



Principales incidencias del control interno en la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de Cauca

Yuhinis Meneses García

Verónica Patricia Estrada Monterrosa

Vanessa Viloría Ruiz

Asesor:

Julieth Vanessa Piedrahita David

Contadora pública, Universidad de Antioquia
MBA, Universidad Internacional de la Rioja - España

Universidad de Antioquia
Facultad de Ciencias Económicas
Contaduría Pública
Caucasia, Antioquia, Colombia
2021

Este artículo se deriva del trabajo de grado para optar al título profesional otorgado por la Universidad de Antioquia, Facultad de Ciencias Económicas, Departamento de Ciencias Contables.

Cita	(Meneses García, Estrada Monterrosa & Viloría Ruíz, 2021)
Referencia	Mosquera Meneses, Y, Estrada Monterrosa, V. P. & Viloría Ruíz, V. (2021). Principales incidencias del control interno en la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de Caucaasia [Trabajo de grado profesional]. Universidad de Antioquia, Caucaasia, Colombia.
Estilo APA 7 (2020)	



Centro de Documentación Economía

Repositorio Institucional: <http://bibliotecadigital.udea.edu.co>

Universidad de Antioquia - www.udea.edu.co

Rector: John Jairo Arboleda

Decano/Director: Sergio Iván Restrepo Ochoa

Jefe departamento: Martha Cecilia Álvarez Osorio

El contenido de esta obra corresponde al derecho de expresión de los autores y no compromete el pensamiento institucional de la Universidad de Antioquia ni desata su responsabilidad frente a terceros. Los autores asumen la responsabilidad por los derechos de autor y conexos.

Resumen

El sector de cooperativas de ahorro y crédito del municipio de Caucasia sujeto a vigilancia por la Superintendencia de Economía Solidaria se conforma por entidades sin ánimo de lucro, que buscan generar bienestar entre sus asociados a la vez que satisfacen las necesidades económicas de la comunidad a través de sus servicios financieros.

Teniendo en cuenta que la labor social de estas entidades depende de la gestión que realicen, se empleó una investigación de tipo cualitativo con el fin de determinar las principales incidencias del control interno en la gestión financiera de las Cooperativas de ahorro y crédito de Caucasia; la cual se llevó a cabo a partir del análisis de información obtenida en entrevistas, estados financieros y búsqueda bibliográfica. De esto se encontró que, la aplicación de la relación entre control interno y gestión financiera puede contribuir a la generación de valor de la entidad y evitar el mal manejo de los recursos, así como la materialización de riesgos.

Palabras claves: control interno, gestión financiera, cooperativas de ahorro y crédito, sector solidario.

Abstract

The savings and credit cooperative sector of the Caucasia subject to surveillance by the Superintendency of Solidarity Economy is made up of non-profit entities, which seek to generate well-being among their associates while meeting the economic needs of the community through its financial services.

Taking into account that the social work of these entities depends on the management they carry out, a qualitative investigation was used in order to determine the main incidents of internal control in the financial management of the Caucasia savings and credit cooperatives; which was carried out from the analysis of information obtained in interviews, financial statements and bibliographic search. From this it was found that the application of the relationship between internal control and financial management can contribute to the generation of value of the entity and avoid the mismanagement of resources, as well as the materialization of risks.

Key words: internal control, financial management, cooperatives of saving and credit, solidarity sector.

Introducción

Las cooperativas de ahorro y crédito existentes en el municipio de Caucasia son un sector clave para la generación de empleo y el fortalecimiento de la economía de este territorio. Ya que, este tipo de entidades fomentan la inversión a través de diversos mecanismos financieros que ayudan a crear alternativas que contribuyen al bienestar social y económico de sus socios y la población. Por ende, es importante que estas compañías cuenten con un sistema de control interno que les proporcione herramientas que contribuyan al seguimiento, la evaluación, la detección y la prevención de riesgos que se puedan producir en los diversos procesos que se lleven a cabo en la entidad. Garantizando la seguridad y la confiabilidad en los servicios y en la información que ofrecen, así como, la oportunidad de mejora continua y la optimización de sus recursos.

Según el COSO III (como se citó en Vásquez, 2016) el control interno se define como:

“Un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento”.

El control interno no es un concepto alejado de la gestión financiera, pues, ambos guardan relación. Considerando que esta última hace referencia a toda actividad que se realiza en una organización en relación con el manejo de los recursos financieros, dichas actividades deben de contar con una planeación, control y monitoreo. Ambos elementos ayudan a que una compañía pueda mantenerse en el tiempo, ya que contribuyen a la mejora de sus procesos, aportando credibilidad, seguridad y efectividad. Estos dos componentes propician las herramientas necesarias para el mantenimiento de las actividades que se desarrollan en una determinada entidad, además, de generar ambientes de trabajo amenos y seguros por lo que garantiza el cumplimiento de políticas y normativas que rigen dentro de la entidad.

Por tanto, es importante destacar que la relación que tiene el control interno con la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y créditos que tienen presencia en la región caucasiana juega un papel clave en el desarrollo de sus tareas o actividades. Considerando que, de esta relación se derivan una serie de elementos que son el punto de partida para asegurar la continuidad empresarial, pues se debe tener presente que estas entidades son sin ánimo de lucro, por tanto, una buena gestión de los recursos es sumamente importante para que ellas alcancen las metas propuestas en su misión y visión.

A partir de lo anterior, se buscó determinar las principales incidencias del control interno en la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de Caucasia. Realizando un análisis acerca del cómo ha sido su proceso de implementación, del mismo modo, se observaron las mejoras y ventajas que ha traído para las compañías el considerar esta relación, con miras a mostrar la importancia de desarrollar controles internos que garanticen una adecuada administración de los activos.

Finalmente, es pertinente mencionar que este estudio buscó desarrollar la línea de investigación del control en el eje problemático del control organizacional. Ya que, este último permite medir la capacidad que tiene el control interno para cumplir los objetivos propuestos, de tal forma que se obtenga el éxito organizacional.

I. METODOLOGÍA

Nuestra investigación se desarrolló como un censo, puesto que, se tomó como muestra toda la población al ser esta una cantidad asequible. Además, se emplearon dos métodos de recolección de la información.

En primera instancia se llevó a cabo una entrevista semiestructurada con personal relacionado con el control interno y la gestión de las entidades objeto de estudio. Y, por último, se les realizó a todas las entidades un análisis de los Estados Financieros, complementado con los reportes anuales e información adicional publicada referente a temas de la investigación; en este punto se calcularon una serie de indicadores que junto con la información adicional nos

permitió analizar el estado de las cooperativas en cuanto a su sistema de control interno y su gestión financiera.

Por otra parte, en cuanto a la información teórica en la cual nos basamos para la investigación se hizo una búsqueda intensiva en internet donde se encontraron blogs, revistas y libros que exponían las herramientas planteadas, lo cual nos sirvió de sustento para la contextualización y definición de términos. Sin embargo, para responder a la relación planteada entre control interno y gestión financiera, se obtuvo la información de artículos, en su mayoría trabajos de grado de universidades de otros países, estos se establecieron como nuestra principal fuente teórica.

II. ¿Qué se entiende por control interno?

El control interno es definido de maneras diferentes y por consiguiente aplicado en formas distintas. Esa es, posiblemente, su mayor dificultad inherente. En la búsqueda de soluciones a ello, se ha intentado recoger en una sola definición los distintos elementos comunes que permiten alcanzar consenso sobre el particular. (Mantilla, 2013, pág. 3.) Para tener una visión más amplia, a continuación, se presentan algunas definiciones desde los diferentes enfoques:

- *Control interno bajo normatividad local.* Se entiende por control interno el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos. (Congreso de Colombia, ley 87/1993, Art. 1)

Por lo que se puede evidenciar en la cita anterior, bajo normatividad local el control interno es concebido como un conjunto de partes que se integran para brindar apoyo y respaldo a todas las operaciones que se desarrollan dentro de la entidad, con el firme propósito de que

estas actividades marchen en concordancia con las diversas políticas y normativas legalmente constituidas, para que de esta manera la compañía pueda ejercer un mayor control de cada una de las tareas que se establezcan en el ejercicio de la operación de la organización.

- *Control interno bajo Normas Internacionales de Auditoría.* Todas las políticas y procedimientos adoptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integralidad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable. (Federación Internacional de Contadores, NIA 400)

Como bien se expone en el párrafo anterior, desde el enfoque de las normas internacionales de auditoría se busca que el control interno brinde herramientas que contribuyan a presentar información confiable y entendible para los diferentes interesados mediante la correcta aplicación de los procedimientos que enmarcan el punto de partida para un adecuado registro de todas las transacciones relacionadas a la ejecución de sus operaciones.

- *Control Interno bajo Modelo COSO.* Control interno, como un proceso ejecutado por el consejo directivo, la administración u otro personal de una Organización, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos relativos a la eficiencia y eficacia de las operaciones, a la confiabilidad de la información (financiera y no financiera) y al cumplimiento de leyes y regulaciones”. Control Interno – Marco Integrado - mayo 2013. (PWC, 2013)

Si bien el concepto de Control Interno tiene múltiples acepciones, se podría decir que, este es un sistema que incluye los diversos procesos empleados por una organización con el fin de hacer un control a las actividades que se ejecutan, de modo que se garantice la confiabilidad en cada una de estas operaciones. En pocas palabras, es un concepto que apunta a un mismo objetivo, el cual se resume en lograr confiabilidad de la información a través de la eficiencia y eficacia de las operaciones y recursos, detectando y previniendo errores. Además de cumplir tanto con las políticas de la empresa como con las normativas aplicables.

III. ¿Qué se entiende por gestión financiera?

La gestión financiera al igual que la herramienta anterior tiene variedad de definiciones. Sin embargo, esta cuenta con un objetivo definido, el cual, está relacionado con la optimización de los recursos a través de los frentes relativos a la inversión, financiación y dividendos. Con el fin de entender mejor lo que aborda dicha herramienta a continuación se exponen las siguientes definiciones:

- La Gestión Financiera es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización. (Terrazas P., 2009)

Desde el punto de vista anterior, lo que se pretende es que la entidad pueda proveer los mecanismos necesarios para encaminar sus actividades hacia el logro de los objetivos previamente establecidos, haciendo uso del ciclo administrativo, el cual proporciona una serie de procesos que se mantienen en constante flujo y que se van ajustando acorde a las necesidades que se van presentando a medida que el entorno lo vaya exigiendo, de tal forma que la compañía pueda identificar con mayor claridad aquellas oportunidades que se presenten en el ejercicio de la operación y que puedan ser aprovechadas de forma oportuna.

- Chapi (2017), menciona que es la gestión de los movimientos de los fondos con la finalidad de conseguir, mantener y utilizar el efectivo mediante una serie de herramienta o indicadores para cumplir con los objetivos que permita establecer los parámetros en la asignación o distribución de los activos y pasivos.

Es así como la gestión financiera permite que la entidad pueda realizar un buen uso del recurso económico, pues debemos tener presente que este es uno de los activos más vulnerables que puede tener una entidad y que si no se realiza una buena administración del dinero, la

organización puede caer en diversos riesgos que provienen del mal manejo de este importante recurso. Por tanto, se hace indispensable que se adopten medidas que estén encaminadas a brindar protección y seguridad para la compañía, estas medidas nacen de la implementación de una adecuada gestión, en donde se sigan un conjunto de recomendaciones y procesos que garanticen el control de este activo con la finalidad de que sea destinado hacia aquellas actividades que verdaderamente lo requieran.

- Rosario & Rosario (2017), expresa que la gestión financiera es la suministración eficiente de las fuentes o recursos financieros, así como su adecuada planificación con la finalidad de tomar decisiones sobre las inversiones y financiación que corresponde a una empresa respecto a un periodo de tiempo que constituye a un valor circulante, en cumplimiento con la capacidad económica.

Y finalmente, la definición de Aguilar (2017), quien la describe como “los resultados de las necesidades para disponer la información de manera cuantitativa sobre los diferentes beneficios obtenidos para la realización de las actividades económicas para la toma de decisiones respecto a la situación financiera en una empresa, en cumplimiento de sus objetivos financieros, que permita su crecimiento”

IV. Antecedentes y evolución del control interno

El control interno como herramienta de gestión se ha visto en la obligación de evolucionar constantemente para suplir las necesidades de las organizaciones. Esta práctica data desde mucho tiempo atrás, aunque no bajo la misma forma de la que se conoce hoy en día, pero que fue fundamental, ya que, sentó las bases para el desarrollo del concepto.

Los inicios de las prácticas de control interno en Colombia se dan luego de la batalla de Boyacá con la creación de los tribunales que cumplían las funciones de una contraloría. En esta época se le daba al término un enfoque netamente de revisión; más tarde, con la misión Kemmerer que introdujo varios cambios - principalmente económicos - al país se empieza a hablar de conceptos como “Control Fiscal” y “Auditoría Contable” donde se le da un giro a la práctica, enfocándose entonces en una función de fiscalización. A mitad de siglo, se introduce una nueva interpretación del término por medio de un boletín del Instituto Americano de

Contadores Públicos Certificados -AICPA- el cual fue utilizado por mucho tiempo como la definición más precisa. Sin embargo, años más tarde, esta misma entidad (AICPA) redefine el control interno de una manera más amplia, concibiendo como políticas y procedimientos establecidos para proporcionar seguridad razonable (Aguilar H, 1997). Más adelante, a finales del siglo XX con la creación de la Constitución Política del 1991 se incluye legalmente el concepto de control interno.

El suceso anterior abrió la puerta a la evolución del control interno por medio de la emisión de la normatividad local y la implementación de la normatividad internacional como el COSO, el COCO, las NIA, las NICC, las ISO, entre otras normas internacionales aplicadas actualmente al control interno. Esto permitió que el sistema se especializara y pudiera satisfacer de mejor manera las necesidades de las empresas, ya que, el sistema se puede adaptar a la entidad según las características de esta, pues, existen métodos diferentes de aplicación según el tamaño de las empresas, los requisitos legales aplicables, el sector en el cual opera, etc.

Finalmente, el control interno, entendido como un sistema, hoy día es una necesidad sentida en el proceso de mejoramiento continuo de cualquier entidad. Contribuye a garantizar el cumplimiento de las actividades internas de la organización y fortalece el desarrollo de su objetivo social (Arcia y Castaño, 2013). Además, de tornarse como un componente estratégico para algunas compañías al permitir un mejor desempeño de las entidades que lo aplican.

V. Evolución de las cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito en Colombia han evolucionado de manera significativa con el paso de los años. Pero, para reconocer dichos cambios se debe remontar a la historia, específicamente desde que se empezó a hablar de este tipo de entidades en el país.

En Colombia han existido estas figuras desde hace mucho tiempo, aunque bajo otros nombres. Sin embargo, no es hasta 1931 que dichas entidades logran vida legal, pues en ese año se creó la Ley 134, la cual, permitió a este tipo de entidades recibir ahorros. Estableció como un principio la identidad entre socio y usuario de los servicios de la cooperativa,

estableció la obligación del pago de intereses sobre los préstamos y obligó a las cooperativas a depositar los ahorros recibidos en la Caja de ahorros (Fedesarrollo, 1992).

La creación de la figura legal de dichas cooperativas tuvo influencia de la iglesia católica, aunque su principal objetivo según el gobierno de esa época era contrarrestar los efectos económicos de la crisis que atravesaba el país en ese entonces. Si bien las primeras cooperativas iniciaron con asociaciones de empleados, esta fue la base para las entidades que se conocen hoy en día.

Con el transcurrir de los años, se fue creando más control para estas entidades, creando una superintendencia encargada de vigilar dicho sector la cual se conoció como Superintendencia Nacional de Cooperativas, que dependió de varios ministerios como el de trabajo, el Ministerio de Economía y el Ministerio de Industria y Comercio. A pesar de esto, dichos entes funcionaban de manera independiente y aislada, lo cual requirió intentos de unión entre ellas y, como respuesta a esta problemática se crearon entidades que velaban por la unión y el desarrollo de las cooperativas del país, algunas de estas entidades fueron igualmente creadas con influencia de la iglesia. Posteriormente, hubo un gran cambio normativo para estas entidades, donde bajo la Ley 1598 se determinó el marco legal del sector cooperativo y se introdujo la definición del término “sin ánimo de lucro”.

Años más tarde se expidieron varias normativas que trajeron consigo avances en la actividad cooperativa, permitiendo la captación de dinero del público, además de definir la vigilancia de estas entidades por parte de la Superintendencia Solidaria y de la Superintendencia Financiera para aquellas cooperativas que además del ahorro y crédito eran de carácter financiero.

El sector de cooperativas de ahorro y crédito ha tenido que enfrentar diferentes crisis y retos que han incurrido en la liquidación de algunas de estas entidades. Situación que no es ajena a la actual, pues con la nueva revolución digital se ha dado un giro a los procesos del sector. Esta revolución, así como ha permitido grandes avances, mejoras y la posibilidad de llegar y abarcar mayor público, también ha marcado un reto para el sector, dado que, las exigencias y necesidades del mercado han cambiado. Por lo cual, se han visto en la necesidad

de realizar una transformación, enfocándose no solo en digitalizar sus productos, sino que además deben reformar sus modelos de negocio, además de ser una gran oportunidad de mejorar, fortalecer y ampliar sus métodos y procesos en la prestación de sus servicios a través de la experiencia de sus asociados (Bejerano, 2021).

Teniendo en cuenta lo anterior, se puede concluir que el reto actual no es el primero ni el último que deberán enfrentar y superar. Ya que, el mercado va cambiando a medida que evolucionan las sociedades, por lo cual, estas entidades deben adaptarse a los cambios en el mercado. De lo contrario, estarán condenadas a la desaparición.

VI. Evolución de la gestión financiera

Las finanzas, consideradas durante mucho tiempo como parte de la economía, surgieron como un campo de estudio independiente a principios del siglo pasado. En su origen se relacionaron solamente con los documentos, instituciones y aspectos de procedimiento de los mercados de capital. Con el desarrollo de las innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias provocaron la necesidad de mayor cantidad de fondos, impulsando el estudio de las finanzas para destacar la liquidez y el financiamiento de las empresas. La atención se centró más bien en el funcionamiento externo que en la administración interna. Hacia fines de la década se intensificó el interés en los valores, en especial las acciones comunes, convirtiendo al banquero inversionista en una figura de especial importancia para el estudio de las finanzas corporativas del período (García, 2005).

Para finales del siglo pasado se trazan los primeros pasos para lo que hoy se conoce como el Objetivo Básico Financiero que, en ese entonces se centraba en maximizar el valor de la empresa. Igualmente se empiezan a tener en cuenta nuevos aspectos como la incertidumbre y los factores externos que traían consigo la globalización, por lo que se centran en corrientes como la Teoría de la Agencia. Además, se da un giro a lo que se conocía como finanzas, pues estas empezaron a reconocerse como un aspecto estratégico en las organizaciones.

Finalmente, al iniciar el siglo XXI, la metodología basada en el descuento de los flujos de caja parece indiscutible y es la más congruente y sólida en cuanto a sus fundamentos teóricos.

Respecto al tema de las empresas con economía virtual relacionada con el Internet, parecen escapar a la lógica de los modelos hasta ahora desarrollados de valoración. La alta volatilidad y los precios desorbitados parecen imponerse en las acciones que cotizan en las bolsas de valores del mundo. Se ha de tener en cuenta el creciente valor que adquieren las tecnologías de información y comunicación dentro de la empresa, factores que permiten a las organizaciones crear valor a través de la gestión integrada de la cadena de valor física y virtual (Córdoba, 2012, pág. 20)

VII. Incidencias del control interno en la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades que requieren de un buen manejo y administración de los recursos. Por lo tanto, al hablar de la implementación de un buen sistema de control interno se está permitiendo verificar que los resultados y objetivos planteados se estén cumpliendo a cabalidad. Por lo que, mediante dicha implementación se pueden hallar aquellos aspectos en lo que está fallando la organización, en caso de que existan, proporcionando así mejoras que contribuyen al crecimiento y a la estabilidad de la entidad. En este sentido, se puede afirmar que el control interno funciona como una herramienta que ayuda a mejorar la gestión dentro de las cooperativas, debido a que se espera que proporcione seguridad y confiabilidad en la información.

Tal como lo mencionan Siles y Cedeño (2014):

Dentro de un Sistema Contable el Control Interno es un elemento que contiene normas y técnicas que establecen criterios en las distintas áreas de la cooperativa, por lo que contribuye a establecer guías básicas de aplicación general con carácter obligatorio, diseñado para proporcionar garantía razonable para el logro de los objetivos, por lo tanto el Control Interno es cualquier acción tomada para aumentar la probabilidad de que las metas propuestas por la gerencia sean cumplidas de manera eficaz. (p.1)

Se puede mencionar que el control interno y la gestión financiera guardan una estrecha relación debido a que son herramientas que persiguen el mismo fin; el crecimiento organizacional en todo el sentido de la palabra. Por ende, se puede afirmar que en conjunto

ayudan a alcanzar el Objetivo Básico Financiero, pues, ambas se complementan aportando elementos que contribuyen a articular estrategias que permiten que una determinada entidad pueda mantenerse en el tiempo con ideales de crecimiento y de armonía para las partes interesadas.

Como lo describen Navarro y Ramos (como se citó en Zevallos, 2019):

En el contexto que desarrollan las empresas es el Control Interno como un proceso que deberían ser administradas mediante la gestión, donde nos permite detectar inconvenientes dentro de los procedimientos de la organización, avalando el adecuado cumplimiento de los objetivos, donde se convierte en una ayuda en la toma de decisiones para así cumplir con las metas establecidas. (p. 6)

Es fundamental resaltar que para que estas dos herramientas funcionen paralelamente deben existir políticas tanto contables como administrativas que establezcan directrices que ayuden a guiar los diferentes objetivos que se trace el ente, ya sea social o económico. Asimismo, hay que destacar la importancia de contar con controles internos acorde a la estructura de la empresa y que vinculen factores tanto internos como externos, pues de esta relación dependerá la buena gestión que se realice en la organización lo que, sin lugar a dudas enmarca el punto de partida para contrarrestar los diferentes desafíos que engloba un mundo en constante cambio, como resultado de la globalización que se evidencia actualmente. Para lo cual, las empresas deben estar preparadas al integrar sistemas que añadan valor desde diferentes enfoques, y, además que contribuyan a crear la fidelización por parte de los terceros.

VIII. Análisis de las cooperativas de ahorro y crédito presentes en el municipio de Cauca

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRAMED

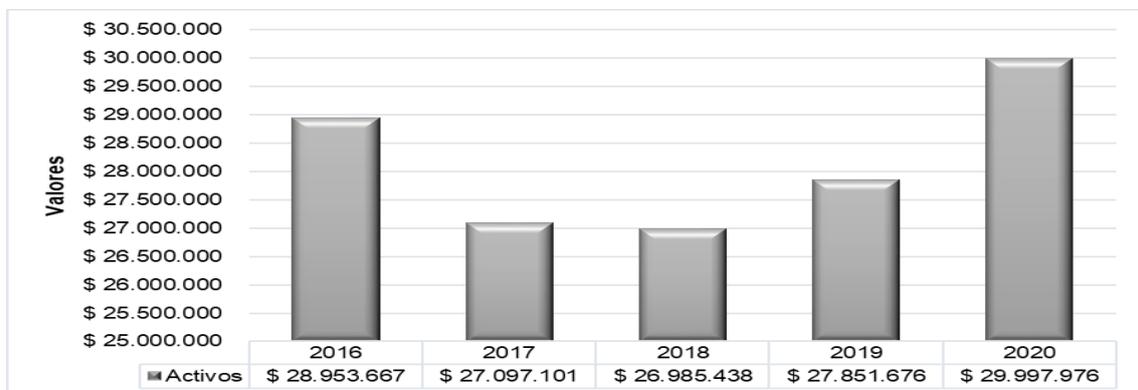
Análisis de la estructura financiera

Análisis del activo

Como se evidencia en la *figura 1*, los activos de la compañía han tenido una tendencia variable. Se observa claramente que entre los años 2016 y 2018 hubo una disminución de \$1.968.229, lo que equivale a una reducción del 7% partiendo de lo que se tenía inicialmente para el año 2016. Luego, para los años siguientes los activos de la compañía se tornan crecientes, lo cual, puede estar impulsado por los efectos de la pandemia, ya que, algunos sectores de la economía evidentemente se vieron favorecidos por tal situación.

Otro aspecto que pudo haber influenciado a nivel positivo la solidez de COOTRAMED, es su estructura y esquema de control interno. Ya que, las estrategias de mercado apuntan a la fidelización de los clientes mediante la implementación de herramientas que mitigan los riesgos que puedan desequilibrar la actividad económica de la entidad. Por ende, dichas garantías de estabilidad atraen a un mayor número de personas motivadas por adquirir los productos que se ofrecen en dicho sector de la economía, lo que, sin lugar a duda promueve el incremento de los activos de la organización.

Figura 1: activos reportados por COOTRAMED entre los años 2016 y 2020.



Nota. La figura muestra el volumen de activos que ha reportado la cooperativa COOTRAMED entre los años 2016 al 2020. Fuente: Elaboración propia.

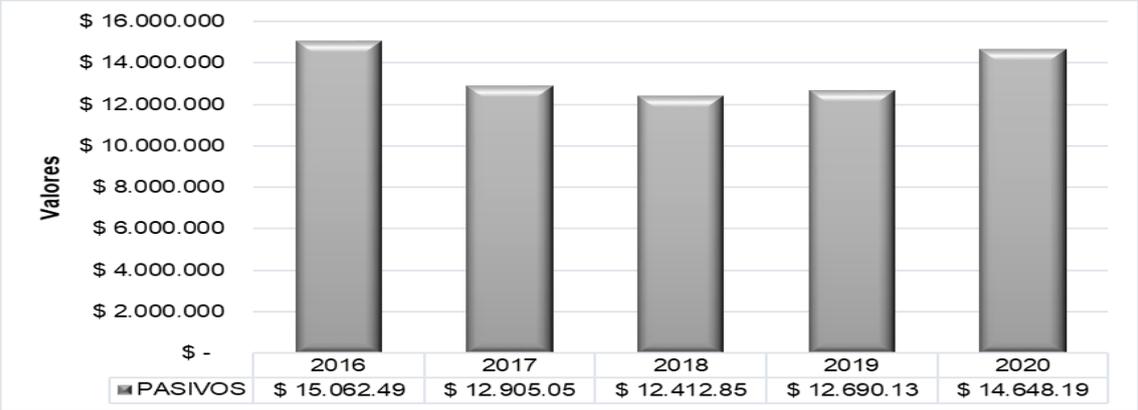
Análisis del pasivo

Con relación a los pasivos que reporta la compañía, se debe resaltar que, en su mayoría está conformado por los ahorros que realizan los asociados, tal como se evidencia en el *Anexo 1*. Otros rubros que también hacen parte de los pasivos son los proveedores, los impuestos a cargo de la cooperativa y los fondos para la educación y la solidaridad.

Como se observa en la *figura 2*, los pasivos que han sido reportados por COOTRAMED durante los últimos cinco años, han mantenido una tendencia con cambios poco relevantes. Inicialmente se observa como los pasivos empiezan a disminuir, lo que está impulsado por una leve desincentivación de la cultura del ahorro por parte de los asociados. Sin embargo, esto empieza a cambiar para el año 2019 donde por factores externos empieza a incrementar el número de personas interesadas en depositar su dinero en COOTRAMED. Esto se debe a la sólida estructura que tiene la compañía, como resultado del gran esfuerzo que hacen sus colaboradores por mantener la eficiencia y eficacia en los procesos.

Del mismo modo, es pertinente resaltar el empeño por parte de la alta gerencia al promover capacitaciones constantemente en el personal acerca del procedimiento que se deben de adoptar para apoyar las actividades y las tareas que se llevan a cabo durante el transcurso de la operación.

Figura 2: pasivos reportados por COOTRAMED entre los años 2016 y 2020.



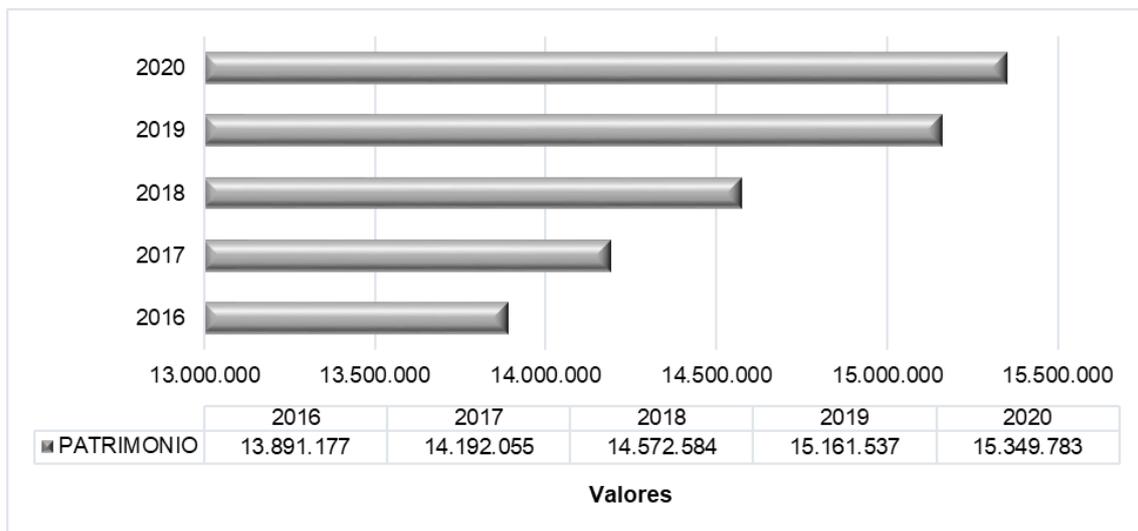
Nota. La figura muestra el volumen de pasivos que ha reportado la cooperativa COOTRAMED entre los años 2016 y 2020. Fuente: Elaboración propia.

Análisis del patrimonio

En cuanto al patrimonio de COOTRAMED, se puede decir que, la compañía lo ha ido aumentando de forma moderada, puesto que en los informes que se han presentado se evidencia un crecimiento del 10%, tomando como referencia el año 2016.

Dicho patrimonio está conformado por capital social, reservas, fondos patrimoniales, revaluación de la propiedad, planta y equipo, entre otros.

Figura 3: patrimonios reportados por COOTRAMED entre los años 2016 y 2020.



Nota. La figura muestra el patrimonio que ha reportado anualmente la cooperativa COOTRAMED entre los años 2016 y 2020. Fuente: Elaboración propia.

Indicadores financieros

Los indicadores financieros le permiten a la compañía tener una herramienta de análisis que le proporciona a los grupos de interés fuentes y argumentos para articular estrategias que conlleven a una adecuada toma de decisiones. A continuación, se detallan algunos indicadores que permiten evaluar la estructura de la cooperativa COOTRAMED en el entorno en que se desempeña.

- **Liquidez**

Según el último informe de gestión reportado por la cooperativa de ahorro y crédito COOTRAMED (2021):

Durante el año de 2020, cumplió con la gestión integral del riesgo de liquidez para lo cual realizó la evaluación, medición y control del riesgo aplicando los mismos criterios señalados en el numeral 2.5 del Capítulo XIV de la circular básica contable y financiera para lo cual la entidad estableció mensualmente el grado de exposición al riesgo de liquidez mediante el análisis de la maduración de la estructura de sus activos, pasivos, patrimonio y posiciones fuera de balance. (p.54)

Por lo dicho anteriormente, se puede decir que, para la existencia de una adecuada administración de la liquidez de una entidad deben incorporarse una serie de análisis tanto de la estructura de la compañía como también de aquellos factores externos que pueden afectar de manera significativa la operación del ente. Del mismo modo, este análisis debe ir acompañado de una adecuada implementación y gestión del sistema de control que permita evaluar y poner a prueba las diferentes variables que puedan implicar riesgos de liquidez para la cooperativa.

Por su parte, en los estados financieros correspondientes a los periodos contables 2018 y 2019 se manifiesta que:

Esta gestión se apoya en la elaboración de flujos de caja y de presupuesto, los cuales son revisados periódicamente, permitiendo determinar la posición de tesorería necesaria para atender las necesidades de liquidez (cooperativa de ahorro y crédito COOTRAMED, 2020, p.35).

- **Nivel de endeudamiento**

En relación con el nivel de endeudamiento, la cooperativa tiene un alto grado de apalancamiento debido al menor valor de los pasivos frente a los activos que posee la organización, lo que indica que la compañía está siendo capaz de saldar sus deudas.

En la *tabla 1* se puede ver que, entre los años 2017 y 2019 disminuyó la participación de los acreedores en la entidad debido a que el activo comprometido no supera el 50%, lo que aporta mayor autonomía por parte de los directivos de COOTRAMED al poseer más de la mitad de los activos de la compañía, teniendo así la capacidad de poder solventar adecuadamente los

pasivos que tiene con terceros. No obstante, luego de que se muestra una tendencia paulatinamente en decrecimiento del nivel de participación de los acreedores, se resalta un pequeño incremento en el último estado financiero reportado ante el órgano competente. Dicho aumento se debe en gran manera a un alza en los costos amortizados y a los impuestos que tiene que asumir el ente en el transcurso de su actividad, así como también a pasivos asociados a beneficios a los empleados y los que provienen de otras operaciones no financieras.

Tabla 1: nivel de endeudamiento de la cooperativa COOTRAMED entre los años 2016 y 2020.

Año	2.016	2.017	2.018	2.019	2.020
Nivel de endeudamiento	52,02%	47,63%	46,00%	45,56%	48,83%
Pasivos	15.062.490	12.905.047	12.412.854	12.690.139	14.648.194
Total activos	28.953.667	27.097.101	26.985.438	27.851.676	29.997.975

Nota. Datos tomados de los informes de gestión y de los estados financieros que se publican anualmente. Fuente: Elaboración propia.

Comparativo de la sucursal Caucasia versus otras sedes de COOTRAMED

En la *tabla 2* se muestra el volumen de ingresos y retiros que ha percibido la cooperativa durante el último año contable. Del mismo modo, muestra el número de asociados que se han vinculado a la entidad y la cantidad de traslados solicitados por estos.

Como se puede observar en dicha tabla, Caucasia representa uno de los municipios con mayor nivel de asociados después de la sede principal que es Medellín. Esto se debe a que este territorio cuenta con características geográficas y económicas que hacen que sobresalga del resto de los municipios aledaños, convirtiéndose en una zona altamente atractiva para diversos tipos de empresas u organizaciones. Esto ha influenciado para que la cooperativa perciba un mayor nivel de ingresos en comparación con las otras sedes donde opera dicha compañía. Sin embargo, se evidencia un alto volumen de retiros en esta zona por lo que COOTRAMED le está apostando a la fidelización de los asociados a través de estrategias que implican la adecuada implementación de sistemas de control en sus actividades, con el objetivo de proporcionar calidad en los servicios que ofrece. Por consiguiente, “las agencias que registraron mayor número de ingresos en su orden fueron Caucasia, Chigorodó, y Tarso y las de mayor número

de retiros fueron Medellín, seguida de Caucaasia, Tarso y Chigorodó” (Cooperativa de ahorro y crédito COOTRAMED, 2021)

Tabla 2: Desempeño de la cooperativa COOTRAMED en las diferentes zonas donde opera.

Concepto	Medellín	Caucaasia	Tarso	Chigorodó	Arboletes	La Pintada	Consolidado
Asociados 2019	3.215	3.538	1.105	2.143	1.307	540	11.848
Más Ingresos	104	166	139	140	55	24	628
Menos Retiros	248	173	137	124	44	67	793
Más Traslados	13	0	5	0	0	0	18
Menos Traslados	4	8	0	3	1	2	18
Asociados 2020	3.080	3.523	1.112	2.156	1.317	495	11.683
Variación	-135	-15	7	13	10	-45	-165

Nota. Datos tomados del informe de gestión de COOTRAMED (2020).

Control interno de la cooperativa de ahorro y crédito COOTRAMED

En el último dictamen e informe realizado por el revisor fiscal se destaca que la cooperativa de ahorro y crédito COOTRAMED implementa adecuadas prácticas relacionadas con el control interno, por lo que se menciona lo siguiente al respecto:

Se han observado medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que pueden estar en su poder. Los asuntos relacionados con el Control Interno fueron expuestos en su debida oportunidad por la Revisoría Fiscal a la Administración (Cooperativa de ahorro y crédito COOTRAMED, 2021, p.54)

Es fundamental mencionar que, en pro de realizar un buen uso de los recursos de la entidad se han implementado sistemas que ayudan a monitorear y prevenir riesgos que contribuyen al control de cada uno de estos. Por consiguiente, la cooperativa viene apostándole a la gestión y puesta en marcha de sistemas como el SARLAFT, SARC, SARL.

En este orden de ideas, el SARLAFT es un sistema que le permite a la organización administrar los riesgos relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo, por lo que COOTRAMED está promoviendo la capacitación del personal en dichos temas, con la finalidad de reducir al máximo los factores que puedan dar origen a este tipo de actividades.

En cuanto al SARC, este sistema busca administrar aquellos riesgos que están asociados a los créditos, siendo así, el objetivo principal es la aplicación de políticas que permitan monitorear, identificar, medir y controlar los riesgos de créditos mediante el seguimiento del historial crediticio de los clientes o asociados.

Con relación al SARL, su propósito es la administración de los riesgos de liquidez, por ende, se está promoviendo la capacitación del recurso humano en temas relacionados con el flujo de efectivo. También se agrega que la cooperativa está desarrollando una matriz de riesgo en donde se pueda apreciar e identificar situaciones que puedan generar este tipo de riesgos.

MICROEMPRESAS DE COLOMBIA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

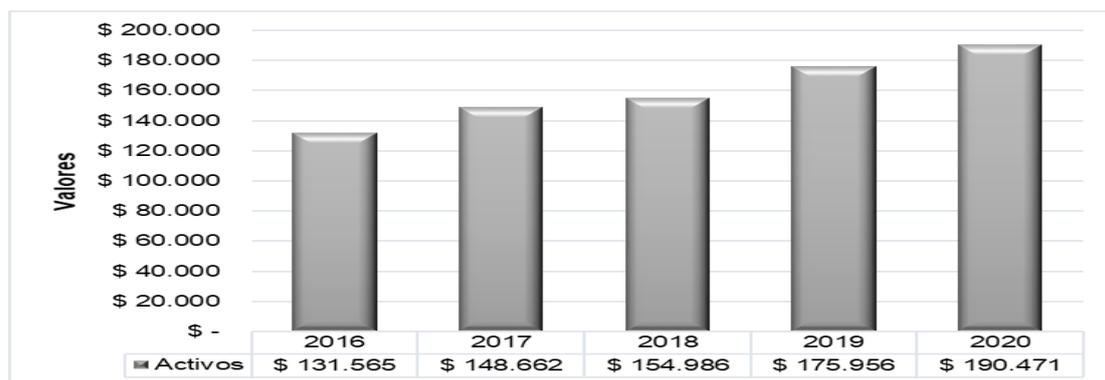
Análisis de la estructura financiera

Análisis del activo

Como se puede observar en la *figura 4*, la cooperativa presenta un crecimiento continuo en sus activos con un promedio del 9% anual. Esto es debido al aumento consecutivo del número de asociados a lo largo de los años, ampliando de esta manera los depósitos y la cartera de la cooperativa.

Un aspecto relevante a finales del año 2019 y comienzos del año 2020 ha sido la evidente adquisición de muebles, equipos de oficina, equipos de cómputo y comunicación para sobrellevar la situación con respecto a la emergencia del COVID-19. Además de llevar a la empresa a desarrollarse mejor en el ámbito tecnológico e innovación para seguir creciendo y aportando a los asociados.

Figura 4: Activos reportados por Microempresas de Colombia entre los años 2016 y 2020.



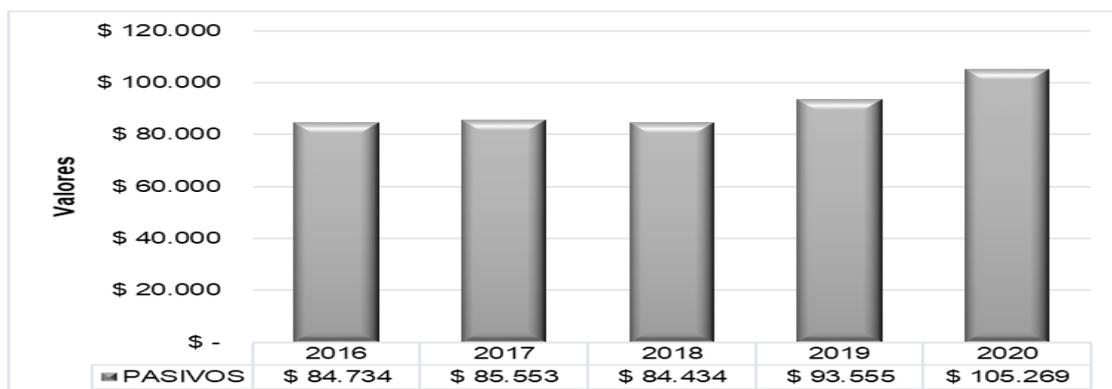
Nota. La figura muestra los activos que ha reportado anualmente la cooperativa Microempresas de Colombia entre los años de 2016 al 2020. Fuente: Elaboración propia.

Análisis del pasivo

Como se observa en la *figura 5*, los pasivos entre los años 2016 y 2018 solían tener un comportamiento estable, a pesar del aumento de los activos, esto se debió a la implementación de un sistema de control que permitiese mantener los recursos. No es hasta el año 2019 que se ve un incremento del pasivo, dado que, Microempresas de Colombia se vio en la necesidad de realizar control, medición y seguimiento en los procesos con el objetivo de mitigar los riesgos asociados a la emergencia sanitaria por COVID-19, invirtiendo en la mejora del sistema de control interno. A la vez que, aplicaban un plan con el propósito de disminuir el impacto que representaba para las microempresas, se empezó a ampliar pagos, condonar intereses y reducir las cuotas de pago.

Para el año 2020, se implementó el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez SARL para controlar los niveles de recaudo de cartera, captación de ahorros y gastos administrativos sin tener que recurrir a una financiación externa. De igual forma, se implementó el Comité de Auditoría por el cual se hace verificación de la efectividad del control interno y el resultado de la ejecución del Plan de Auditoría Interna y Externa. Además, se realizó auditoría a los macroprocesos del Sistema de Gestión de la Calidad y al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo y se evaluó el sistema de control interno bajo el modelo COSO 2013. Como se evidencia en los informes de gestión y sostenibilidad, la cooperativa invirtió grandes cantidades de dinero para controlar el impacto del COVID-19.

Figura 5: Pasivos reportados por Microempresas de Colombia entre los años 2016 y 2020.



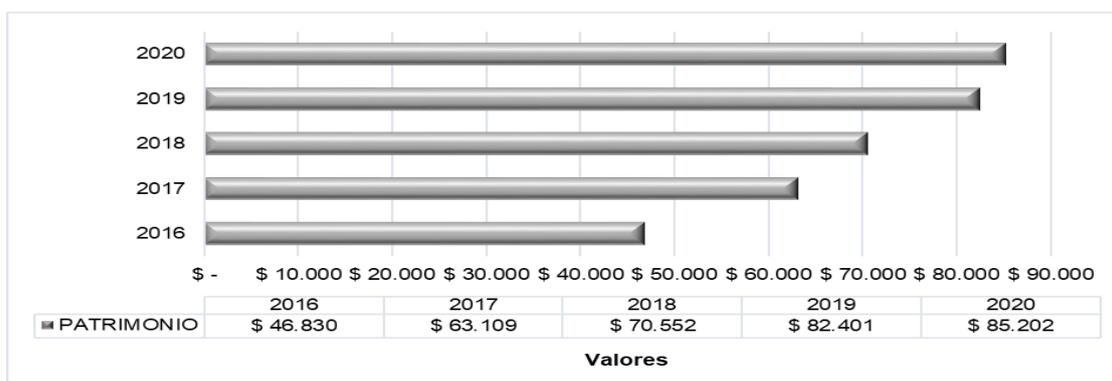
Nota. La figura muestra los pasivos que ha reportado anualmente la cooperativa Microempresas de Colombia entre los años 2016 y 2020. Fuente: Elaboración propia.

Análisis del patrimonio

Como se observa en la *figura 6*, el patrimonio ha estado teniendo un aumento gradual. Entre los años 2016 y 2018 se presentan saltos grandes debido al aumento de asociados que tuvo la cooperativa durante esos periodos, provocando un aumento en las reservas. Para el año 2019, debido a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, se generó un hecho positivo, dado que radicó en un mayor valor del avalúo comercial, incrementando su valor en libros bajo dichas normas por el superávit de capital.

Otro hecho importante fue la decisión de la Asamblea General de Asociados por tomar los excedentes del año 2019 y destinarlos totalmente al fortalecimiento de capital institucional, generando una variación positiva en las reservas para el año 2020 y aumentando de esta manera el total del patrimonio.

Figura 6: Patrimonio reportado por Microempresas de Colombia entre los años 2016 y 2020.



Nota. La figura muestra el patrimonio que ha reportado anualmente la cooperativa Microempresas de Colombia entre los años de 2016 al 2020. Fuente: Elaboración propia.

Indicadores financieros

A continuación, se detallan algunos indicadores que permiten evaluar la estructura de la cooperativa Microempresas Colombia en el entorno en que se desempeña.

- **Liquidez**

Según el último informe de gestión y sostenibilidad corporativo reportado por Microempresas de Colombia (2020):

La pandemia, sin duda alguna, generó un gran evento de riesgo operativo, impactando además el riesgo de crédito; para la cooperativa este evento no afectó los riesgos de liquidez, de mercado, ni el de lavado de activos y financiación del terrorismo. (p. 50)

Como se expresa en el fragmento anterior, la cooperativa en los últimos años ha estado manejando un riesgo bajo de liquidez, debido a que realiza mensualmente un análisis del riesgo de liquidez y su correspondiente indicador, a la vez que emplea un comité interno de administración de riesgo de liquidez. Además, la cooperativa monitorea de forma permanente el nivel de riesgo de liquidez, que hasta el momento, arrojan valores positivos para la entidad, dado que concluyen la baja probabilidad de que pueda afectar en el corto y mediano plazo.

- **Nivel de endeudamiento**

Como se observa en la *tabla 3*, la cooperativa estuvo disminuyendo paulatinamente su nivel de endeudamiento entre los años 2016 y 2019, pasando de un 64,40% a un 53,17%. Pero para el año 2019, esta ratio aumentó, lo que quiere decir que por cada peso invertido en activos el 52,27% se encuentra financiado por terceros, lo que indica una situación preocupante, puesto que, a pesar de que había estado recuperando el nivel de propiedad de la cooperativa, este porcentaje supera el promedio del 50%. Indicando que sus obligaciones superan el nivel de

ingresos que percibe con sus operaciones ordinarias y por tanto podría afectar su capacidad de pago. De este modo, es pertinente que la entidad incremente sus ingresos para poder cumplir de forma oportuna con cada una de las obligaciones contraídas en el ejercicio de su operación, puesto que corre el riesgo de seguir perdiendo nivel de propiedad sobre sí misma.

Por lo tanto, Microempresas de Colombia debe tener en cuenta este aspecto y mantener un control sobre ello, dado que en el caso de que siga con esta tendencia puede que en el futuro no cuente con los recursos suficientes para cumplir con sus deudas.

Tabla 3: Nivel de endeudamiento de Microempresas de Colombia entre los años 2016 y 2020.

Año	2.016	2.017	2.018	2.019	2.020
Nivel de endeudamiento	64,40%	57,55%	54,48%	53,17%	55,27%
Pasivos	84.734	85.553	84.434	93.555	105.269
Total activos	131.565	148.662	154.986	175.956	190.471

Nota. Datos tomados de los informes de gestión y de los estados financieros que se publican anualmente. Fuente: Elaboración propia.

Control interno de Microempresas de Colombia

La alta gerencia de la cooperativa menciona que las áreas de control interno, auditoría y riesgos son óptimas para seguir con la operación normal del negocio, dado que garantizan la transparencia y el adecuado manejo de los recursos y la confianza de los asociados. Por lo tanto, la cooperativa para garantizar el cumplimiento de los objetivos y planes estratégicos, realiza auditoría de forma anual a cada uno de los macroprocesos y se hacen seguimientos en las oficinas para permitir una mejora continua en las metodologías y políticas internas aplicadas. Tal como se menciona en el último reporte de gestión y sostenibilidad (2020):

La entidad cumplió con la implementación completa del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez SARL y consolidó el cumplimiento del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT. Además, durante el año se participó en la evaluación de los proyectos de norma de la

Supersolidaria para la implementación del sistema de administración de riesgo de crédito, operativo y de mercado. (p. 138)

Además, la cooperativa cuenta con certificaciones de:

- Gestión de calidad bajo la norma ISO 9001:2015.
- Programas de institución para el trabajo y el desarrollo humano bajo la NTC 555:2011.
- Programa técnico laboral auxiliar administrativo bajo la NTC 5581:2011.

Como se puede notar, la entidad prioriza que sus empleados se encuentren capacitados para aumentar la efectividad y ejecución de los planes de acción, por lo que, el sistema de control interno se evalúa bajo la metodología del COSO 2013 conservando una puntuación alta que indica su efectividad.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREAR LTDA – CREARCOOP

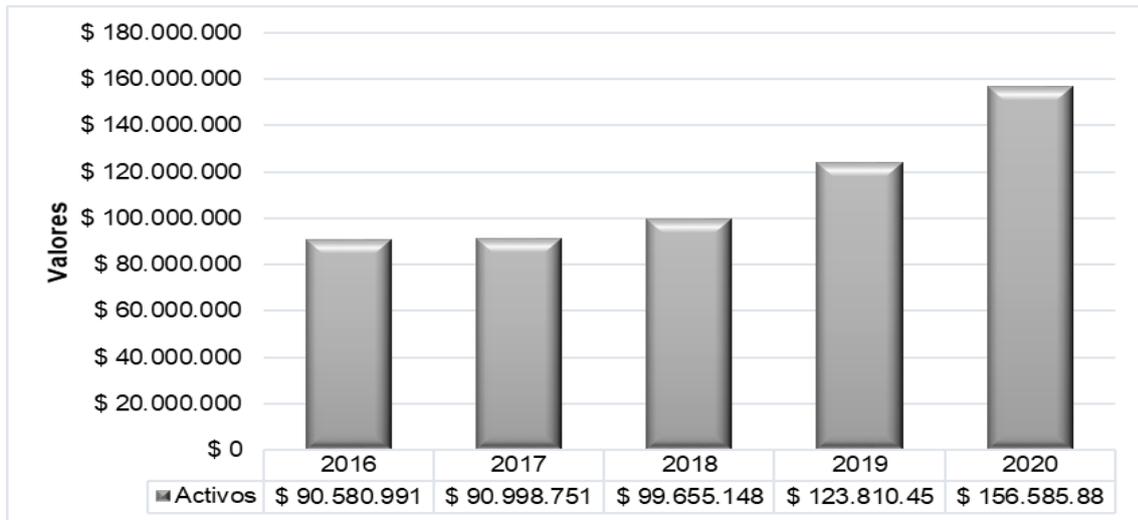
Análisis de la estructura financiera

Análisis del activo

Como se puede notar en la *figura 7*, la cooperativa ha tenido un comportamiento creciente en sus activos. Sin embargo, mantuvo un comportamiento similar entre los años de 2016 y 2018, para posteriormente en el 2019 aumentar alrededor de un 24%. Y, en 2020 a pesar de ser un año atípico por cuestiones de pandemia, la cooperativa tuvo un crecimiento cerca del 26% con respecto al año anterior. Este crecimiento va de la mano con el aumento en los asociados de la entidad para este último año, ya que, registró la mayor cifra de nuevos asociados en los años que fueron objeto de estudio, con un total de 2,592 nuevas afiliaciones.

Lo anterior confirma que la entidad fue de las afortunadas empresas que sus resultados no se vieron afectados por la crisis del COVID-19, además de ratificar que la cooperativa ha ido escalonando en temas de posicionamiento y aceptación en el mercado.

Figura 7: Activos reportados por CREARCOOP de Colombia entre los años 2016-2020.



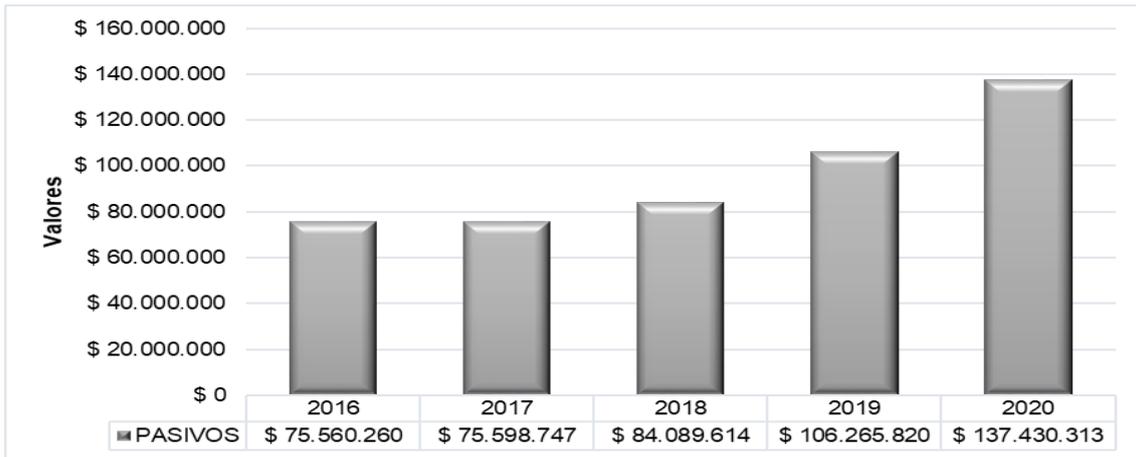
Nota. La figura muestra los activos que ha reportado anualmente la cooperativa Microempresas de Colombia entre los años de 2016 al 2020. Fuente: Elaboración propia.

Análisis del pasivo

Al igual que en la gráfica anterior los pasivos muestran una tendencia creciente, teniendo un comportamiento muy similar en los dos primeros años para consecuentemente aumentar en promedio del 16,75% el cual oscila entre los \$15.467.513.

A dicho incremento, se le puede destacar el aumento de los rubros relacionados a los depósitos, el cual presenta mayor variación en pesos. Sin embargo, solo representa cerca de un 28% de variación con respecto al año inmediatamente anterior, a comparación de los rubros de créditos a largo plazo, el cual, aumentó en 48 puntos porcentuales. Al igual, que los otros pasivos no financieros, los cuales, aumentaron en más del 100% a pesar de solo significar una diferencia de \$17.037 comparado con el periodo anterior.

Figura 8: Pasivos reportados por CREARCOOP entre los años 2016-2020.



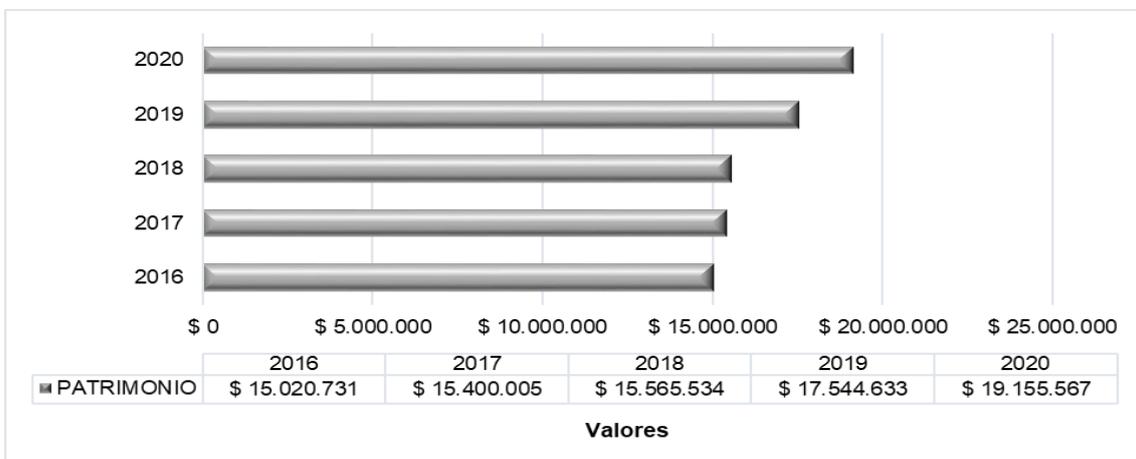
Nota. La figura muestra los pasivos que ha reportado anualmente la cooperativa CREARCOOP entre los años de 2016 al 2020. Fuente: Elaboración propia.

Análisis del patrimonio

El patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREARCOOP está conformado por los rubros de aportes sociales temporalmente restringidos, las reservas, los fondos patrimoniales con destinación específica, los excedentes acumulados y los del periodo.

La figura 9 da muestra de una tendencia relativamente estable en el patrimonio de la entidad, el cual, es más notorio entre los periodos 2016 a 2018. A partir de allí, ha tenido un crecimiento promedio de aproximadamente el 10% para los dos últimos años, donde en el último período, dicho aumento se dio principalmente por el aumento de los aportes sociales.

Figura 9: patrimonio reportado por CREARCOOP entre los años 2016-2020.



Nota. La figura muestra el patrimonio que ha reportado anualmente la cooperativa CREARCOOP entre los años de 2016 al 2020. Fuente: Elaboración propia.

Indicadores financieros

- **Liquidez**

Tabla 4: liquidez de CREARCOOP entre los años 2016 y 2020.

Año	2.017	2.018	2.019	2.020
Porcentaje de liquidez	1,36	1,32	1,41	1,43
Activo corriente	88.179.347	97.120.520	121.638.240	154.617.987
Pasivo corriente	64.646.828	73.405.429	86.443.141	108.088.592

Nota. La figura muestra el patrimonio que ha reportado anualmente la cooperativa CREARCOOP entre los años de 2016 al 2020. Fuente: Elaboración propia.

La cooperativa ha ido aumentando su nivel de liquidez con un promedio de \$1,38 de activo por cada \$1 de pasivo. Algo que resulta positivo para la entidad, pues, demuestra que tiene la capacidad de hacer frente a sus obligaciones a través del efectivo que genera en el corto plazo. También se puede evidenciar que no existe exceso de liquidez que pueda afectar en el largo plazo.

- **Nivel de endeudamiento**

Tabla 5: nivel de endeudamiento de CREARCOOP entre los años 2016 y 2020

Año	2.016	2.017	2.018	2.019	2.020
Nivel de endeudamiento	82,42%	83,08%	84,38%	85,83%	87,77%
Pasivos	75.560.260	75.598.747	84.089.614	106.265.820	137.430.313
Total activos	90.580.991	90.998.751	99.655.148	123.810.453	156.585.880

Nota. Datos tomados de los informes de gestión y de los estados financieros que se publican anualmente. Fuente: Elaboración propia.

Se puede notar en la *tabla 5* que en la cooperativa se está presentando una situación preocupante, puesto que, el nivel de endeudamiento supera el 75%. Como lo dice Salazar (2016) “muchos acreedores y compañías dedicadas al análisis financiero consideran con relación al índice de endeudamiento que el cuartil superior (por encima del 0,75) representa una situación de alto endeudamiento y por consiguiente de alto riesgo”. Además de esto, el nivel de endeudamiento se presenta de manera creciente, ya que, el pasivo está aumentado en mayor proporción que el aumento de los activos de la entidad. Esto a su vez, desencadena otro riesgo que es el de propiedad y este a su vez el de sostenibilidad de la entidad.

Debido a lo evaluado anteriormente, se considera adecuado no contraer nuevas obligaciones y, crear nuevas metodologías que ayuden a contrarrestar el crecimiento de los pasivos.

Control Interno de la cooperativa CREARCOOP

La cooperativa confirma funcionar de manera autónoma y con independencia en el desarrollo de sus operaciones, contando con mecanismos de control interno y control social, siendo este último realizado por la junta de vigilancia.

Al ser una entidad sin ánimo de lucro vigilada por la Supersolidaria tiene como requisito contar con un revisor fiscal, con lo cual se puede decir que cumple, ya que, en los Estados Financieros se puede evidenciar el dictamen sin salvedades emitido por dicha figura. De esto se puede deducir que, la entidad cumple con las disposiciones legales y normativas aplicables incluyendo la gestión de los riesgos correspondientes al otorgamiento de créditos y el SARLAFT el cual finalizaron su implementación en el 2018. Además, de contar con un sistema de control interno efectivo tal como lo indica la revisoría, el cual garantiza que las operaciones desarrolladas por la entidad van conforme a las políticas establecidas y en pro de los objetivos de la cooperativa.

Adicionalmente, la entidad es consciente de la importancia de la gestión integral por lo cual ha implementado un sistema de gestión por procesos y un ajuste a la estructura organizacional, esto con el fin de fortalecer el sistema de gestión de riesgos, garantizar el

cumplimiento de los objetivos y planes trazados tal como lo enuncian en su informe de gestión 2018 “Los nuevos planes operativos apuntan principalmente a fortalecer la: eficiencia operativa, mejorar el servicio al asociado y el aprovechamiento de la infraestructura instalada en los distintos puntos de atención” (Crearcoop, 2018, pág. 36).

Los ajustes realizados por la entidad buscan cubrir todos los tipos de riesgos como los relacionados al riesgo de liquidez, riesgos operativos, reputacionales, legales y los ya antes mencionados, correspondientes al riesgo de crédito y al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo. Incorporando además la automatización de algunos procesos, manejo de perfiles del equipo y manuales de funciones.

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES (COOPETRABAN)

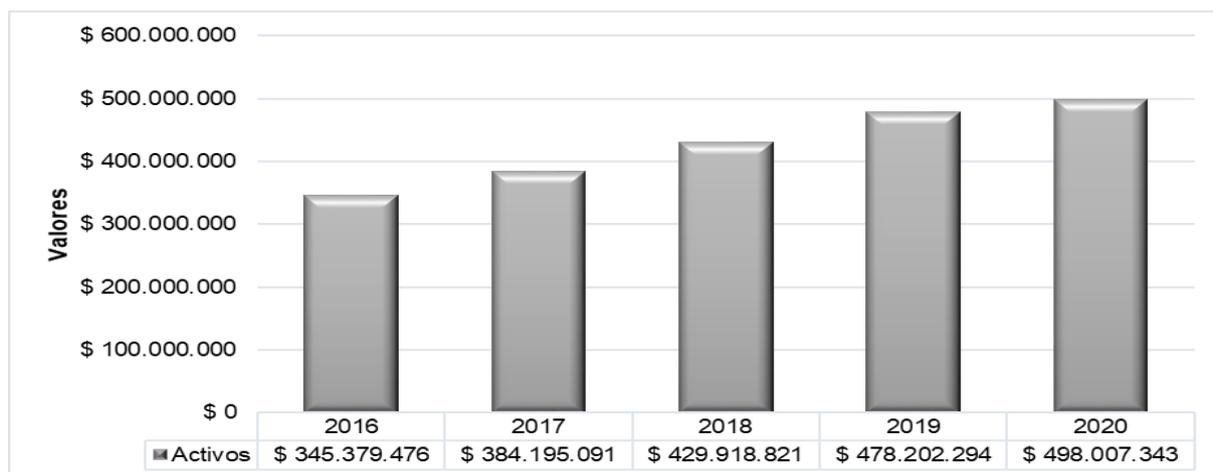
Análisis de la estructura financiera

Análisis del activo

En relación a los activos reportados por Coopetraban durante los últimos 5 años, se puede evidenciar que la cooperativa presenta una tendencia creciente en dicho rubro en donde la mayor parte de sus activos están representados por la cartera de crédito. Como consecuencia, la compañía está esforzándose por implementar sistemas de gestión que ayuden a mitigar y a controlar los riesgos inherentes al crédito de cartera, por lo que la idea es que estos riesgos también se puedan medir y monitorear a través de indicadores que permitan aportar estrategias que contribuyan a la mejora continua y a la realización de una buena gestión financiera por parte de la cooperativa.

Otros activos que son significativos para Coopetraban son el efectivo y equivalente al efectivo, las cuentas por cobrar y las inversiones, puesto que estos tres rubros ayudan a que la cooperativa pueda generar los ingresos necesarios para cumplir con las obligaciones que se derivan de los costos y gastos producto de su operación.

Figura 10: Activos reportados por Coopetraban entre los años 2016 y 2020.



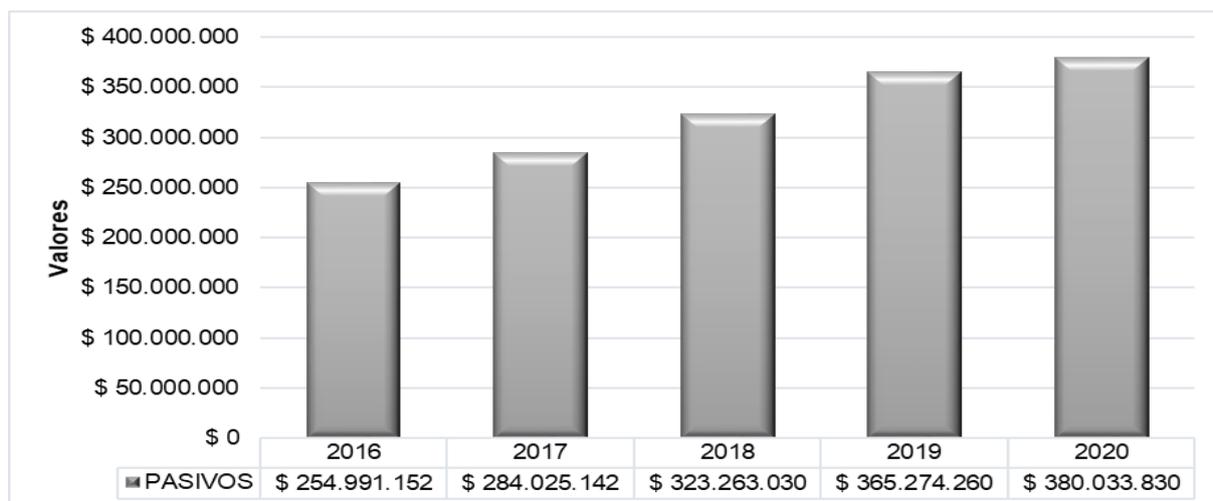
Nota. La figura muestra el activo que ha reportado anualmente la cooperativa Coopetraban entre los años de 2016 al 2020. Fuente: Elaboración propia.

Análisis del pasivo

En cuanto al pasivo se puede decir que este ha venido presentando una tendencia al alza como consecuencia del incremento de los depósitos por parte de los asociados, ya que es importante subrayar el nivel de confianza que la cooperativa proyecta a las partes interesadas, puesto que a pesar de la influencia de factores externos como es el caso de pandemia provocada por el Covid-19, las personas siguieron depositando sus ahorros en Coopetraban, debido a que es una compañía con una estructura sólida que brinda seguridad tanto a clientes potenciales como a las personas que ya están asociadas a dicha entidad.

Otros pasivos que también son representativos para la cooperativa son las cuentas por pagar por conceptos de honorarios, comisiones, costos y gastos por pagar a proveedores y los impuestos; todos estos rubros son el reflejo del gran esfuerzo que realiza la entidad por mantener su operación y garantizar de esta manera confiabilidad y seguridad en cada uno de los procesos que desarrolla, convirtiéndose así, en una de las mejores opciones para las partes interesadas al cumplir de forma responsable con sus diferentes obligaciones.

Figura 11: Pasivos reportados por Coopetraban entre los años 2016 y 2020.

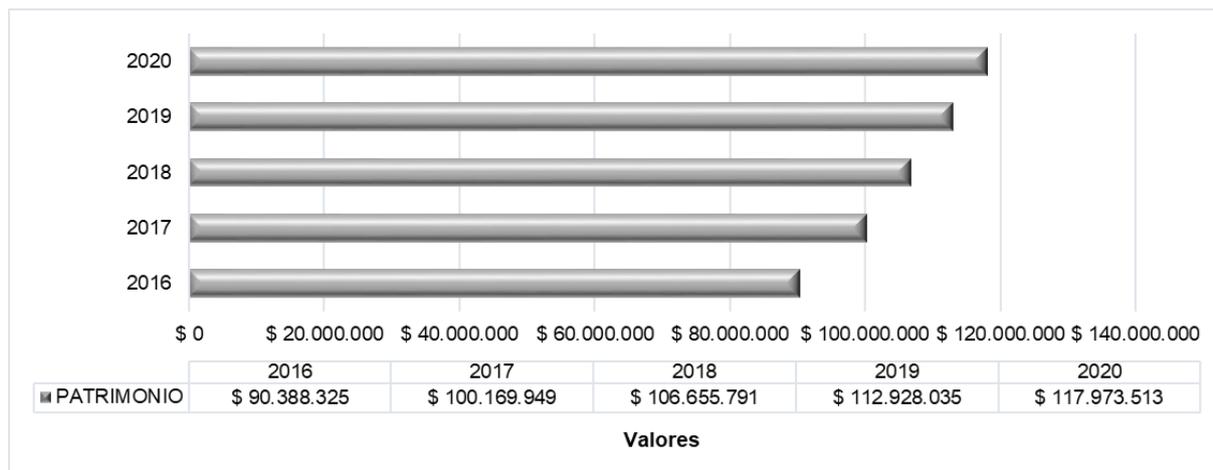


Nota. La figura muestra el pasivo que ha reportado anualmente la cooperativa Coopetraban entre los años de 2016 al 2020. Fuente: Elaboración propia.

Análisis del patrimonio

En cuanto al patrimonio de Coopetraban se puede señalar que este ha venido aumentando año tras año, durante el periodo de tiempo objeto de estudio. Dicho patrimonio está conformado por el capital social, las reservas, los fondos de destinación específica y las ganancias o pérdidas acumuladas. En lo concerniente al capital social se puede decir que este corresponde a los dineros que efectivamente han sido pagados por los asociados a la cooperativa cuando se realice el proceso de vinculación, teniendo en cuenta el cumplimiento de las normativas y políticas que rigen a Coopetraban. Por su parte, las reservas que reporta la entidad corresponden a aquellos dineros que se retienen de las utilidades que se obtienen anualmente como producto de las actividades que realiza la cooperativa, dichas reservas tienen la finalidad de suplir las necesidades que se presenten a futuro como consecuencia de factores externos o internos. Con respecto a los fondos de destinación específica, se resalta que estos recursos tienen la finalidad de cubrir necesidades de recompra de los asociados que decidan retirarse de la compañía, así como de financiar fondos para inversiones y fondos sociales capitalizados.

Figura 12: Patrimonio reportados por Coopetraban entre los años 2016 y 2020.



Nota. La figura muestra el patrimonio que ha reportado anualmente la cooperativa Coopetraban entre los años de 2016 al 2020. Fuente: Elaboración propia.

Indicadores financieros

- **Liquidez**

Según la información reportada por Coopetraban en el informe social y económico del año 2020, la compañía tiene un buen nivel de liquidez, pues a pesar de la contingencia provocada por factores externos se obtuvo un crecimiento favorable en este indicador financiero. Para constatar dicha información se trae a mención el siguiente apartado:

El efectivo y el equivalente al efectivo cerró el 31 de diciembre de 2020 con un saldo superior a los 24.832 millones mostrando un incremento del 67,62% con respecto al saldo a la misma fecha del año 2019 (Coopetraban, 2020, p.41)

Lo dicho en la cita anterior es una prueba de la buena gestión que realiza Coopetraban en materia de liquidez, ya que a pesar del desequilibrio económico que se vive a nivel mundial y que por obvias razones puso en aprieto la estabilidad de compañías tanto pequeñas, medianas y grandes, se puede decir, que la Cooperativa Nacional de Trabajadores supo sacar provecho ante dicha situación y articuló estrategias de crecimiento y sostenimiento empresarial.

- **Nivel de endeudamiento**

El nivel de endeudamiento que tiene Coopetraban ha ido creciendo debido a que la compañía ha percibido un mayor número de depósitos por parte de sus asociados ya sea por concepto de fondos de ahorro, certificado a término fijo o depósito de ahorro contractual.

Tabla 6: nivel de endeudamiento de Coopetraban entre los años 2016 y 2020

Año	2.016	2.017	2.018	2.019	2.020
Nivel de endeudamiento	73,83%	73,93%	75,19%	76,38%	76,31%
Pasivos	254.991.152	284.025.142	323.263.030	365.274.260	380.033.830
Total activos	345.379.476	384.195.091	429.918.821	478.202.294	498.007.343

Nota. Datos tomados de los informes de gestión y de los estados financieros que se publican anualmente. Fuente: Elaboración propia.

Control Interno de Coopetraban

En relación al control interno implementado y desarrollado por Coopetraban, se puede afirmar según el último informe de gestión publicado por la entidad, que se está trabajando de forma ardua en el fortalecimiento de los sistemas, con la finalidad de realizar una adecuada gestión de los riesgos a los que está expuesto la cooperativa en el transcurso de su operación. En dicho informe se menciona lo siguiente al respecto:

La Cooperativa continúa fortaleciendo y madurando los sistemas de administración de riesgos, con el propósito de gestionar eficazmente los riesgos a los que se ve expuesta la organización mitigando la exposición de estos mediante un proceso continuo de identificación, medición, control y monitoreo enmarcado dentro de las políticas y procedimientos establecidos por la alta dirección y orientadas a consolidar un sistema integral de administración de riesgos. (Coopetraban, 2020, p. 27)

Como se afirmó en el párrafo anterior, la cooperativa viene desarrollando sistemas que le permiten la previa gestión e identificación de aquellos riesgos inherentes a las actividades que se llevan a cabo dentro de la organización. Por ende, Coopetraban está apostándole a la implementación de novedosas herramientas que implican el establecimiento de indicadores que

contribuyen a identificar de forma temprana los riesgos potenciales así como aquellos factores que lo pueden originar, lo que ayuda a minimizar el impacto que estos pueden ocasionar sobre la estructura organizacional de dicha entidad.

Por consiguiente, actualmente la cooperativa está aplicando los siguientes sistemas de gestión de riesgos:

- Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT)
- Sistema de administración del riesgo operativo (SARO)
- Sistema de administración del riesgo crediticio (SARC)
- Sistema de administración del riesgo de liquidez (SARL)

Es importante subrayar que todos estos sistemas de administración de riesgos han facilitado y apoyado la estabilidad en diversos aspectos de la organización, ya que ha aportado un sinnúmero de estrategias que están encaminadas a fortalecer la estructura de la cooperativa.

Por otro lado, se resalta que Coopetraban tiene un fuerte sistema de gestión de calidad el cual está acompañado por un alto conocimiento en la norma ISO 9001 conociendo de fondo su aplicación y los requisitos que se necesitan para su buen funcionamiento, lo que le ha ayudado a contrarrestar los efectos provocados por factores externos como es el caso del Covid-19. Pues, se han establecidos parámetros y guías para proceder ante diversas situaciones, al mismo tiempo que se brindan capacitaciones al personal y se adecúa la infraestructura de la compañía para estar a la vanguardia en materia digital y de las tecnologías.

En cuanto al control y seguimientos de las operaciones que se realizan tanto en la sede principal como las diferentes sucursales, Coopetraban cuenta con el apoyo de la compañía Valkor, la cual se encarga de supervisar y analizar las actividades con el fin de brindar estrategias de mejora que aporten a la eficacia y eficiencia de los procesos que se ejecutan en la cooperativa.

IX. Consideraciones aportadas por los directivos de COOTRAMED Y COOPETRABAN

Teniendo en cuenta que el director de COOTRAMED y el gerente encargado de COOPETRABAN son las personas encargadas de liderar los procesos internos y de velar por una adecuada toma de decisiones se hizo un acercamiento a las mencionadas cooperativas mediante un contacto directo con sus directivos, con la finalidad de identificar las diferentes incidencias que ha tenido el control interno en la gestión financieras de este tipo de entidades. Por ende, se comenzó verificando si en ambas cooperativas existía un área de control interno, para lo cual se obtuvo un resultado positivo, puesto que efectivamente estas entidades tienen en su estructura un área encargada de evaluar, monitorear e identificar oportunamente aquellos riesgos que atentan o pueden desequilibrar las distintas actividades que se llevan a cabo dentro de la organización.

Posteriormente, se trató de ahondar en el tema relacionado con la dependencia de las directrices, por lo que es importante señalar que los entrevistados manifestaron que la única diferencia existente está relacionada con la autonomía para la toma de decisiones, ya que, en primer lugar, se debe solicitar permiso a la sede principal para poder realizar cambios o adecuaciones en la sucursal. Sin embargo, cabe mencionar que las personas encargadas de liderar los procesos pueden diseñar estrategias que le permitan cumplir con la misión y visión del ente, pues hay que resaltar que para que una compañía funcione adecuadamente se deben tener presente diferentes variables que son determinadas en gran parte por el entorno en el cual se desenvuelve la entidad. Por consiguiente, las políticas y las normas que rigen a la organización son iguales para todo el modelo de negocio, independientemente de que sea o no sede principal, en este sentido se rigen bajo los mismos lineamientos, siguiendo de esta forma el mismo conducto regular.

En lo que concierne a la implementación de sistemas de control interno, se resalta que ambas cooperativas cuentan con la aplicación de este, lo que ha traído múltiples beneficios a nivel organizacional. Permitiéndoles así, la mejora continua en cada uno de los procesos que se ejecutan en el transcurso de la operación.

Cabe resaltar que, la implementación de un sistema de control interno implica incurrir en diversos costos tanto de capacitación del personal como de adecuación de la estructura de la compañía. No obstante, los beneficios que se obtienen tras su implementación son muy representativos para cualquier organización, ya que permite mitigar o afrontar los riesgos inherentes o asociados a la operación, Se debe tener muy presente que para que esto se logre se requiere que la compañía adopte una serie de procedimientos, matrices de riesgos, evaluación de los procesos de gestión, capacitaciones en SARLAFT, revisión de operaciones y manuales de cumplimiento. Es fundamental mencionar que estas herramientas ayudan a que la entidad esté preparada ante ciertas situaciones que pongan en riesgo la continuidad del negocio.

Con respecto a la información recolectada, las cooperativas expresaron unánimemente que la implementación de un sistema de control interno contribuye a la existencia de una gestión financiera eficiente, puesto que permite vigilar los diferentes procesos y procedimientos de acuerdo con la normatividad vigente y, mejorando la efectividad de estos, dando como resultado que los recursos de las entidades se manejen adecuadamente y se cumplan con los objetivos planteados, por lo que vale precisar que los procesos relacionados con el control interno son cruciales en cualquier compañía, pues permiten la detección de errores o fallas, dando paso a la implementación de medidas correctivas y a un proceso de mejora.

En cuanto a la relación planteada entre el control interno y la gestión financiera, el resultado que se obtuvo fue positivo ya que estas entidades consideran dicha relación, aduciendo que se llevaba a cabo principalmente a través de dos procesos que son: la creación y cumplimiento de políticas internas y, la revisión de la información financiera. Lo dicho anteriormente facilita el desarrollo de otros procesos y más si se trata de uno tan común y de vital importancia, como lo es la toma de decisiones, en donde se evalúan los diferentes desempeños, entre ellos los relativos al sistema de control interno para trazar el camino a seguir.

En lo referente a aquellos aspectos que estas cooperativas consideran estratégicos y de suma importancia para la puesta en marcha de sus actividades económicas encontramos en orden de relevancia las siguientes: en primera instancia se encuentra la planificación, ya que a través de esta se crea la ruta que han de seguir, alineada con los objetivos que se han propuesto. Luego, se evidencia la segregación de funciones, actividad de control altamente utilizada, ya

que, permite la independencia y un mayor desempeño de las tareas. Seguidamente está la automatización de funciones por lo que permite un mejor aprovechamiento del recurso de tiempo y de mano de obra, permitiendo así, que este sea utilizado en aquellas actividades más representativas para la compañía, lo que sin lugar a dudas, garantiza la eficiencia y eficacia operacional. Posteriormente, se encuentra la mejora continua, la cual es una actividad que debe tener todo proceso que no pretenda quedar obsoleto, permitiendo la adaptabilidad al surgimiento de nuevas necesidades, y, finalmente tenemos la seguridad de la información, el cual es uno de los activos más sobresaliente de una organización, y contribuye a brindar confiabilidad a las personas interesadas.

X. Resultados de aplicación de instrumentos

Al aplicar nuestros instrumentos encontramos que todas las cooperativas de ahorro y crédito objeto de estudio aplican o se encuentran en un proceso de adopción de un sistema de control interno y cuentan con el área encargada para evaluar, monitorear e identificar los riesgos existentes dentro de la entidad, dicho sistema se basa principalmente en las normas ISO y el modelo MECI para realizar seguimiento, a la vez, que utilizaban manuales de procedimientos, matrices de riesgos, evaluación de los procesos de gestión, capacitaciones en SARLAFT, revisión de operaciones y manuales de cumplimiento como acciones correctivas.

Las cooperativas expresan unánimemente que la implementación de un sistema de control interno contribuye a la existencia de una gestión financiera eficiente, puesto que permite vigilar los diferentes procesos y procedimientos de acuerdo con la normatividad vigente y, mejorando la efectividad de estos, dando como resultado que los recursos de las entidades se manejen adecuadamente y se cumplan con los objetivos planteados, expresando que las herramientas de gestión financiera han tenido influencia en aspectos como rentabilidad, administración de recursos, toma de decisiones, eficiencia y eficacia en los procesos, confiabilidad en los reportes financieros y planificación estratégica debido a la aplicación de procedimientos de control interno existentes en la entidad, auditorías, políticas, distribución de funciones y manuales. Por lo tanto, las cooperativas afirman que las acciones y procedimientos que actualmente se encuentran aplicando son los más adecuados para el éxito organizacional

de cada una de ellas, calificándolos en un nivel alto, puesto que se destaca un seguimiento periódico y una constante vigilancia por parte del área encargada del proceso.

Con respecto al nivel de relación planteada acerca de los avances (a nivel interno) en materia de Control Interno con la gestión financiera las opiniones dadas estuvieron divididas, pues el 50% de ellos consideró una relación alta entre estos, ya que, ambos permiten la realización eficaz de los procesos, reconociendo las oportunidades de mejora. Mientras que, el restante lo calificó en un nivel medio alto, puesto que, considera que a pesar de las mejoras que permite el relacionamiento de ambos, quedan aún aspectos inconclusos y cuales mejorar. Se destaca de lo antes mencionado, que estas entidades reconocen la importancia de la cohesión entre las herramientas mencionadas, dado que generan un buen desempeño de las cooperativas, aduciendo esto a las características del control interno, planificación, automatización de funciones, segregación de funciones, mejora continua y seguridad en la información, las cuales generan un impacto positivo en la gestión financiera. `

Finalmente, se les pidió dar a los entrevistados que dieran su punto de vista acerca de aquellos aportes que el control interno había hecho en la gestión financiera de sus respectivas cooperativas, los cuales apuntaron principalmente al cumplimiento de elementos base tales como los procesos definidos en la compañía, ciertos indicadores claves relacionados al tema de liquidez y financiamiento de la entidad, a su vez de destacar el aporte de información para un proceso fundamental como lo es la toma de decisiones.

XI. Aspectos a mejorar de las cooperativas de ahorro y crédito del municipio de Caucasia.

Tras un minucioso estudio de la literatura y de entrevistas realizadas a las cooperativas de ahorro y crédito que hacen presencia en el municipio de Caucasia se logró identificar que este tipo de entidades deben fortalecer el control interno en el componente de información y comunicación puesto que, una cooperativa debe mostrar mayor transparencia y fluidez de la información al proporcionar sin ningún tipo de restricción los datos que le sean solicitados por parte del público que muestre interés en conocerlos, de esta manera contribuyen a la presentación de una adecuada información encaminada a los resultados y con miras a tener claridad en la gestión financiera, esto debido a que, los resultados que ellos obtienen van

dirigidos a un público que finalmente va a ser el beneficiario de dicha información, para que así estos puedan tomar decisiones en materia de inversión en este tipo de entidades.

Por consiguiente, una entidad en donde fluya la información genera confiabilidad a las partes interesadas y se abre campo a posibles inversionistas quienes al ver la seguridad y la garantía de acceder de forma oportuna a los datos, se ven motivados a formar parte de una determinada organización, permitiendo de esta manera estimular su crecimiento y la permanencia en el mercado.

XII. Discusión y Conclusiones

Los sistemas de control implementados por las diferentes cooperativas se han estado aplicando satisfactoriamente, debido a que se refleja que está impactando positivamente en la operación y los resultados obtenidos por estas. Puesto que, se empeñan en hacerle seguimiento a todos los posibles riesgos que puedan afectar negativamente en la gestión financiera, impidiendo que tengan que invertir en gastos que no aportan significativamente en la mejora continua. Por ende, dichas cooperativas han optado por implementar nuevos sistemas que contribuyan a mitigar aquellos factores tanto internos como externos que amenacen o pongan en riesgo la operación de las compañías.

Cabe resaltar que algunas de estas entidades están en los primeros pasos de adopción e implementación de estos sistemas de gestión, por lo que, estas cooperativas están adecuando las políticas para implementar matrices de riesgo que ayuden a identificar las amenazas que se originen durante el transcurso de las actividades, ya que, algunas de ellas son inherentes a las tareas que se llevan a cabo dentro de la compañía.

En cuanto a la relación con la gestión financiera se puede decir que tienen un vínculo muy cercano con el control interno, ya que a partir del buen manejo de los recursos se pueden alcanzar los objetivos organizacionales que plantean a corto, mediano y largo plazo, es así como la gestión financiera proporciona herramientas que contribuyen a la mejora de resultados.

Con respecto a las incidencias del control interno en la gestión financiera, teniendo en cuenta los diferentes estudios realizados, se puede concluir que se tiene un gran impacto en la gestión financiera, aclarando que dicho impacto puede ser tanto positivo como negativo. Esto, dependiendo de cómo se implemente el sistema de control interno, puesto que si es un sistema ineficiente todas las gestiones que se lleven a cabo quedarán inconclusas o con resultados insatisfactorios, ya que, este tiene relación con todos los niveles y procesos de la compañía.

Por lo anterior, es de gran relevancia que la compañía evalúe que dicho sistema se esté implementando de acuerdo con el contexto y las necesidades de la organización, por lo que, puede presentarse el caso en el que a pesar de no ser el adecuado se obtengan resultados positivos, sin contar que esto estaría mermando la capacidad de gestión de la entidad, impidiendo a su vez un mejor desempeño. Un sistema de control interno correctamente implementado garantizará que la gestión que se realice genere un resultado positivo en la entidad, pues ambas herramientas irán encaminadas con los objetivos de la entidad.

Referencias Bibliográficas

- Aguiar Jaramillo, H (2016). El control interno en las organizaciones. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (31), 127-158. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/25536/21088>
- Aguilar, H. (2017). Prácticas de contabilidad. *Grupo Editorial Patria*, 1-20. <https://www.coursehero.com/file/106398148/LIBRO-PRACTICAS-DE-CONTABILIDAD-1pdf/>
- Arcia Paternina V. I, Castaño Osorio Y. M. (2013). *Historia del arte del Control Interno*. [Trabajo de grado, Universidad San Buenaventura - USB]. Biblioteca digital. http://bibliotecadigital.usbcali.edu.co/bitstream/10819/4144/1/Historia_Arte_Control_Arcia_2015.pdf
- Bejerano C. (s.f). *Desafíos y Oportunidades para las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Nueva Era Digital*. Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC). <https://www.colac.coop/noticias/165/>
- Chapi, P. P. (2017). *Plan contable general empresarial y estados financieros : :teoría, dinámica, nuevos casos de registro contables y práctica integral*. Lima: FFECAAT. http://biblioteca.unfv.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=16893&shelfbrowse_itemnumber=24606resarial_y_estados_financieros
- Córdoba M, (2012) *Gestión Financiera* (1a. ed). Ecoe Ediciones. https://www.academia.edu/32325404/Gestion_Financiera
- Cooperativa de ahorro y crédito Crear Ltda. - Crearcoop. (2020). *Informe de balance social*. <https://www.crearcoop.com/wp-content/uploads/BALANCE-SOCIAL-2020.pdf>
- Cooperativa de ahorro y crédito Crear Ltda. - Crearcoop. (2019). *Informe de balance social*. <https://www.crearcoop.com/wp-content/uploads/BALANCE-SOCIAL-2019.pdf>
- Cooperativa de ahorro y crédito Crear Ltda. - Crearcoop. (2018). *Informe de balance social. Informe de gestión del consejo de administración y la gerencia*. <https://www.crearcoop.com/documentos/actualizacion-registro-web/informe-gestion-consejo-administracion-gerencia-2018.pdf#pdfjs.action=download>

- Cooperativa de ahorro y crédito Crear Ltda. - Crearcoop. (2020). *Estados Financieros. Informe de gestión del consejo de administración y la gerencia.*
<https://www.crearcoop.com/wp-content/uploads/ESTADOS-FINANCIEROS-A%c3%91O-2020.pdf>
- Cooperativa de ahorro y crédito Crear Ltda. - Crearcoop. (2018). *Estados Financieros. Informe de gestión del consejo de administración y la gerencia.*
<https://www.crearcoop.com/documentos/actualizacion-registro-web/estados-financieros-2018.pdf#pdfjs.action=download>
- Cooperativa de ahorro y crédito COOTRAMED. (2017, 5 de marzo). *Informe de gestión* 2016.
<https://www.cootramed.coop/userfiles/file/Asamblea/Informe%20de%20Gestion%202016.pdf>
- Cooperativa de ahorro y crédito COOTRAMED. (2020, 26 de febrero). *Informe de gestión* 2018 y 2019.
<https://www.cootramed.coop/userfiles/file/Actualizaci%C3%B3n%20Regimen%20Tributario%202020/ESTADOS%20FINANCIEROS%20-%20POLITICAS%20CONTABLES%20Y%20REVELACIONES.PDF>
- Cooperativa de ahorro y crédito COOTRAMED. (2021, 1 de marzo). *Informe de gestión* 2020.
<https://cootramed.coop/userfiles/file/Registro%20WEB%202021/INFORME%20DE%20GESTI%C3%93N%202020.pdf>
- Cooperativa Nacional de Trabajadores (2020). *Balance social y económico 2020.*
<https://www.coopetraban.com.co/descargas/1.BalanceSocialyEconomico2020.pdf>
- Cooperativa Nacional de Trabajadores (2020). *Estados financieros al 31 de diciembre de* 2020 y 2019.
<https://www.coopetraban.com.co/descargas/2.EstadosFinancierosCoopetraban2020-2019.pdf>
- Cooperativa Nacional de Trabajadores (2018). *Estados financieros al 31 de diciembre de* 2018 y 2017.
<https://www.coopetraban.com.co/descargas/2.%20Estados%20Financieros%20Comparativos%202018-2017.pdf>

- Cooperativa Nacional de Trabajadores (2017). *Estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016*. <https://www.coopetraban.com.co/descargas/Estados%20Financieros%20Coopetraban%202017-2016.pdf>
- Federación Internacional de Contadores. (s.f.). *NIA 400. Evaluaciones de riesgo y control interno*. <http://cotana.informatica.edu.bo/downloads/NORMAS%20TIC%20-%20NIA%20400%20Evaluaciones%20de%20riesgo%20y%20control%20interno.pdf>
- Fedesarrollo. (1992). *Las cooperativas de ahorro y crédito en Colombia: Intermediación financiera para sectores populares*. Bogotá, Colombia. Repositorio Fedesarrollo. https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/1291/Reporep_Noviembre_1992_Vesga_y_Lora.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- García A. (2005). *Reseña histórica de la evolución de la ciencia financiera*. Monografías. <https://www.monografias.com/trabajos20/finanzas/finanzas.shtml>
- Mantilla S. (2013). *Auditoría del control interno* (3ra ed.). Ecoe Ediciones. <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/09/auditoria-deL-control-interno.pdf>
- Microempresas de Colombia cooperativa de ahorro y crédito. (2020). *Informe de gestión y sostenibilidad corporativa 2020*. <https://microempresas.co/wp-content/uploads/2021/03/Informe-de-Gestion-y-Sostenibilidad-Corporativa-2020.pdf>
- Microempresas de Colombia cooperativa de ahorro y crédito. (2019). *Informe de gestión y sostenibilidad corporativa 2019*. https://issuu.com/microempresascolombia/docs/informe_de_gestion
- Microempresas de Colombia cooperativa de ahorro y crédito. (2018). *Informe de gestión y sostenibilidad corporativa 2018*. https://issuu.com/microempresascolombia/docs/informe_de_gestion_y_sostenibilidad
- Microempresas de Colombia cooperativa de ahorro y crédito. (2017). *Informe de gestión y sostenibilidad corporativa 2017*. https://issuu.com/microempresascolombia/docs/informe_de_gestion_2017
- PWC. (2013). *COSO. Control interno - Marco integrado*. https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/coso-resumen-ejecutivo.original.pdf

- Rosario, H., & Rosario, F. (2017). *Gestión financiera*. Editorial Universidad de Almería. <https://b-ok.lat/book/5277945/e6e4>
- Salazar B. (2016). *Análisis e índices de endeudamiento*. ABC Finanzas. <https://abcfinanzas.com/administracion-financiera/analisis-e-indices-de-endeudamiento/>
- Siles Velásquez, I. T & Cedeño Polanco, M. Y (2014). *Sistema Contable y Control Interno en las Cooperativas del Departamento de Matagalpa en el 2013* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua]. Repositorio institucional. <http://repositorio.unan.edu.ni/6841/1/6497.pdf#:~:text=Dentro%20de%20un%20Sistema%20Contable%20el%20Control%20Interno,por%20la%20gerencia%20sean%20cumplidas%20de%20manera%20eficaz.>
- Superintendencia Solidaria de Colombia (2016). *Estados Financieros de entidades Solidarias - Reporte diciembre de 2016*. <http://supersolidaria.gov.co/es/entidades-vigiladas/entidades-vigiladas-que-reportan-informacion-2016>
- Terrazas Pastor, R. A. (2009). MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA UNA ORGANIZACIÓN. *PERSPECTIVAS*, (23),55-72. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>
- Vásquez Montoya, O. P (2016). Visión integral del control interno. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (69), 139-154. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/328434/20785274>
- Zevallos Ponce, A. I. (2019). CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA ASOCIACIÓN AUTOMOTRIZ DEL PERÚ SURQUILLO 2017 [Tesis de grado, Universidad Peruana de las Américas]. Repositorio institucional. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/749/IDANIA%20ZEVALLOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

Anexo A: Estado consolidado de situación financiera de COOTRAMED

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRAMED					
ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
AL 31 DE DICIEMBRE					
EXPRESADO EN MILES DE PESOS					
Activos	2.016	2.017	2.018	2.019	2.020
Efectivo y equivalente del efectivo	864.522	631.453	994.455	2.416.051	5.342.202
Activos financieros de inversión	1.062.292	1.129.943	1.263.445	1.237.983	1.319.615
Cartera de crédito	25.082.022	23.350.686	22.704.653	22.215.363	21.505.279
Deudores comerciales y otras CxC	193.720	335.057	445.045	454.877	332.593
Activos por impuestos corrientes	6.048	10.905	5.867	2.352	2.725
Propiedad planta y equipo	1.745.063	1.639.057	1.571.973	1.525.050	1.492.201
Otros activos no financieros	-	-	-	-	3.360
Total activos	28.953.667	27.097.101	26.985.438	27.851.676	29.997.975
Pasivos					
Pasivos al costo amortizados	13.214.113	11.233.397	11.056.707	11.614.814	13.483.374
Acreedores comerciales y otras CxP	289.359	455.442	605.470	568.393	508.620
Pasivos por impuestos corrientes	19.036	28.089	27.039	26.561	39.044
Pasivos por beneficios a los empleados	159.995	166.051	158.636	137.915	129.544

Otros pasivos financieros	no	1.379.987	1.022.068	565.002	342.456	487.612
Total pasivos		15.062.490	12.905.054	12.412.854	12.690.139	14.648.193
Patrimonio						
Capital social		8.366.526	8.730.354	9.102.602	9.458.947	9.745.523
Reservas		4.025.684	4.121.403	4.153.654	4.164.986	4.276.160
Fondos patrimoniales		31.609	31.609	31.609	31.609	31.609
Superávit		10.300	10.300	10.300	10.300	10.300
Revaluación propiedad, planta y equipo		1.187.761	1.217.761	1.217.761	1.217.761	1.217.761
Resultado del ejercicio		239.297	80.628	56.658	277.934	68.430
Resultado acumulado proceso de transición		30.000	-	-	-	-
Total patrimonio		13.891.177	14.192.055	14.572.584	15.161.537	15.349.783
Total pasivo + patrimonio		28.953.667	27.097.101	26.985.438	27.851.676	29.997.975

Fuente: Elaboración propia con base a los reportes de gestión que se publican anualmente.

Anexo B: Estado consolidado de situación financiera de MICROEMPRESAS DE COLOMBIA

MICROEMPRESAS DE COLOMBIA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO					
ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
AL 31 DE DICIEMBRE					
EXPRESADO EN MILES DE PESOS					
	2.016	2.017	2.018	2.019	2.020
Activo	\$131.565	\$148.662	\$154.986	\$175.956	\$190.471
Pasivo	\$84.734	\$85.553	\$84.434	\$93.555	\$105.269
Patrimonio	\$46.830	\$63.109	\$70.552	\$82.401	\$85.202

Fuente: Elaboración propia con base a los reportes de gestión y sostenibilidad que se publican anualmente.

Anexo C: Estado consolidado de situación financiera de CREARCOOP

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREAR LTDA - CREARCOOP					
ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
AL 31 DE DICIEMBRE					
EXPRESADO EN MILES DE PESOS					
	2.016	2.017	2.018	2.019	2.020
Activo	\$90580.991	\$90.998.751	\$99.655.148	\$123.810.453	\$156.585.880
Pasivo	\$75.560.260	\$75.598.747	\$84.089.614	\$106.265.820	\$137.430.313
Patrimonio	\$15.020.731	\$15.400.005	\$15.565.534	\$17.544.633	\$19.155.567

Fuente: Elaboración propia con base a los reportes de gestión y sostenibilidad que se publican anualmente.

Anexo D: Estado consolidado de situación financiera de COOPETRABAN

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES - COOPETRABAN					
ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
AL 31 DE DICIEMBRE					
EXPRESADO EN MILES DE PESOS					
	2.016	2.017	2.018	2.019	2.020
Activo	\$ 345.379.476	\$ 384.195.091	\$ 429.918.821	\$ 478.202.294	\$ 498.007.343
Pasivo	\$ 254.991.152	\$ 284.025.142	\$ 323.263.030	\$ 365.274.260	\$ 380.033.830
Patrimonio	\$ 90.388.325	\$ 100.169.949	\$ 106.655.791	\$ 112.928.035	\$ 117.973.513

Fuente: Elaboración propia con base a los reportes de gestión y sostenibilidad que se publican anualmente.

Anexo E: Resultados de las entrevistas realizadas a las cooperativas de ahorro y crédito del municipio de Caucasia

COMPONENTE	MEDICIÓN	ACCIONES DE CONTROL	SUJETOS DE ESTUDIO		RESULTADO	
			COOTRAMED	COOPETRABAN		
Prácticas de control relacionadas con la gestión financiera	Tipo de acciones/controles que se han establecido para afrontar o minimizar los riesgos identificados por la cooperativa	Manual de procedimientos	X	X	2	
		Matrices de riesgo		X	1	
		Diagrama de Ishikawa			0	
		Evaluación de los procesos de gestión		X	1	
		¿Otro? ¿Cuál?	Capacitación en Sarlaft			1
			Manual de cumplimiento			1
			Señales de alerta			1
	Revisión de operaciones				1	
	Modelos o normas en las que se basa el control interno de la cooperativa	Modelo COSO			0	
		Normas ISO		X	1	
Modelo COCO				0		
MECI		X		1		

		¿Otro? ¿Cuál?	Arqueos y capacitaciones		1
	Es relevante la implementación de un sistema de control interno que contribuya a una gestión financiera eficiente	Sí	X	X	2
		No			0
Herramientas de gestión financiera	Aspectos en los que las herramientas de gestión financiera han tenido mayor influencia en la compañía	Rentabilidad	X	X	2
		Administración de recursos	X	X	2
		Toma de decisiones	X	X	2
		Eficiencia y eficacia en los procesos	X	X	2
		Confiableidad en los reportes financieros	X	X	2
		Planificación estratégica	X	X	2
	Procedimientos aplicados dentro de la compañía	Manual de procedimientos	X	X	2
		Distribución de funciones	X	X	2
		Políticas	X	X	2
		Auditorías	X	X	2
		Sí	X	X	2

Relaciones de control interno y gestión financiera	Los procedimientos de control interno que la compañía aplica son los más adecuados	No			0
		Relativamente			0
	Nivel de pertinencia de los procedimientos de control interno aplicados en la empresa	Alto	X	X	2
		Medio			0
		Bajo			0
	Nivel de relación que tienen los avances a nivel interno en materia de control interno con la gestión financiera	Bajo			0
		Medio - bajo			0
		Medio			0
		Medio - alto		X	1
	La cooperativa plantea la relación entre el control interno y la gestión financiera	Sí	X	X	2
		No			0
	Nivel de relevancia de las principales características que debe tener un sistema de control interno para que genere un impacto positivo en la gestión financiera	Planificación	A	A	2
		Segregación de funciones	B	C	1
		Seguridad en la información	E	E	2
		Mejora continua	D	D	2