos y equipos necesarios para realizar los trabajos, aunque esto depende mucho de la actividad a la cual se dedique la cooperativa, las CTA en su mayoría se dedican a la prestación de servicios y no manejan tanta masa de Propiedad planta y equipo operacional. (Cardozo, 2006)

Los asociados son parte fundamental de la operación interna, sin embargo, ellos a la vez son clientes porque son usuarios de los servicios que se tengan dispuestos para los asociados, así pueden ser tanto parte interna como externa de la organización. Ellos son la razón de ser y objetivo último de las CTA y ante tal panorama la administración debe plantearse varias preguntas:

• ¿Se cumple el objetivo organizacional?

• ¿Cómo crecer en el futuro?

• ¿El sector es viable?

• ¿Cómo puedo diferenciarme?

Para cada pregunta hay una respuesta: planeación estratégica, administración estratégica y control interno.

Para que una entidad pueda decir que maneja control interno es necesario que tenga objetivos muy definidos tanto a nivel global como funcional. Los objetivos son las metas a alcanzar y el control interno ayudara a dar una seguridad razonable de que las acciones tomadas en la organización van en vía de poder dar cumplimiento a estos objetivos.

En el mundo actual varios autores han escrito y definido el control interno y se han planteado muchos modelos y herramientas de evaluación:

Según la traducción de mantilla el Control Interno es un proceso ejecutado por el consejo de directores, la administración y otro personal de la entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de los objetivos en las siguientes categorías:

• Eficiencia y efectividad en las operaciones

• Confiabilidad en la información financiera

• Cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.

Uno de los modelos más usados en el momento por muchas grandes y pequeñas empresas a nivel mundial, es el modelo COSO creado a partir de un informe realizado por expertos en los Estados Unidos en 1992.

En Colombia se ha creado un modelo de control interno llamado MECI (modelo estándar de control interno) creado para las entidades públicas que es un gran avance para los académicos del país. El tema sobre el modelo MECI se ampliará más adelante.

La CTA ha nacido como una figura organizativa por medio de la ley, el gobierno ha procurado plantear unos lineamientos iníciales sobre el control interno en ellas con la creación de unos órganos de control social los cuales son: la asamblea de asociados, la junta de vigilancia y el revisor fiscal. Sin embargo, en los últimos años se ha notado gran dependencia al control gubernamental que viene directamente de las instituciones dejando de lado el control interno el cual es una actividad inherente a cualquier empresa (sistema) como una forma de autocontrol. Esto ha generado grandes deficiencias en cuanto a la evolución y logros de los fines de las cooperativas ya que a pesar de que se proliferan de manera rápida estas no logran desarrollarse en su estructura interna o como organizaciones de carácter estratégico.

A través de las experiencias de las organizaciones más exitosas se ha comprobado que el control interno es una gran ayuda para evaluar y guiar que los procesos y decisiones se hagan con miras a lograr los objetivos organizacionales y no perderse en el proceso.

Muchas personas no conocen sus derechos en las cooperativas de trabajo asociado y tampoco su calidad de empresario-asociado sobre la importancia de una cultura cooperativa y sus fines; por eso, se hace necesario un control interno integral donde todas las personas que conforman la organización, todos los departamentos y los diferentes niveles se hagan participes.

Funciones de los organismos de control en las cooperativas:

“Asamblea general

• Establecer las políticas y directrices generales de la cooperativa para el cumplimiento del objeto social.

• Reformar los estatutos.

• Examinar los informes de los órganos de administración y vigilancia.

• Aprobar o improbar los estados financieros de fin del ejercicio.

• Destinar los excedentes del ejercicio económico conforme lo previsto en la ley y los estatutos.

• Fijar aportes extraordinarios

• Elegir a los miembros del consejo de administración y de los comités y junta de vigilancia.

• Elegir al revisor fiscal y su suplente, y fijarles su remuneración.

Junta de vigilancia

• Dictar su propio reglamento

• Ejercer el control social de la cooperativa de acuerdo con la legislación vigente

• Velar porque los actos de los órganos de la administración se ajusten a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias.

• Informar a los órganos de administración, al revisor fiscal y al organismo estatal competente, sobre las irregularidades que existan en el funcionamiento de la cooperativa, y presentar recomendaciones sobre las medidas que, en su concepto, deban adoptarse.

• Conocer de los reclamos que presenten los asociados en relación con la prestación de servicios de la cooperativa, trasmitirlos al órgano competente y solicitar oportunamente que se adopten los correctivos del caso.

• Solicitar la aplicación de sanciones a los asociados cuando haya lugar a ello, y velar porque el órgano competente se ajuste al procedimiento establecido para el efecto.

• Verificar la lista de asociados hábiles e inhábiles para poder participar en las asambleas generales y para elegir delegados.

• Rendir informes de actividades a la asamblea general.

• Asistir cuando lo considere a las reuniones del consejo de administración con voz pero sin voto.

• Servir de comité de garantías en las elecciones que se efectúen en le Fondo y decidir los conflictos que se presenten en dichas elecciones.

• Conformar los subcomités de vigilancia o de control social que sean indispensables para la buena vigilancia y control de la cooperativa.

Revisor fiscal

• Controlar que las operaciones que realice la cooperativa estén conformes con los estatutos, las disposiciones legales, las determinaciones de la asamblea general, del consejo de administración y de la gerencia.

• Informar por escrito, la gerente y al consejo de administración, y a la asamblea general, según el caso, sobre las irregularidades contables y de operaciones existentes, en el funcionamiento de la cooperativa.

• Velar porque se lleve con exactitud y en forma actualizada la contabilidad y porque se conserven adecuadamente los archivos de comprobantes de las cuentas. Verificar la racionalidad de las cuentas y balances, los cuales debe autorizar con su firma.

• Supervisar el correcto funcionamiento de la contabilidad, impartir las instrucciones, practicar las inspecciones, y solicitar los informes que sean necesarios para establecer un control permanente sobre el patrimonio de la cooperativa.

• Realizar el examen financiero y económico, hacer los análisis de cuentas y presentarlos con sus recomendaciones al gerente y al consejo de administración.

• Examinar todos los inventarios, actas y libros de la cooperativa.

• Inspeccionar asiduamente los bienes, y procurar que se tomen oportunamente las medidas de conservación o seguridad de los mismos.

• Realizar arqueos de fondos cada vez que lo estime conveniente, y velar porque todos los libros de la entidad se lleven conforme a las normas contables que sobre la materia tracen las disposiciones legales vigentes y el organismo de control competente.” (Cardozo 2006)

Con estas tres ramas del control se pretende crear equidad y dar solución a los conflictos de intereses que puedan verse involucrados, sin embargo, sin una estructuración de un sistema de control interno el cual estaría a cargo de todas las personas de las cooperativas es difícil el logro y unificación de las metas organizacionales.

Modelo coso y su aplicación en las cooperativas de trabajo asociado.

El modelo COSO nace en Estados Unidos como una necesidad de generar más confianza en el mercado en cuanto a la información financiera generada por las organizaciones, en esos momentos el país había salido de crisis y escándalos provenientes de las corporaciones por sus engaños y estafas en la información mostrada al mercado donde se vieron afectadas miles de personas.

Se formó una comisión integrada por personas de la American Accounting Association (AAA), American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), Financial Executive Institute (FEI), Institute of Internal Auditors (IIA), Institute of Management Accountants (IMA), para que realizaran un informe que diera como resultados las mejores prácticas para generar confianza en los usuarios y evitar graves acontecimientos de estafa como en el pasado. Esta comisión en 1992 publicó un informe que trataba básicamente sobre el control interno y se planteó un modelo llamado COSO el cual logró unificar y dar un marco teórico común basado en años de múltiples definiciones y conceptos alrededor del tema.

Este modelo se trata básicamente de cinco componentes que son indispensables para un buen control interno y el logro de los objetivos de la organización, el modelo COSO plantea tres objetivos básicos para el modelo:

• Eficiencia y eficacia en las operaciones

• Información financiera confiable

• Cumplimiento de normas legales

Estos tres objetivos no se limitan a un área específica del sistema organizacional si no que por el contrario, son objetivos a cumplir para cada uno de los macro-procesos que se puedan identificar.

La implementación del modelo por medio de sus cinco componentes podrá brindar una seguridad razonable a la empresa sobre la alineación de las actividades y las funciones a los objetivos de la administración según los mandatos sociales y legales.

De esta manera, no hay un responsable único del sistema de control interno, todas las personas son parte del control interno y tienen una intervención en su funcionamiento, la administración tiene una mayor responsabilidad ya que es el que debe dar la pauta y el tono a la rigurosidad de la aplicación y plantear las vías para el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Componentes:

Los cinco componentes del modelo COSO son: ambiente de control, valoración de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo.

Fuente: Coopers y Lybrand 1997

Gráficamente se plantea como un modelo cubicular donde la organización es un todo:

• Cada componente va en vía del cumplimiento de los tres objetivos básicos.

• Todos los macro procesos se ven afectados por los cinco componentes de sistema de control interno.

• Todos los macro-procesos van en vía del cumplimiento de los tres objetivos básicos.

Se plantea el modelo COSO como una herramienta ideal en para su aplicación en las CTA ya que es un modelo sencillo que puede ser desarrollado en toda clase de organización (con o sin ánimo de lucro), cualquiera que sea su actividad o tamaño. En este caso, para cooperativas grandes, medianas o pequeñas, cada componente deberá aplicarse según las condiciones del ente.

**Ambiente de control**

“El ambiente de control establece el tono de una organización, para influenciar la conciencia de control de su gente. Es el fundamento de todos los demás componentes de control interno, proporcionando disciplina y estructura.” (Mantilla, 2005, p. 25)

Es la base del modelo, sin este no funcionarían los demás componentes de manera efectiva, se materializa por medio de los siguientes factores:

Integridad y valores éticos: se refiere a la forma como la administración manifiesta la honestidad y responsabilidad en las operaciones, incluye manuales de comportamiento y las multas o penas para las conductas inaceptables.

Compromiso por la competencia: tiene que ver directamente con las personas que actúan dentro de la organización en cuanto a sus conocimientos e idoneidad para los cargos en los cuales están asignados.

Visión del consejo de administración o junta de directores: para las CTA sería el consejo de administración, si este consejo se encuentra lo suficientemente capacitado e independiente de la administración, podría ser muy eficaz en la detección de una administración ineficiente y de actuaciones inadecuadas. La función de este órgano es muy importante ya que ayuda a la supervisión de la administración y a llevar al cumplimiento de los objetivos del ente.

Filosofía y estilo de operación de la administración: ayuda a identificar el estilo de la administración en cuanto si es muy conservadora por medio de las políticas contables, si los negocios manejan grado de riesgos y niveles de estos. Igualmente, implanta un estilo a toda la organización en cuanto a su estilo de comunicación, indicadores de rendimiento importantes, etc.

Estructura organizacional: este se puede observar por medio de la utilización de organigramas, es muy importante porque ayuda a identificar si se manejan líneas de mando concernientes a una entidad muy horizontal o por el contrario vertical, así se ven las líneas de autoridad y áreas de responsabilidad de la organización.

Asignación de autoridad y responsabilidad: la delegación es una tarea muy importante de la administración la cual debe hacerse de una manera muy objetiva y responsable, esta tarea implica dar responsabilidades a ciertos individuos y limitarlos, estos deben entender bien los objetivos de la empresa y tener los conocimientos necesarios para dirigir las áreas a las que sean asignados, a mayor conocimiento, mayor responsabilidad.

Políticas y prácticas de recurso humano: se refiere a las políticas que se llevan para el proceso con las personas de la organización, tales como las prácticas en cuanto al reclutamiento, selección, evaluación, educación, entre otros.

Todos estos elementos crean la base del control interno, sin este no se podrá tener un control interno efectivo que sirva a los objetivos de la organización, este elemento en cabeza de la administración dará tono y la altura al sistema.

**Valoración de riesgos**

“La valoración de riesgos es la identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, formando una base para la determinación de cómo deben administrarse los riesgos.”(Mantilla, 2005, p. 39)

La valuación de riesgos es un proceso administrativo, el cual va muy ligado a los objetivos de la organización ya que es un requisito para poder dar cumplimiento a la implementación de este componente. Los objetivos se han clasificado en objetivos globales y objetivos por actividad.

Los objetivos globales van ligados a la visión, sobre lo que quiere llegar a ser la empresa en un futuro próximo y convertirlos en objetivos reales alcanzables. Los objetivos por actividad van ligados a las estrategias que se plantean desde la administración que se traducen en procedimientos y políticas.

La importancia de los objetivos en la valuación de riesgos radica en que la razón de ser de la administración de riesgos es la protección de la realización de los objetivos.

Un primer paso es la identificación de riesgos potencialmente peligrosos para los objetivos, tanto globales como por actividad. Una organización puede verse expuesta tanto a riesgos interno como externos. Las CTA se pueden ver afectadas por factores políticos como los son las tendencias a querer eliminar esta figura o un nuevo gobierno, factores sociales como las necesidades crecientes que no han podido ser satisfechas, factores económicos como el mal pago en los contratos, riesgos internos como la mala administración y capacitación de las personas, igualmente el riesgo a fraudes y clientelismos.

Un segundo paso después de identificar todos los riesgos es su alineación con los objetivos y decidir su probabilidad de ocurrencia e impacto según las medidas de control vigentes y por último, decidir respuestas en caso de materialización y/o nuevos controles a implementar para bajar los impactos y frecuencias de los riesgos más altos. Existen varias medidas a implementar:

• Evitar los riesgos: eliminación del elemento que lo genera

• Reducir y/o prevenir el riesgo

• Controles de protección

• Transferir el riesgo

• Aceptar el riesgo

**Actividades de control**

Mantilla (2005), en su traducción nos brinda la siguiente definición:

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se están llevando a cabo las directivas administrativas. Tales actividades ayudan a asegurar que se están tomando las acciones necesarias para manejar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control se dan a todo lo largo y ancho de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. (p. 59)

Las actividades de control son las políticas y procedimientos provenientes de las directrices de la administración para la consecución de los objetivos de la organización.

Cada macro-proceso tendrá establecido los procedimientos consecuentes a lograr los objetivos de eficiencia y eficacia operacional, brindar la mejor información de manera oportuna y veraz según las normas aplicables vigentes.

Estas actividades consisten generalmente en comprobantes de remisión, segregación de funciones, recibos, verificaciones, etc. En el caso de las cooperativas la segregación de funciones, verificar condiciones de los puestos de trabajo de los asociados, entre otros.

Los sistemas de información también son una parte fundamental de las actividades de control y de las operaciones en las empresas de hoy en día, por lo tanto se deben ejercer controles sobre estos como la verificación, mantenimiento y actualización del software, verificar su seguridad y restricciones de entrada.

**Información y comunicación.**

Dentro de la estructura del modelo COSO, la traducción de Mantilla (2002) nos dice:

“Cada empresa debe capturar información pertinente, financiera y no financiera, relacionada con actividades y eventos tanto externos como internos. La información debe ser identificada por la administración como relevante para el manejo del negocio. Debe entregársele a la gente que la necesita, en una forma y oportunidad que le permita llevar a cabo su control y sus otras responsabilidades.” (p. 71)

Se refiere a que la administración brinde una información pertinente para que las personas puedan ejercer su trabajo lo mejor posible; un adecuado manejo de la información tanto interna como externa es importante para poder prepararse a los cambios y tener conocimiento sobre los problemas o ventajas, fortalezas y debilidades de la organización. Se tienen que crear canales de comunicación con los agentes externos como clientes y proveedores y con los agentes internos como los asociados y demás trabajadores que aporten al cumplimiento y desarrollo de los objetivos propuestos.

La comunicación se refiere a que la administración pueda transmitir de manera correcta las directrices y dar a conocer los objetivos y metas de la organización para que las personas puedan tener un mayor conocimiento de la administración y su estilo, además comunicar de manera apropiada las funciones y obligaciones de cada trabajador de manera eficiente y sin ambigüedades. Ambos temas, tanto la comunicación e información son muy importantes en el desarrollo del control interno.

**Monitoreo**

Esta etapa pretende evaluar el desempeño del sistema de control interno a través del tiempo (Mantilla, 2005)

Es una tarea muy importante donde se observa la eficacia del modelo, sus errores de aplicación y posibles ajustes con vías al mejoramiento continúo según las condiciones de la organización en el tiempo, se puede clasificar en dos grandes tipos: monitoreo ongoing y las evaluaciones separadas.

El monitoreo ongoing es hecho por las mismas personas que ejercen el control interno, se dice que se hace en tiempo real ya que es sobre le momento de la realización del proceso de control que se identifican las fortalezas y fallas y se procede al mejoramiento.

Las evaluaciones separadas se hacen después de, es decir no se hace en tiempo real, sino que por el contrario se hace después del proceso, con el fin de tener un concepto más objetivo y es realizado por personas separadas del proceso.

Este tipo de evaluación es realizada por medio de la auditoría interna mientras que esta sea totalmente independiente del proceso para que logre ser objetiva en la evaluación, también puede ser realizada por auditores externos que pueden dar una opinión objetiva y totalmente independiente.

**VALORACIÓN DE RIESGOS**

Se podría decir que en una adecuada gestión y cumplimiento de las actividades por las cuales fue creada las superintendencia de economía solidaria, en su función de inspección, vigilancia y control, ésta está llamada a realizar por decirlo así, una evaluación del control interno de las cooperativas y sobre todo en las llamadas cooperativas de trabajo asociado, debido a que en los últimos años está siendo muy cuestionada en Colombia porque dicha figura se está prestando para que se utilice para generar beneficio indirecto a otras empresas y personas afectando a los trabajadores que participan en estas.

Es por esto que el control en las organizaciones y la evaluación periódica del mismo se deben aplicar y revisar constantemente de tal manera que se disminuyan los riesgos a los que se enfrenta el sector en mención en la actualidad.

A medida que ha ido evolucionando el tema del control, de igual manera lo ha hecho el tema del riesgo en su análisis y evaluación dentro de la empresa; fue de esta manera cuando en 1992 apareció el Modelo COSO (Committee or Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), que se convierte en herramienta fundamental para la aplicación de este contenido dentro de las organizaciones, quienes desde sus diferentes acciones y procesos bien sea estos en mercadeo, ventas, recursos humanos, costos, contabilidad, proveedores entre otros, se han ido creando y evidenciando mediante una evaluación respectiva, una serie de riesgos a los que se han ido enfrentando las empresas.

Según el diccionario de la Real Academia de la Lengua Española, el riesgo se define como una contingencia o proximidad a un daño, también se puede describir como la probabilidad de ocurrencia de un suceso. Es fundamental que se realice una adecuada administración de riesgos empresariales, y para ello, se toman las siguientes etapas según Mejia C. (2006 ):

- Identificación de los Riesgos

- Calificación de los riesgos

- Evaluación de los riesgos

- Diseño de medidas de tratamiento

- Implementación de las medidas

- Monitoreo y evaluación

En cuanto a su identificación, algunos riesgos pueden ser visibles, otros no tanto o quizás, no tenerse en cuenta por considerarse sin importancia; hay que tener en cuenta que si un riesgo no se logra identificar, no se podrá administrar posteriormente. Luego, hay que determinar qué tanta magnitud o peso tienen dentro de la empresa, por lo que se debe analizar la probabilidad o frecuencia de la ocurrencia y el impacto de pérdida en caso de que materialice el riesgo. Para calificar los riesgos, se puede utilizar métodos cualitativos que permiten establecer si la posibilidad de ocurrencia es baja, media y alta; y el impacto sea leve, grave o catastrófico. Otro método es el cuantitativo que se basa más en datos históricos, la frecuencia y variabilidad con que se presentan; también hay otro método que se denomina exposición al riesgo, que tiene que ver con calificar la repetición de la actividad con la cual se asocia un riesgo y por consiguiente su posibilidad de ocurrencia. Una última alternativa para calificar los riesgos es el nivel de seguridad con el cual se busca ponderar las situaciones respecto a las medidas de prevención y protección que se ha implementado dentro de la empresa.

En la parte de evaluación de riesgos se entra a realizar un examen de las calificaciones generadas con anterioridad para determinar un rango de aquellos que se deban tratar prioritariamente por su alto impacto. Posteriormente, se elaboran las medidas a tomar para prevenir los riesgos realizando un adecuado manejo de los mismos con el fin de minimizar su probabilidad de ocurrencia, este tema es mencionado por Rubi Consuelo Mejía como Control de Riegos, o disponer fondos que permitan de alguna u otra manera subsanar las pérdidas generadas cuando se materializa el hecho, tema denominado como financiamiento del riesgo; por su parte, en el tema de control de riesgos se trata de evitar, prevenir o proteger, y en cuanto a el tema de financiamiento, se busca aceptar, retener o transferir (Mejía 2006, Pág. 51)

Para realizar una evaluación se debe tener en cuenta tres aspectos importantes: primero que exista el elemento, segundo, que sea difundido y conocido y tercero, que el mismo opere. De igual manera, se debe hacer un análisis del contexto donde opera la empresa desde la parte interna como externa, y ahondar en cada uno de los ítems que involucra todos los procesos de la empresa. Posteriormente establecer parámetros que permitan hacer un tratamiento de los riesgos apoyados en unas políticas de administración de los mismos. Todo este proceso puede ser apoyado por personal interno y/o externo.

Una vez establecido lo anterior, se pasa a estructurar unos proyectos donde se establezcan prioridades, donde se expongan las fechas, personal responsable y se mencionen los recursos que se requerirán para hacer una adecuada administración de riesgos, donde es importante que se evidencie los resultados esperados al momento de la implementación del programa. Por último, se hace necesario hacer un seguimiento al desarrollo de los planes propuestos, la aplicación y efectividad en el control de cada uno de los riesgos identificados en su orden prioritario; la evaluación y el monitoreo son fundamentales como prenda de garantía de que todo el proceso desarrollado en el tema se cumpla, para prevenir y saber manejar los constantes cambios que se presentan continuamente en las organizaciones tanto interna como externamente para que no se vaya a perjudicar el normal desarrollo de las operaciones.

El tema de los riesgos empresariales es un poco complejo debido a que los tiempos van pasando y consigo este tema tiene que irse desarrollando de una manera adecuada, ya que los mismo pueden cambiar su probabilidad de ocurrencia, aumentarla, continuar constante o incluso desaparecer; y del mismo modo pueden ir surgiendo nuevos procesos y actividades que generen otro tipo de riesgos. Por eso la importancia de un adecuado monitoreo y evaluación continua que permita a las empresas estar tranquilas con un buen manejo de la información y de las actividades.

Todo este tema se convierte en eje fundamental para comprender las dificultades que están presentando las cooperativas de trabajo asociado y debido a esto se hace necesario inicialmente realizar una evaluación adecuada de los riesgos, haciendo un análisis integral de todos aquellos eventos o circunstancias que podrían generar la ocurrencia de un riesgo y afectar los objetivos previstos de la compañía; es poner al descubierto algunas situaciones y tomar conciencia de las mismas, es importante que se analicen los diferentes tipos de riesgos bien sea estos asegurables, financieros, laborales u operativos; con la variedad de probabilidades de ocurrencia e impacto para buscar alternativas efectivas para su control. Con todo lo anterior, se busca lograr el cumplimiento de los objetivos y generar valor y beneficio para los accionistas y diferentes grupos de interés.

Por lo anterior, también es importante señalar lo que Cardozo (2006) comenta sobre la evaluación del control interno, el cual debe ser lo suficientemente detallado, para que permita entender el sistema que emplea la entidad en materia de transacciones para preparar los estados financieros, donde el auditor debe usar técnicas como indagaciones, observación y detalle de documentos como manuales de funciones y procedimientos que permitan determinar los controles a utilizar para las diferentes actividades y procesos. De igual manera, se hace necesario identificar y conocer la intervención que ha hecho la Superintendencia de Economía Solidaria en materia regulatoria y de control.

El proceso de evaluación se convierte entonces en un pilar fundamental, los responsables del tema en las cooperativas deben ser garantes y hacer un buen manejo de los indicadores de riesgo y aportar herramientas que ayuden a que se tenga y realice un adecuado monitoreo, evaluación y quizás, proporcionar un ambiente y cultura de autoevaluación.

**6.3. Marco Conceptual**

Gestor: El que se ocupa de llevar negocios o defender los intereses concretos de otro, siguiendo las instrucciones recibidas al efecto, y moviéndose siempre estrictamente en los cauces que marcan las leyes.

Trabajo Asociado: Es una alternativa de organización empresarial para los trabajadores que buscan realizar una actividad laboral en torno a la producción de bienes, ejecución de obras o prestación de servicios, en forma conjunta y autónoma. (Hernández y Martínez 2004)

Trabajo Dependiente o Asalariado: Es aquel donde una persona natural o jurídica realiza un contrato de trabajo con otra persona para que labore de manera dependiente y sea sujeto este último a unas normas dadas.

Trabajo Independiente: Es una actividad laboral que desarrolla una persona natural sin depender de alguna otra en cuanto a órdenes, dirección de trabajo, toma de decisiones o manejo de ingresos y egresos.

**6.4. Sistema de Variables e Hipótesis**

| **VARIABLE** | **DEFINICIÓN DE LA VARIABLE** | **FORMA DE MEDICIÓN** | **POSIBLES RESULTADOS** |
| --- | --- | --- | --- |
| Importancia | Calidad de lo que es relevante, conveniente o interesante. | * ¿Qué piensa usted del papel que juega el control interno en una cooperativa? | Alta  Media  Baja |
| Existencia | Tener realidad una cosa, soporte físico de la elaboración del sistema de Control Interno. | * ¿El sistema de control interno de la cooperativa donde trabaja está documentado? * ¿Cuál cree que es el factor que impide el desarrollo del modelo cooperativo de trabajo asociado en Colombia? | 1. Si 2.No |
| Aplicación  Eficaz | Hacer uso del Control Interno como herramienta para el logro de los objetivos | * ¿Cuáles son las principales dificultades que identifica en el control interno de las cooperativas? | Diseño  Aplicación  Efectividad |
| Efectividad | Medidas con las cuales se logra los objetivos o resultados propuestos | * ¿Cree que el sistema de control es efectivo? * ¿Cada cuanto se realizan reuniones para verificar la eficacia de las políticas de control interno? * ¿Cree usted que el control interno implementado ayuda al cumplimiento de los objetivos organizacionales de la cooperativa? | 1. Si 2.No  Mensual  Semestral  Anual  N/A  1. Si 2.No |
| Ambiente de control | El ambiente de control está conformado por las personas de una empresa cuyos atributos individuales,, los valores éticos y la competencia, desarrollan sus actividades teniendo en cuenta el control. | * ¿Maneja la entidad un código de comportamiento? * ¿Qué requisitos son necesarios para que una persona se convierta en un nuevo asociado? * ¿La junta de vigilancia tiene independencia en sus actuaciones frente a la administración? * ¿Se asignan responsabilidades y se delega autoridad para el cumplimiento de las metas? | 1. Si 2.No  1. Si 2.No  1. Si 2.No |
| Evaluación de riesgos | Cubrimiento de los riesgos que ponen en peligro el cumplimiento de los objetivos organizacionales. | * ¿Los empleados y/o asociados conocen los objetivos generales de la empresa? * ¿Utiliza la organización alguna metodología o mecanismos para la identificación de riesgos? * ¿Qué mecanismos utilizan para la identificación de riesgos? * ¿Ante la materialización (ocurrencia) de un riesgo la organización presenta planes de contingencia? | 1. Si 2.No  1. Si 2.No  1. Si 2.No |
| Actividades de control | Políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se están llevando a cabo las directivas administrativas. | * ¿Existen manuales para los empleados donde se describan sus funciones y el detalle de sus actividades? * ¿Hay una adecuada segregación de funciones en las CTA del sector salud? * ¿Se dan topes para los préstamos a los asociados? * ¿Manejan indicadores de desempeño? * ¿Qué indicadores de desempeño se manejan en la cooperativa? * ¿Existen comités de verificación que garanticen las condiciones apropiadas de trabajo para los asociados? | 1. Si 2.No  1. Si 2.No  1. Si 2.No  1. Si 2.No  1. Si 2.No |
| Información y comunicación | Identificar, capturar y comunicar información pertinente en una forma y oportunidad que facilite a la gente cumplir sus responsabilidades. | * ¿Manejan una red interna de comunicación? * ¿Cuáles redes de comunicación se manejan? * ¿Manejan línea de atención al cliente? * ¿Tiene la empresa alguna página web? | 1. Si 2.No  1. Si 2.No  1. Si 2.No |
| Monitoreo | Es un proceso que valora la calidad del desempeño del sistema del control interno en el tiempo. | * ¿Alguna vez se ha contratado una persona o una empresa externa para hacer una evaluación del control interno? * ¿Se realizan capacitaciones o seminarios constantes a los empleados y/o asociados? | 1. Si 2.No  1. Si 2.No |

HIPOTESIS: las estrategias que permiten la solución de las principales dificultades de los modelos de control interno en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud en la cuidad de Medellín, son los planteados desde el modelo COSO, los cuales permiten la evaluación del sistema de control y es de aplicación tanto para grandes como para pequeñas empresas.

**7. DISEÑO METODOLÓGICO**

**7.1. Naturaleza de la Investigación**

La naturaleza del trabajo de investigación se puede definir como cualitativa ya que el control interno es un tema que es muy propio de las raíces de las organizaciones y no puede tratarse desde ámbitos numéricos.

Otra manera como se puede observar este trabajo es como una investigación descriptiva ya que los instrumentos ayudarán a encontrar características del control interno en las cooperativas de trabajo asociado y a partir de lo hallado, proponer alternativas para su mejoramiento.

Igualmente, la búsqueda de los mecanismos que permitan su mejoramiento se debe realizar a través de chequeos bibliográficos e interpretar la realidad de las cooperativas porque ayudan a implementar el control interno como una herramienta de gestión importante para su crecimiento.

**7.2. Fases y Procedimientos**

Diagnóstico Bibliográfico

• Leer artículos, revistas, libros.

• Elaboración de fichas de contenido

Cita con el asesor temático

• Evaluación de la relación de los instrumentos con el problema de investigación.

• Hacer formatos de tabulación de datos.

Corrección de instrumentos

• Según las observaciones de la fase anterior corregir el instrumento.

• Citar de nuevo al asesor para que de su visto bueno.

Aplicación de instrumentos

• Aplicar prueba piloto

• Hacer una lista de las cooperativas candidatas a ser encuestadas

• Entablar comunicación con las cooperativas a ser encuestadas y en lo posible también a sus contadores o revisores fiscales.

• Acordar citas

Análisis de la información

• Analizar y diligenciar formatos de tabulación de datos.

• Citar al asesor para mostrarle los resultados con el análisis respectivo

• Lograr aprobación del asesor temático.

Preparación del artículo

• Según los resultados obtenidos realización del articulo de manera grupal.

• Cita con el asesor para la verificación de los resultados obtenidos.

7.3. Población y Muestra

Población: Cooperativas de Trabajo Asociado del sector salud de la Cuidad de Medellín.

Muestra: 6 Cooperativas de Trabajo Asociado de la Cuidad de Medellín. Se elige este número debido a la dificultad de acceder a estas ya sea por motivos de tiempo y por disponibilidad de las mismas.

**7.4. Instrumento**

El instrumento usado para la investigación será la encuesta ya que se pretende hacer un pequeño diagnóstico de los sistemas de control interno en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud y a partir de ello plantear las estrategias que puedan ayudar a mejorar su sistema de control interno.

Boceto tentativo:

**UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS CONTABLES**

**TRABAJO DE GRADO**

Esta encuesta es aplicada a los Contadores Públicos y Revisores Fiscales con el propósito de conocer su percepción sobre la implementación y aplicación eficaz de los sistemas de control interno de las Cooperativas de Trabajo Asociado del sector salud en la cuidad de Medellín; con el fin de de aportar al proyecto de investigación de estudiantes de último semestre sobre: El Control Interno en las Cooperativas de Trabajo Asociado.

Si está interesado en los resultados de la investigación sírvase escribir su correo electrónico para que le sean enviados los resultados:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿Qué piensa usted del papel que juega el control interno en una cooperativa?

2. ¿El sistema de control interno de la cooperativa donde trabaja está documentado? Si\_\_ No\_\_

3. ¿Cree que este sistema es efectivo? Si\_\_ No\_\_

4. ¿El sistema de control interno utilizado se basa en algún modelo de control interno específico? Si\_\_\_ No\_\_\_ ¿en cuál?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. ¿Cree usted que el control interno implementado ayuda al cumplimiento de los objetivos organizacionales de la cooperativa? Si\_\_ No\_\_

6. ¿Maneja la entidad un código de comportamiento? Si\_\_\_ No\_\_\_

7. ¿Qué requisitos son necesarios para que una persona se convierta en un nuevo asociado? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8. ¿La junta de vigilancia tiene independencia en sus actuaciones frente a la administración? Si\_\_ No\_\_

9. ¿Se asignan responsabilidades y se delega autoridad para el cumplimiento de las metas? Si\_\_ No\_\_

10. ¿Los empleados y/o asociados conocen los objetivos generales de la empresa? Si\_\_\_ No\_\_\_

11. ¿Utiliza la organización alguna metodología o mecanismos para la identificación de riesgos? Si\_\_\_ No\_\_\_

Si la respuesta es positiva responda la siguiente pregunta, si es negativa pase a la 13

12. ¿Qué mecanismos utilizan para la identificación de riesgos? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

13. ¿Ante la materialización (ocurrencia) de un riesgo, la organización presenta planes de contingencia? Si\_\_\_ No\_\_\_

14. ¿Existen manuales para los empleados donde se describan sus funciones y el detalle de sus actividades? Si\_\_\_ No\_\_\_

15. ¿Hay una adecuada segregación de funciones en las cooperativas de trabajo asociado del sector salud? Si\_\_\_ No\_\_\_

16. ¿Se dan topes para los préstamos a los asociados? Si\_\_\_ No \_\_\_

17. ¿Manejan indicadores de desempeño? Si\_\_\_ No\_\_\_

Si su respuesta es positiva responda la pregunta 18, si es negativa pase a la 19.

18. ¿Qué indicadores de desempeño se manejan en la cooperativa? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

19. ¿Existen comités de verificación que garanticen las condiciones apropiadas de trabajo para los asociados? Si \_\_\_ No \_\_\_

20. ¿Manejan una red interna de comunicación? Si \_\_\_ No \_\_\_

Si su respuesta es positiva conteste la pregunta 21, de lo contrario pase a la 22

21. ¿Cuáles redes de comunicación se manejan?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

22. ¿La cooperativa tiene línea de atención al cliente? Si \_\_\_ No\_\_\_

23. ¿Tiene la empresa página web? Si\_\_\_ No\_\_\_

24. ¿Alguna vez se ha contratado una persona o una empresa externa para hacer una evaluación del control interno? Si\_\_\_ No\_\_\_

25. ¿Cada cuanto se realizan reuniones para verificar la eficacia de las políticas de control interno? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

26. ¿Se realizan capacitaciones o seminarios constantes a los empleados y/o asociados? Si\_\_\_ No\_\_\_

27. ¿Cuáles son las principales dificultades que identifica en el control interno de las cooperativas?

28. ¿Cuál cree que es el factor que impide el desarrollo del modelo cooperativo de trabajo asociado en Colombia?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

MUCHAS GRACIAS

**7.5. Tratamiento y Análisis de la Información**

La información se interpretará mediante la utilización de gráficos de barras e histogramas, de acuerdo a análisis estadísticos realizados con formatos de tabulación que ayuden a realizar una mejor lectura de los resultados.

De igual manera, se utilizarán preguntas abiertas que requerirán un análisis cualitativo, debido a que el problema de investigación trata sobre buscar mecanismos que permitan el mejoramiento del control interno y por ende, habrá que profundizar en el análisis sobre preguntas que no permiten hacer una tabulación.

**8. PLAN OPERATIVO**

**8.1. Cronograma de Actividades**



**8.2. Presupuesto**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| PRESUPUESTO | | |
| RECURSOS | FINANCIACIÓN  EXTERNA | FINANCIACIÓN  PROPIA |
| Impresiones | 0 | 50.000 |
| Pasajes | 0 | 126.000 |
| Asesorías | 0 | 50.000 |
| Consultas en Internet | 0 | 10.000 |
| TOTAL | 0 | 236.000 |

**9. BIBLIOGRAFÍA**

Cardozo, C. (2006). Auditoría del sector solidario, aplicación de normas internacionales. Bogotá: Ecoe Ediciones

Cardozo, H. (2002) Contabilidad de Entidades de Economía Solidaria.; Bogotá: Ecoe Ediciones Ltda.

Cardozo, H. (2006). Cooperativas de trabajo asociado. Aspectos jurídicos, contables y estadísticos (2ª reimpresión). Bogotá: Ecoe ediciones.

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - Samuel Alberto Mantilla (traductor) (2005). Control Interno Informe (COSO) estructura conceptual integrada (4ªedición). Bogotá: Ecoe ediciones.

Constitución Nacional, Capítulo 1 Art. 189

Coopers y Lybrand e instituto de auditores internos (1997) Los Nuevos Conceptos Del Control Interno (Informe Coso). Ediciones Díaz de santos.

Diaz, A., Uribe C., Jaramillo, F., y Kohler, U. (2000) Luces y sombras en el cooperativismo colombiano. Bogotá: Instituto De Estudios Sociales Juan Pablo Segundo.

Hernández, H & Martínez, S. A. (2004). Análisis prospectivo de las cooperativas de trabajo asociado. Tesis de especialización en pensamiento estratégico y prospectivo, Facultad de administración de empresas, Universidad Externado de Colombia, Bogotá, Colombia.

Ley 454 de agosto 4 de 1998

Ley 79 de diciembre 23 de1988

Mejia, R. C. (2006). Administración de riesgos, un enfoque empresarial. Medellín: EAFIT

Normatividad Cooperativa legislación Tomado el 5 de Mayo de 2010 de: http://www.portalcooperativo.coop/normas.htm

Observatorio Cooperativo N 11 (2009 Agosto) Tomado el 23 de Abril, de 2010 de: http://www.portalcooperativo.coop/observatorio/docs/doc11.pdf

Organización Autogestionaria Para El Trabajo En El Nuevo Milenio (2003) Cooperativas De Trabajo Asociado. Editora Guadalupe Ltda. Publicación Ascoop.

Pineda, C., Suarez, M., Castillo, E., Pardo, N., y Palacios, V., (1998) Cooperativismo Mundial, Santa Fé de Bogotá D.C: Segunda Edición, Consultamerica Grupo Asesor.

Ramirez, B. (2001) La supervisión y el control de las cooperativas y organizaciones solidarias. Bogotá: Corsolidaria Siglo XXI

Ramírez, B. (2001). La supervisión y el control de las cooperativas y organizaciones solidarias. Bogotá: Corsolidaria Siglo XXI.

Término Gestor tomado el 25 de Abril de, 2010 de http://es.mimi.hu/economia/gestor.html

Valderrama, E. (2009). Cómo tercerizar sin infringir las normas a través del Cooperativismo de Trabajo Asociado. VII congreso acción por la salud de todos. Medellín: Asociación Colombiana de Empresas Sociales del Estado y Hospitales Públicos – ACESI

Yanel, L. Normas y procedimientos de la auditoría integral. Bogotá: Mercurio