

# XVI ECOPAR

## Encontro de Economia Paranaense

*V International Meeting on Economic Theory and Applied Economics*

*II Jornada Internacional de Comunicação Científica*

**AVALIAÇÃO E IMPACTO NO CONTROLE INTERNO E GERAÇÃO DE VALOR NO SETOR COOPERATIVO DE PRODUÇÃO, CRÉDITOS E POUPANÇA DA REPÚBLICA DO PARAGUAI, ANO 2022**

**EVALUATION AND IMPACT ON INTERNAL CONTROL AND VALUE GENERATION IN THE PRODUCTION, CREDIT AND SAVINGS COOPERATIVE SECTOR OF THE REPUBLIC OF PARAGUAY, YEAR 2022**

**EVALUACIÓN E IMPACTO EN EL CONTROL INTERNO Y GENERACIÓN DE VALOR EN EL SECTOR COOPERATIVA DE PRODUCCIÓN, CRÉDITOS Y AHORROS DE LA REPÚBLICA DEL PARAGUAY, AÑO 2022**

Ovidio Claudio Benítez López<sup>1</sup>  
Juan Carlos Flor Almada<sup>2</sup>

**Área Temática:** Economia Agrícola e Meio Ambiente  
**JEL Code:** P13

**Resumo:** Esta pesquisa enfoca o crescimento do setor cooperativo no Paraguai e seu impacto na economia e nas finanças do país. O estudo analisa como as cooperativas de produção, crédito e poupança estão gerando valor para seus associados e como estão fortalecendo seus controles internos para enfrentar a competitividade no mercado. Através de investigações e entrevistas, confirmou-se que se houver controle interno para os padrões estabelecidos, os parceiros ainda têm expectativas não satisfeitas relativamente à sua participação na gestão e nos benefícios econômicos. A pesquisa concluiu que as cooperativas devem continuar trabalhando para melhorar a satisfação dos seus associados e consolidar sua posição no mercado. Os principais resultados mostram que o sistema de controle interno atende a maioria dos padrões do Relatório COSO, desenvolve diferentes ações para gerar valor aos associados e também proporciona satisfação com sua participação na gestão, benefícios econômicos e acesso a diferentes níveis educacionais.

**Palavras-chave:** Controle interno; cooperativa; geração de valor; sistema; Paraguai.

**Abstract:** This research focuses on the growth of the cooperative sector in Paraguay and its impact on the country's economy and finances. The study analyzes how production, credit and savings cooperatives are generating value for their members and how they are strengthening their internal controls to face market competition. Through surveys and interviews, it was confirmed that although internal controls are in place according to established standards, members still have unmet expectations regarding their participation in management and economic benefits. The research concluded that cooperatives must continue working to improve member satisfaction and consolidate

<sup>1</sup> Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales – Universidad Nacional de Canindeyú – Canindeyú – Paraguay. Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-8888-1142>, email: [ovidbenitez@hotmail.com](mailto:ovidbenitez@hotmail.com)

<sup>2</sup> Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales – Universidad Nacional de Canindeyú – Canindeyú – Paraguay. Orcid: <https://orcid.org/0000-0003-737X>, e-mail: [jcflor@eco.una.py](mailto:jcflor@eco.una.py)



# XVI ECOPAR

## Encontro de Economia Paranaense

V International Meeting on Economic Theory and Applied Economics

II Jornada Internacional de Comunicação Científica

their market position. The main results show that the internal control system meets most of the standards of the COSO Report, develops different actions to generate value for members and also provides satisfaction with their participation in management, economic benefits and access to different levels of education.

**Key-words:** Internal control; cooperative; value generation; system; Paraguay.

**Resumen:** Esta investigación se enfoca en el crecimiento del sector cooperativo en Paraguay y su impacto en la economía y las finanzas del país. El estudio analiza cómo las cooperativas de producción, crédito y ahorro están generando valor para sus socios y cómo están fortaleciendo su control interno para enfrentar la competitividad del mercado. A través de encuestas y entrevistas, se encontró que, aunque el control interno cumple con las normas establecidas, los socios aún tienen expectativas insatisfechas en cuanto a su participación en la gestión y los beneficios económicos. La investigación concluye que las cooperativas deben seguir trabajando para mejorar la satisfacción de sus socios y consolidar su posición en el mercado. Los principales resultados contemplan que el sistema de control interno cumple la mayoría de las normas del Informe COSO, desarrollan diferentes acciones para generar valor para los socios y estos tienen poca satisfacción respecto a su participación en la gestión, los beneficios económicos y el acceso a diferentes niveles de educación.

**Palabras-clave:** Control interno; cooperativa; generación de valor; sistema; Paraguay.

### Introdução

O setor cooperativo paraguaio tem demonstrado um crescimento expressivo nas últimas décadas, desempenhando um papel fundamental na economia e nas finanças do país. As cooperativas de poupança e crédito, em particular, têm se destacado, respondendo à demanda por serviços financeiros confiáveis, especialmente após a crise financeira de 1995.

Conforme apontam Carosini (2019) e Schoeller (2013), as cooperativas paraguaias são responsáveis por uma parcela significativa da produção nacional em diversos setores, como leite, soja, trigo e carne bovina. Além disso, elas desempenham um papel crucial na geração de empregos e na promoção do desenvolvimento regional.

A importância do setor cooperativo levou à criação do Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP), que tem como objetivo fomentar e fortalecer o cooperativismo no país.

### O Controle Interno nas Cooperativas

O controle interno é uma ferramenta essencial para garantir a eficiência, a eficácia e a conformidade das operações de qualquer organização, incluindo as cooperativas. Estupiñán Gaitán (2015) e Rivera Fernández (2015) destacam a importância do controle interno para assegurar a confiabilidade das informações financeiras e o cumprimento das leis e regulamentos.

### O Caso da Cooperativa Mar Internacional Ltda



# XVI ECOPAR

## Encontro de Economia Paranaense

*V International Meeting on Economic Theory and Applied Economics*

*II Jornada Internacional de Comunicação Científica*

A Cooperativa Mar Internacional Ltda., fundada em 2005, é um exemplo do dinamismo do setor cooperativo paraguaio. A cooperativa busca consolidar sua posição como uma entidade que promove o bem-estar de seus associados e contribui para o desenvolvimento econômico e social da região.

### Justificativa da Pesquisa

A presente pesquisa tem como objetivo analisar o sistema de controle interno da Cooperativa Mar Internacional Ltda., com o intuito de identificar as melhores práticas e oportunidades de melhoria. Através desta pesquisa, pretende-se contribuir para o fortalecimento da gestão da cooperativa e para o aprimoramento do movimento cooperativo paraguaio.

### Procedimentos Adotados

Neste estudo, adotou-se uma abordagem metodológica mista, combinando elementos qualitativos e quantitativos para aprofundar a análise da gestão de cooperativas no contexto urbano. O delineamento da pesquisa foi bibliográfico e de campo, com alcance explicativo e caráter transversal. O objetivo foi compreender a percepção dos membros da Cooperativa Mar Internacional Ltda., localizada em Ciudad del Este, sobre os serviços oferecidos pela cooperativa. A pesquisa foi realizada entre março e julho de 2023.

Para a coleta de dados, foram utilizadas entrevistas semiestruturadas com 3 diretores e 10 funcionários, além de um questionário fechado aplicado a 160 sócios ativos. Os dados foram coletados na sede administrativa da cooperativa. A análise dos dados qualitativos foi realizada por meio da análise de conteúdo, enquanto os dados quantitativos foram analisados utilizando o software de análise quantitativa de dados Excel.

### Resultados e discussão

Com base nos resultados obtidos são apresentadas conclusões relacionadas ao sistema de controle interno que atende a maioria dos padrões do Relatório COSO, diferentes ações são desenvolvidas para gerar valor para os sócios e os sócios têm pouca satisfação quanto à sua participação na gestão, os benefícios, os benefícios econômicos que recebem e o acesso a diferentes níveis de educação. Com base nas respostas foram elaboradas descrições que ilustram os resultados obtidos.

#### Situação do sistema de controle interno

Esta seção apresenta os resultados da pesquisa aplicada aos dirigentes da Cooperativa. Deve-se ter em mente a seguinte interpretação das classificações atribuídas ao sistema de controle interno: 1: Nunca - 2: Raramente - 3: Às vezes - 4: Frequentemente - 5: Sempre





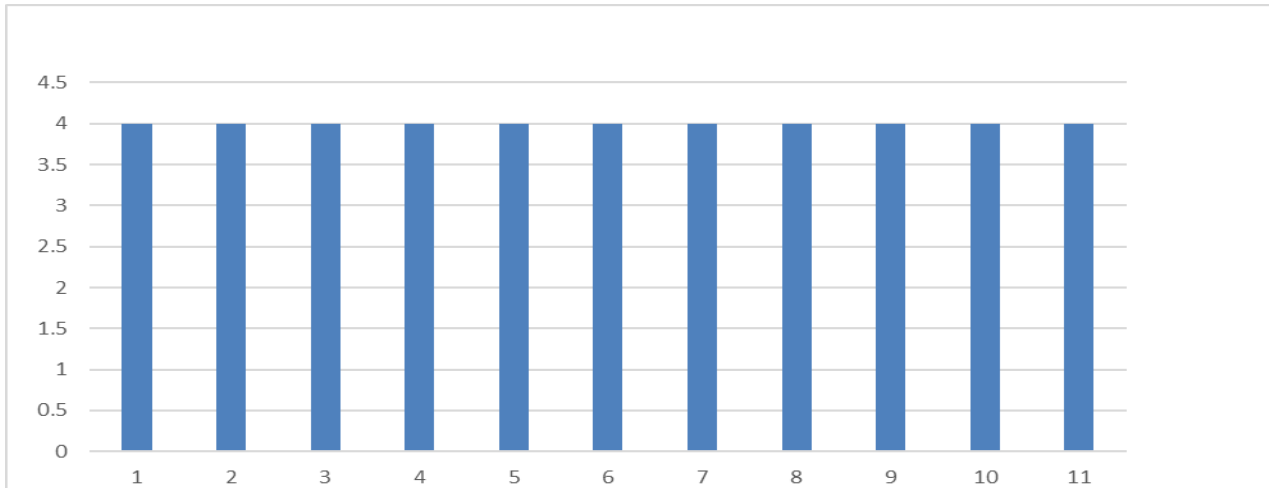
# XVI ECOPAR

Encontro de Economia Paranaense

V International Meeting on Economic Theory and Applied Economics

II Jornada Internacional de Comunicação Científica

Gráfico 1. O Conselho de Administração fiscaliza a atuação de todas as áreas da Cooperativa com base nos riscos existentes para que não atinjam seus objetivos.

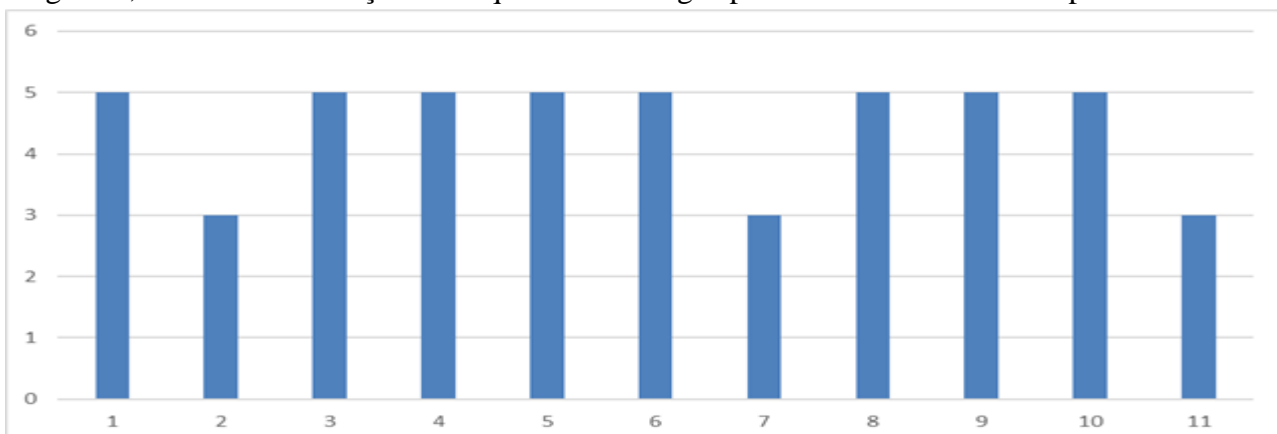


Fonte: Elaboração própria (2022)

De acordo com o que se observa no Gráfico 1, todos os dirigentes avaliam a fiscalização do Conselho de Administração, sobre o desempenho de todas as áreas da Cooperativa, com base nos riscos existentes para que não atinjam os seus objetivos, como acontece frequentemente. o que implica que o Conselho deve aumentar essas atividades de fiscalização, e assim fortalecer a gestão interna da Cooperativa.

## Ações de geração de valor para parceiros

Gráfico 2. Existe um Plano Organizacional onde foram definidos e atualizados a Estrutura Orgânica, o Manual de Funções e Requisitos de Cargos para todas as áreas da Cooperativa.



Fonte: Elaboração própria (2022)

Según lo que se aprecia en el Gráfico 2, la mayoría de los funcionarios manifiestan que siempre, sobre el Plan Organizacional de la Cooperativa, que cuenta con la Estructura Orgánica, el

# XVI ECOPAR

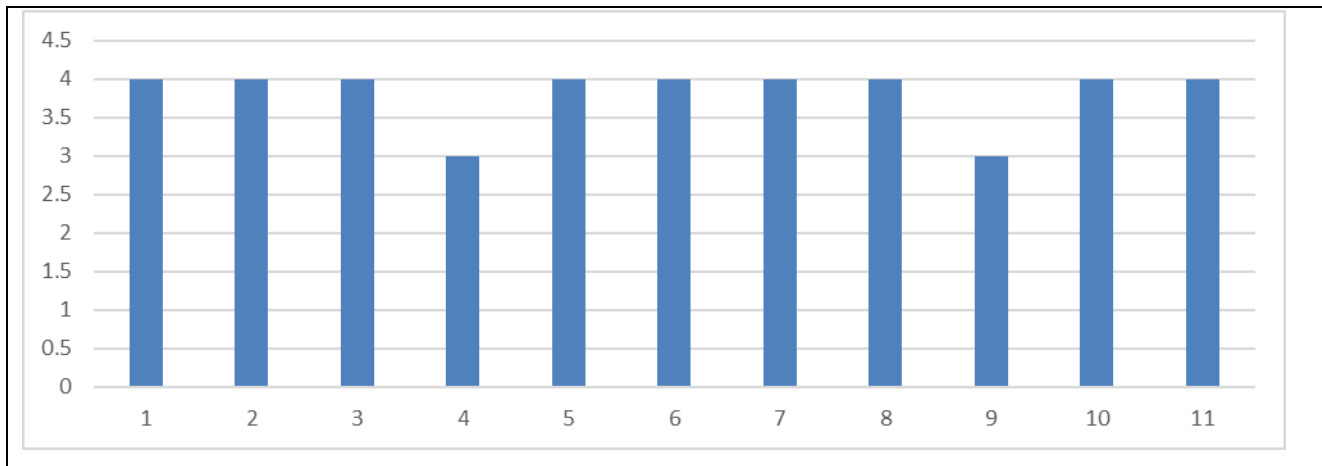
## Encontro de Economia Paranaense

V International Meeting on Economic Theory and Applied Economics

II Jornada Internacional de Comunicação Científica

Manual de Funções y de Requisitos de Cargos para todas las áreas de la Cooperativa, sin embargo, una minoría de ellos manifiesta que algunas veces, por lo que sería conveniente indagar el porqué de dicha apreciación, puede ser probable que haya aspectos que ajustar.

Grafico 3. Se ha implementado un Sistema de Información Empresarial que provea información para todas las áreas de la Cooperativa aprovechando las Tecnologías modernas existentes



Fonte: Elaboração própria (2022)

Según lo que se aprecia en el Gráfico 3, la gran mayoría de los funcionarios de la Cooperativa califican de que siempre el Sistema de Información Empresarial provee información para todas las áreas de la Institución; sin embargo, una minoría considera que se da frecuentemente pero no siempre, por lo cual, sería conveniente hacer una verificación de algunas debilidades de dicho Sistema.

### Considerações Finais

As conclusões desta investigação revelam que o sistema de controle interno da Cooperativa Mar Internacional Ltda. está amplamente alinhado com os padrões do COSO. No entanto, foram identificadas lacunas, especialmente na componente de Revisão e Avaliação, onde os inquiridos, embora reportassem uma implementação consistente, poderiam beneficiar de um reforço adicional.

A cooperativa demonstra um claro compromisso com a geração de valor aos seus associados, através de iniciativas como formação, crédito acessível, promoção do agronegócio e serviços sociais. Essa abordagem fortalece o relacionamento cooperativo e melhora a qualidade de vida dos associados. Além disso, o compromisso ético dos líderes institucionais reforça o sistema de controle interno.

No entanto, foram identificadas áreas para melhoria. A participação democrática, a distribuição de excedentes e o acesso à educação apresentam um certo grau de insatisfação entre os membros. Embora tenham sido desenvolvidas medidas de contingência para os riscos identificados, é fundamental abordar estas áreas para garantir uma maior satisfação e capacitação dos parceiros.

# XVI ECOPAR

## Encontro de Economia Paranaense

*V International Meeting on Economic Theory and Applied Economics*

*II Jornada Internacional de Comunicação Científica*

Concluindo, a Cooperativa Mar Internacional Ltda possui um sistema de controles internos sólido, mas há oportunidades para otimizá-lo e alinhá-lo ainda mais com as expectativas dos associados. O reforço da participação democrática, a melhoria da comunicação e a expansão das oportunidades de formação são aspectos fundamentais para um desenvolvimento mais sustentável e equitativo.

### Agradecimentos.

Como autor principal (1), gostaria de agradecer a Deus, pela minha saúde, por me dar a oportunidade de alcançar mais um objetivo e continuar me preparando para o exigente mais promissor futuro da sociedade.

À minha família, por me acompanhar e incentivar em uma etapa deste desafio e meta profissional.

### Referências

CAROSINI, L. Visibilidad del Sector Cooperativo en el Paraguay. Revista Población y Desarrollo, v. 25, n. 48, p. 1-6, 2019. (Disponível em <https://revistascientificas.una.py/index.php/RE/article/view/312>. Acesso em: 2019).

Paraguay. Congresso Nacional. Lei nº 438, de 21 de novembro de 1994. "Cooperativas". Brasília, DF, 1994. (Disponível em: <https://www.bacn.gov.py/leyes-paraguayas/2373/ley-n-438-cooperativas>. Acesso em:2019).

Paraguay. Congresso Nacional. Lei nº 2.157, de 4 de setembro de 2003. "Regula el Funcionamiento del Instituto Nacional de Cooperativismo y Establece su Carta Orgánica". Asuncion, 2003. (Disponível em: <https://www.bacn.gov.py/leyes-paraguayas/2423/ley-n-2157-regula-el-funcionamiento-del-instituto-nacional-de-cooperativismo-y-establece-su-carta-organica>. Acesso em: 2019).

ESTUPIÑÁN GAITÁN, R. Control Interno y Fraudes con Base en los Ciclos Transaccionales: Análisis del Informe COSO I, II y III. 3. ed. Bogotá: ECOE Ediciones, 2015.

RIVERA FERNÁNDEZ, D. Importancia del control interno en los negocios. Revista Vinculando, 2015. (Disponível em: <https://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html>. Acesso em: 2019).

RUSENAS, O. Manual de Control Interno. Buenos Aires: Ediciones Macchi, 2001.

STEVENS, R. ¿Qué es el sistema de control interno? 2020. (Disponível em: <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3625005-que-sistema-control-interno>. Acesso em: 2019).



# XVI ECOPAR

Encontro de Economia Paranaense

*V International Meeting on Economic Theory and Applied Economics*

*II Jornada Internacional de Comunicação Científica*

VARGAS SÁNCHEZ, A.; NACIMIENTO CORONEL, Z. B. El cooperativismo en Paraguay: especial referencia a las cooperativas de producción. CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, núm. 34, abril, 2000, p. 189-224. (Disponível em: <https://www.redalyc.org/pdf/174/17403408.pdf>. Acesso em: 2019).

