

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

DIRECCIÓN DE POSGRADOS

Maestría en Contabilidad y Auditoría con mención en Gestión Tributaria

Control interno y su incidencia en el alcance de la auditoría financiera

INFORME DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN EN GESTIÓN TRIBUTARIA

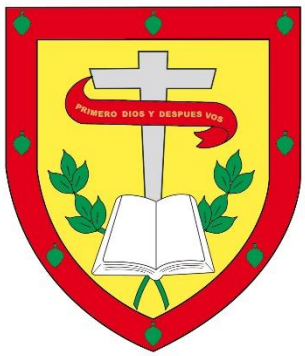
AUTOR: ROSA MAGDALENA CAJAMARCA NUGRA

DIRECTOR: MGS. MÓNICA ALEXANDRA LITUMA YASCARIBAY

CUENCA - ECUADOR

2026

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

UNIDAD ACADÉMICA DE POSGRADOS

Maestría en Maestría en Contabilidad y Auditoría con mención en Gestión Tributaria

Control interno y su incidencia en el alcance de la auditoría financiera

INFORME DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN EN GESTIÓN TRIBUTARIA

AUTOR: ROSA MAGDALENA CAJAMARCA NUGRA

DIRECTOR: MGS. MÓNICA ALEXANDRA LITUMA YASCARIBAY

CUENCA - ECUADOR

2026

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO

Certificado del Asesor

Se certifica que:

El informe de investigación “Control interno y su incidencia en el alcance de la auditoría financiera”, de autoría del Sr./a “Rosa Magdalena Cajamarca Nugra” con número de identidad 0105825566, con nacionalidad Ecuatoriana, previo a la obtención del Título de Cuarto Nivel o Posgrado correspondiente a Magister en Contabilidad y Auditoría Mención Gestión Tributaria, cumple con la caracterización y estructura (parte protocolaria y parte expositiva) y se sujeta a la normativa pertinente exigida por el Consejo de Educación Superior, CES y la Universidad Católica de Cuenca, en consecuencia se autoriza su presentación para los trámites pertinentes.

Santa Ana de los Ríos de Cuenca

05 de Octubre de 2026

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
MONICA ALEXANDRA LITUMA YASCARIBAY

Asesor Científico

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
JUAN DIEGO OCHOA CRESPO

Asesor Metodológico

Declaratoria de Autoría y Responsabilidad

Rosa Magdalena Cajamarca Nugra portador(a) de la cédula de ciudadanía Nº **0105825566**. Declaro ser el autor de la obra: **"Control interno y su incidencia en el alcance de la auditoría financiera",** sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Cuenca, **05 de Octubre de 2026**



F: ……..

Rosa Magdalena Cajamarca Nugra

C.I. **0105825566**

Agradecimiento

Agradezco, en primer lugar, a Dios por permitirme culminar esta etapa de formación y darme la fortaleza necesaria para superar las dificultades. Expreso mi sincero agradecimiento a la Universidad Católica de Cuenca por brindarme la oportunidad de continuar con mi formación académica y por su compromiso con el desarrollo profesional de sus estudiantes. Agradezco también a los docentes de la Maestría en Contabilidad y Auditoría Mención en Gestión Tributaria, por los conocimientos y experiencias compartidos, que contribuyeron a fortalecer mi preparación profesional. De manera especial, agradezco a mi tutora, Mgs. Mónica Lituma, por su apoyo, orientación y acompañamiento durante el desarrollo de esta investigación, así como por compartir sus conocimientos y experiencia, que fueron fundamentales para culminar este trabajo. Finalmente, agradezco a mi familia, amigas y jefas de trabajo, así como a todas las personas que, directa o indirectamente, me brindaron su apoyo, comprensión y motivación durante este proceso. A cada una de ellas, mi sincero agradecimiento por haber contribuido a que hoy pueda alcanzar y culminar esta meta académica. De todo corazón, gracias.

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación a mi papá, Sebastián; a mi mamá, María; y a mis hermanos, David y Andrés, quienes han sido mi fortaleza y apoyo constante durante la decisión de continuar con mi formación académica. Gracias por su paciencia, confianza y palabras de ánimo, por motivarme y acompañarme a dar un paso más en mi crecimiento profesional. También dedico este logro a todas las personas que, de una u otra manera, estuvieron presentes y me brindaron su apoyo durante este proceso. La culminación de este trabajo representa no solo el cierre de una etapa académica, sino también el resultado del esfuerzo, la perseverancia y el compromiso asumido para continuar creciendo en lo personal y profesional.

Resumen

La presente investigación evaluó la incidencia del control interno en el alcance de la auditoría financiera en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia del Azuay, cantón Cuenca. Se empleó un enfoque mixto, con diseño no experimental, transversal y alcance correlacional, que integró un componente cuantitativo y uno cualitativo con fines de triangulación. La población estuvo integrada por tres cooperativas: (La Merced, Juventud Ecuatoriana Progresista y Jardín Azuayo). La selección se realizó mediante un muestreo no probabilística por accesibilidad. Se tuvo limitación en el estudio al universo entero por tema restricciones de confidencialidad de las cooperativas. En el componente cuantitativo se aplicó una encuesta con escala Likert de cinco puntos, basada en los componentes del COSO 2013 y validada mediante el juicio de cinco expertos. Los datos fueron evaluados por medio de la estadística descriptiva y el coeficiente de correlación de Spearman en IBM SPSS Statistics 25. En el componente cualitativo se realizó una revisión documental de los informes de auditoría financiera correspondiente al ejercicio 2025, registrados ante la SEPS, utilizando Atlas.ti. Ambos componentes se integraron a través de la triangulación metodológica, contrastando la percepción de los informantes con la evidencia documental. Los resultados evidenciaron una relación positiva muy alta entre las variables ($\rho = 0{,}866$). La revisión documental matizó esta percepción al identificar deficiencias puntuales en La Merced y JEP, y una opinión sin salvedades en Jardín Azuayo, constituyendo evidencia empírica relevante, aunque no generalizable por el tamaño muestral ($N = 3$).

Palabras clave: Incidencia, Control Interno, Auditoría Financiera, Modelo Coso, Cooperativas de ahorro y crédito.

Abstract

This study evaluated the impact of internal control on the scope of financial audits in Segment 1 credit unions in the province of Azuay, Cuenca canton. A mixed-methods approach was used, featuring a non-experimental, cross-sectional design with a correlational scope, integrating both quantitative and qualitative components for triangulation purposes. The population consisted of three credit unions: La Merced, Juventud Ecuatoriana Progresista, and Jardín Azuayo. Selection was based on non-probabilistic convenience sampling. The study was limited to this specific population due to confidentiality restrictions imposed by the credit unions. In the quantitative component, a survey using a five-point Likert scale was administered; this scale was based on the components of the 2013 COSO framework and validated through the judgment of five experts. The data were analyzed using descriptive statistics and Spearman's correlation coefficient in IBM SPSS Statistics 25. For the qualitative component, a literature review was conducted of the financial audit reports for fiscal year 2025, filed with the SEPS, using Atlas.ti. Both components were integrated through methodological triangulation, comparing the informants' perceptions with the documentary evidence. The results showed a very high positive correlation between the variables ($\rho = 0.866$). The document review qualified this perception by identifying specific deficiencies in La Merced and JEP, and an unqualified opinion in Jardín Azuayo, constituting relevant empirical evidence, although not generalizable due to the sample size ($N = 3$).

Keywords: Incidence, Internal Control, Financial Audit, Coso Framework, Credit Unions.

Índice de Contenido

Capítulo I: Introducción 1

Situación problemática 1

Línea de investigación 3

Objeto de estudio de la investigación 3

Campo de acción 3

Objetivo General 4

Objetivos específicos 4

Hipótesis General 4

Variables 4

Pregunta análisis cualitativo 4

Justificación de la investigación 4

Capítulo II: Marco Teórico 6

El control interno como pilar estratégico de la gestión financiera instituciona 6

Ambiente de control 9

Evaluación de riesgos 9

Actividades de control 11

Información y comunicación 12

Supervisión y monitoreo 13

La auditoría financiera como mecanismo de aseguramiento y credibilidad de la información contable 15

Concepto de auditoría financiera 15

Planificación de la auditoría 17

Alcance de la auditoría 18

Ejecución de la auditoría 18

Informe de auditoría 19

Hallazgos, conclusiones y recomendaciones 20

El informe de auditoría como fuente de evidencia documental 21

Capítulo III: La Metodología 22

Enfoque y tipo de investigación 22

Diseño de la investigación 23

Población y muestra 23

Técnicas e instrumentos 24
Validez y confiabilidad 25
Procedimiento 25
Consideraciones éticas 26
Métodos de análisis de datos 26
Capítulo IV: Resultados y discusión 27
Selección de la muestra e informantes clave 27
Técnica Estadística Aplicable para N=3 28
Estadístico de posición central (Mediana) 29
Rango Absoluto (R) 29
Nivel de Consenso Porcentual (Cp) 30
Definición y Construcción de Variables Sintéticas 32
Variable X: Control Interno 32
Variable Y: Auditoría Financiera 32
Estadísticos descriptivos de los constructos 33
Coeficiente de Correlación de Spearman 37
Análisis de informes de auditoría 39
Procesamiento de información en Atlas.ti 40
Triangulación 46
Análisis integrado de los resultados 49
Discusión 51
Capítulo V: Conclusiones, recomendaciones y propuesta 56
Conclusiones 56
Recomendaciones 60
Propuesta 61
Referencias Bibliográficas 65
Anexos 70

Capítulo I: Introducción

Situación problemática

A nivel internacional, el sector financiero ha experimentado múltiples inconvenientes vinculados con la fiabilidad de los estados financieros, debido principalmente a controles internos insuficientes o inadecuados. Estas falencias han propiciado riesgos asociados a fraudes, inconsistencias contables y debilidades en la administración financiera, comprometiendo la transparencia y confianza en la información emitida por las entidades (Gras et al., 2015). Bajo esta perspectiva, en Europa, específicamente en España, Rego (2022) señala que, antes de la implementación del modelo de financiación basado en el rendimiento en España, la auditoría financiera tradicional presentaba deficiencias que afectaban su eficiencia y eficacia, debido principalmente a la elevada carga administrativa y la duplicación de procedimientos de control, verificación, certificación y auditoría, los cuales representaban cerca del 30 % de los gastos administrativos de la política de cohesión durante el período 2007-2013; en este contexto, el autor destaca la necesidad de aplicar el principio de auditoría única para eliminar redundancias, fortalecer la confianza entre los organismos auditores y optimizar el uso de los recursos mediante una coordinación más eficiente (pp. 34-49).

En el contexto de América Latina, las debilidades presentes en los sistemas de control interno pueden limitar el adecuado desarrollo y alcance de la auditoría financiera. Quispe et al. (2025) manifiestan que la calidad, objetividad y confiabilidad de la auditoría financiera pueden verse afectadas por diversos factores relacionados entre sí, que interviene durante una auditoría; en el caso de los gobiernos locales del Perú, los autores identifican, la insuficiente independencia del auditor, situación que

compromete la imparcialidad del examen ante posibles vínculos con la entidad auditada, así como las deficiencias en la formación y capacitación profesional, las cuales limitan la adecuada aplicación del marco regulatorio vigente y la detección oportuna de irregularidades, incidiendo en el nivel de confiabilidad de los informes financieros.

Estas dificultades se agravan cuando los auditores trabajan bajo condiciones de tiempo y recursos limitados, puesto que el cumplimiento de plazos ajustados por cumplir puede reducir la exhaustividad del análisis y dejar áreas críticas sin un análisis pertinente. A esto se suman las deficiencias presentes en el sistema de control interno de las organizaciones, que incrementan el riesgo de errores o fraudes al dificultar la detección oportuna de factores relevantes (Pacheco, 2023).

De manera adicional, la falta de disposición del personal de la entidad frente al proceso de auditoría restringe el acceso a información, dificultando la evaluación integral y objetiva. Dicha condición se ve agravada por la dependencia de la información suministrada por la entidad auditada, dado el caso de que datos insuficientes o sesgados pueden conducir a conclusiones erróneas que no reflejen adecuadamente la situación de la entidad (Usme et al., 2023).

A ello se suma que, una formación insuficiente puede dificultar la aplicación adecuada de las normas vigentes y afectar el desarrollo de los procedimientos de auditoría. Triana et al. (2022) señalan que las limitaciones tecnológicas dificultan la utilización eficaz de grandes volúmenes de datos, condicionando la capacidad para identificar comportamientos y anomalías importantes durante el análisis. De forma integrada, estas deficiencias inciden en la transparencia de los procesos y la rendición de cuentas de las organizaciones.

En un contexto nacional, (Toro et al., 2021b) argumentan que la auditoría financiera en Ecuador presenta un conjunto de elementos vinculados a debilidades que

inciden de forma determinante en la calidad y confiabilidad del proceso de auditoría, entre las cuales está presente la limitada incorporación de nuevas tecnologías y herramientas para el análisis y procesamiento de *big data*, resultado que refleja una brecha entre la acelerada evolución del entorno digital y el predominio de procedimientos tradicionales en el desarrollo de los procedimientos de auditoría. Triana et al. (2022) aseguran que la insuficiencia tecnológica se refleja en condicionantes para garantizar la fiabilidad y consistencia de los datos, comprometiendo así la confianza que los usuarios depositan en los informes de auditoría.

En este sentido, (Ramírez & Ordóñez, 2025) evidencian que la baja adopción de herramientas como la inteligencia artificial, la automatización de procesos y la analítica avanzada restringe la capacidad de identificar riesgos, anomalías y fraudes oportunamente, disminuyendo la eficiencia del proceso de auditoría y la calidad de los informes emitidos.

Problema Científico

¿Cómo incide el control interno en el alcance de la auditoría financiera en las cooperativas de Ahorro y Crédito activas del segmento 1 de la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay?

Línea de investigación

Gestión de las organizaciones con responsabilidad social, emprendimiento e innovación

Ámbito: gestión contable, financiera y tributaria eficaz.

Objeto de estudio de la investigación

Control Interno.

Campo de acción

Incidencia del control interno en el alcance de la auditoría financiera.

Objetivo General

Evaluar la incidencia del control interno en el alcance de la auditoría financiera en las cooperativas de ahorro y crédito activas del segmento 1 de la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay.

Objetivos específicos

Analizar el nivel de implementación y efectividad del sistema de control interno en el sector financiero.

Determinar cómo el control interno influye en el alcance, la naturaleza y la extensión de los procedimientos aplicados en la auditoría financiera.

Hipótesis General

HG: El control interno incide de forma destacable en el alcance de la auditoría financiera en las cooperativas de ahorro y crédito activas del segmento 1 de la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay.

Variables

Variable independiente: Control interno

Variable dependiente: Auditoría financiera

Pregunta análisis cualitativo

¿Cómo inciden los componentes del control interno evidenciados documentalmente en los informes de auditoría financiera del periodo fiscal 2025 de las cooperativas de ahorro y crédito activas del segmento 1 de la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay, en la determinación del alcance de la auditoría financiera?

Justificación de la investigación

El presente trabajo de investigación se justifica por la necesidad de fortalecer la gestión financiera y la transparencia en las cooperativas de ahorro y crédito activas del segmento 1 de la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay, entidades que cumplen un rol fundamental en el desarrollo económico y social de la región. Evaluar la incidencia del

control interno en el alcance de la auditoría financiera permitirá identificar cómo la efectividad de los mecanismos de control influye en la planificación, naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría, contribuyendo a mejorar la calidad de la información financiera.

Desde el punto de vista práctico, la investigación proporcionará evidencia empírica que será útil para la toma de decisiones gerenciales, además permitirá optimizar los sistemas de control interno y fortalecerá la confiabilidad de los estados financieros. Los resultados permitirán identificar áreas con potencial de mejora y contribuir al fortalecimiento de la confiabilidad de los estados financieros. Así también, los hallazgos podrán orientar acciones dirigidas de mejora y contribuir para mejorar los procesos de auditoría financiera, reduciendo riesgos de error o fraude y favorecer el cumplimiento de la normativa vigente del sector cooperativo.

En cuanto a los aportes teóricos, el estudio contribuirá a la comprensión de la relación entre el control interno y la auditoría financiera, considerando la aplicación de los modelos de control interno en entidades del sector financiero popular y solidario. De tal forma, contribuirá a ampliar la literatura disponible sobre esta temática al analizar dicha relación en cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, particularmente en un ámbito poco explorado en investigaciones locales.

Respecto a los aportes prácticos, los hallazgos obtenidos permitirán plantear recomendaciones dirigidas a fortalecer el control interno y mejorar el alcance de la auditoría financiera, las cuales podrán ser consideradas por directivos, auditores internos y externos en el desarrollo de sus actividades. Esto conducirá a una mejor gestión de riesgos, una adecuada asignación de recursos en los procesos de auditoría y a un mayor nivel de solidez por parte de los grupos de interés de la información financiera.

Al final, los beneficiarios directos de la investigación serán las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay, sus directivos, administradores y auditores. De manera indirecta, se beneficiarán los socios, organismos de control, entidades reguladoras, académicos y estudiantes del área contable y financiera, quienes podrán utilizar los resultados como referencia para futuras investigaciones y para la mejora continua de las prácticas de control y auditoría en el sector cooperativo.

Capítulo II: Marco Teórico

El control interno como pilar estratégico de la gestión financiera instituciona

Desde una perspectiva organizacional por Coopers & Lybrand (1997), el control interno constituye un proceso desarrollado por todos los integrantes de la organización con el propósito de contribuir al cumplimiento de los fines institucionales, integrando las diferentes áreas y actividades para favorecer una gestión eficiente; este sistema se compone en cinco componentes articulados entre sí: el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, y la supervisión y monitoreo, los cuales sustentan el modelo de gestión adoptado por la entidad.

En esta misma línea, (Castromán & Porto, 2005) definen el control interno como un conjunto de acciones coordinadas e integradas que se incorporan de manera transversal en todas las actividades de la organización, favoreciendo la gestión de los procesos orientados a la generación de valor; en este sentido, su eficacia depende de su integración al proceso de gestión como un elemento inherente a la dinámica operativa de la entidad y no como un mecanismo independiente o aislado.

Por su parte, (Álvarez et al., 2021) consideran que el control interno constituye una herramienta de gestión que permite a las organizaciones alcanzar los objetivos y

metas previamente establecidos, mediante la definición de procedimientos y métodos orientados a la protección de los activos frente a posibles riesgos, así como a garantizar que las operaciones y transacciones se desarrollen conforme a los procesos establecidos por la entidad; de esta manera, se fortalece el control, el seguimiento y la eficiencia de las actividades institucionales.

En conjunto, los enfoques revisados y analizados presentan al control interno como un elemento integrado a la gestión organizacional y como un mecanismo para el cumplimiento y alcance de los objetivos institucionales. Coopers y Lybrand (1997) lo plantean desde una perspectiva estructural, basada en componentes interrelacionados con el estilo de gestión. Por su parte, Castromán y Porto (2005) destacan su carácter dinámico y orgánico, contemplando su contribución a la generación de valor y al orden operativo. Álvarez et al. (2021), en cambio, resaltan la función instrumental del control interno, enfocada en la protección de los activos y el cumplimiento de los procedimientos. Estas aportaciones permiten evidenciar una evolución desde un enfoque estructural hacia una concepción más operativa y funcional del control interno, orientado a optimizar la gestión y contribuir al cumplimiento de los objetivos institucionales.

De conformidad con Espinosa (2024) el marco *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO) comprende cinco componentes relacionados entre sí, los cuales permiten estructurar un sistema eficaz de control interno orientado al logro de los objetivos organizacionales (Véase Figura 1). El primero corresponde al ambiente de control, que establece la base ética y cultural de la organización, definida por los valores, principios y la actuación de la alta dirección. Sobre este fundamento se desarrolla la evaluación de riesgos, mediante la cual se podrá identificar y priorizar amenazas potenciales para anticipar respuestas adecuadas y

oportunas. Las actividades de control traducen la gestión de riesgos en políticas y procedimientos concretos que aseguran la eficiencia y confiabilidad de las operaciones. A su vez, la información y comunicación garantizan que los datos representativos se obtengan y compartan de manera oportuna para apoyar la toma de decisiones. Por último, la supervisión y seguimiento aseguran la revisión continua del sistema de control interno, permitiendo evaluar su eficacia y promover mejoras constantes (pp. 3-8).

Figura 1

Componentes del Control Interno según el marco COSO



Nota. Elaboración propia con información obtenida de la investigación de Espinoza (2024).

La investigación desarrollada por Koutoupis y Pappa (2018), basada en la aplicación del marco COSO, demuestra que una gobernanza corporativa sólida se ve fortalecida por la interacción coherente entre la auditoría interna, la gestión de riesgos, los controles y procedimientos, los sistemas de información y comunicación, y las actividades de monitoreo.

Ambiente de control

De acuerdo con Hanif et al. (2025), la integridad y los valores éticos constituyen pilares fundamentales del ambiente de control, ya que promueven una cultura organizacional basada en la transparencia, la honestidad y la responsabilidad, mientras que una estructura organizacional claramente definida desempeña un rol estratégico al establecer la adecuada distribución de responsabilidades y niveles de autoridad, contribuyendo a prevenir conflictos de interés, fortalecer la rendición de cuentas y garantizar una gestión ordenada que respalde la efectividad y el correcto funcionamiento del sistema de control interno.

Belesis et al. (2025) afirman que el ambiente de control proporciona el sustento sobre el cual se ejecuta el sistema de control interno al fortalecer la gobernanza, la transparencia y la confiabilidad de la información financiera, reduciendo el riesgo de auditoría y favoreciendo una planificación más eficiente del trabajo del auditor; por el contrario, las deficiencias en este componente incrementan el riesgo percibido y exigen ampliar la naturaleza, la extensión y la oportunidad de aplicación d la evaluación de riesgos se configura como un componente central del sistema de control interno e los procedimientos de auditoría destinados a obtener evidencia suficiente y adecuada. A partir del planteamiento teórico revisado, podría plantearse de ejemplo la hipótesis de que un ambiente de control incide significativamente en la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría financiera.

Evaluación de riesgos

Según Viloria (2024), la valoración de riesgos se establece como un elemento fundamental dentro del sistema de control interno, al permitir la identificación y gestión oportuna de amenazas internas y externas que pueden incidir en el logro de los objetivos organizacionales, a través de este proceso las organizaciones logran anticipar

acontecimientos desfavorables y adoptar acciones preventivas y correctivas que fortalecen la continuidad del negocio, respaldan la toma de decisiones estratégicas en entornos identificados por la incertidumbre y el cambio constante, y contribuyen a reducir la probabilidad de que los riesgos identificados afecten el alcance de los objetivos de la entidad.

La evaluación de riesgos se desarrolla de manera sistemática, iniciando con la definición de las metas organizacionales, seguida de la identificación y evaluación de los eventos generadores de riesgo, la valoración de su impacto y la determinación de niveles de tolerancia aceptables (Véase Figura 2), proceso que requiere considerar la probabilidad y las repercusiones de los riesgos, así como los controles existentes y el juicio profesional para establecer las medidas de control más apropiadas (Pascarella et al., 2021).

Figura 2

Evaluación de riesgos



Nota. Elaboración propia con información obtenida de la investigación de Viloria, Pascarella et al. (2024)

Dare et al. (2025) sostienen que la evaluación de riesgos permite orientar la auditoría hacia las áreas críticas mediante la priorización de riesgos según su probabilidad e impacto, optimizando la planificación y los recursos, además, destacan que la eficacia de este enfoque depende de la precisión y oportunidad con que se realice la evaluación de riesgos, puesto que ello determina la capacidad de la auditoría para responder a riesgos emergentes y definir un alcance acorde con el nivel de exposición de la organización. Con base en la evidencia teórica, se podría ejemplificar la hipótesis de que la evaluación de riesgos incide significativamente en la definición del alcance de la auditoría financiera

Actividades de control

Según Musah et al. (2025), las actividades de control abarcan el conjunto de políticas y procedimientos establecidos para asegurar el cumplimiento de las metas y la adecuada gestión de los riesgos, las cuales incluyen la documentación de transacciones, la segregación de funciones, la supervisión de procesos y las auditorías internas con el propósito de prevenir errores, disminuir el riesgo de fraude y asegurar la confiabilidad de la información; además, este enfoque se fortalece con la supervisión independiente del consejo de administración y con estructuras organizacionales claras definidas por la alta dirección para asegurar el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Kofi et al. (2024) sostienen que las actividades de control, integradas por procedimientos como autorizaciones, verificaciones, conciliaciones y segregación de funciones, fortalecen la confiabilidad del control interno y disminuyen el riesgo de errores materiales, lo que favorece al auditor minimizar la extensión de las pruebas sustantivas; en cambio, cuando estos controles presentan deficiencias, es necesario ampliar dichos procedimientos para obtener evidencia suficiente y adecuada, respaldando así la hipótesis planteada. A partir de la evidencia teórica, podría

formularse como ejemplo la hipótesis de que las actividades de control inciden de manera significativa en la extensión de las pruebas sustantivas aplicadas durante la auditoría financiera.

Información y comunicación

Según Ojeda (2024), el componente de información y comunicación del control interno tiene como objetivo asegurar la obtención, generación y uso de información de calidad que respalde la gestión institucional y el desempeño satisfactorio del sistema de control interno, para lo cual se apoya en un sistema de información que integra fuentes internas y externas, garantizando que los datos sean oportunos, accesibles, exactos, actualizados, válidos y protegidos; además, el control de documentos permite mantener y asegurar la disponibilidad y confiabilidad de la información, mientras que la comunicación facilita un flujo oportuno y transparente de la información dentro de la organización y hacia los distintos grupos de interés.

Tambunan et al. (2026) manifiestan que la información y comunicación fortalecen el sistema de control interno al garantizar que la información financiera sea procesada y comunicada de manera íntegra, precisa y oportuna mediante los sistemas de información contable, cuya auditoría permite evaluar la confiabilidad de los datos, la seguridad del sistema, la autorización de transacciones y la trazabilidad de la información, favoreciendo la reducción de errores y proporcionando evidencia de auditoría suficiente, fiable y oportuna para sustentar las conclusiones del auditor financiero. De acuerdo a la teoría, podría plantearse como ejemplo la hipótesis de que la información y comunicación del sistema de control interno inciden significativamente en la suficiencia, fiabilidad y oportunidad de la evidencia obtenida durante la auditoría financiera

Supervisión y monitoreo

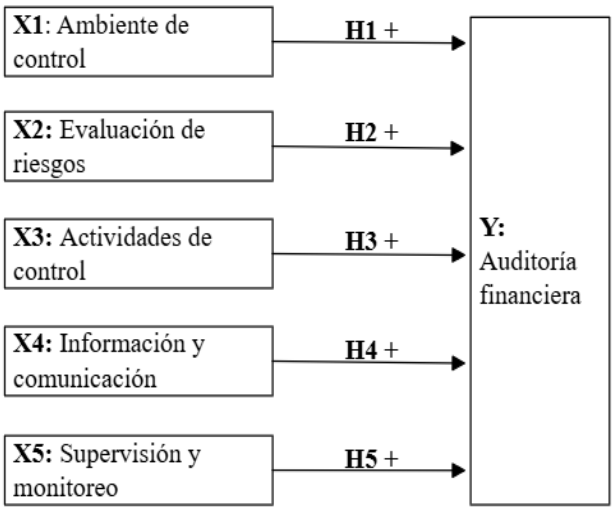
Giannopoulos et al. (2025) señalan que la supervisión y el monitoreo son componentes esenciales del Sistema de Control Interno (SCI), ya que integran la gestión de riesgos, la auditoría interna, el cumplimiento normativo y la evaluación del desempeño estratégico, permitiendo verificar la eficacia continua de los controles y su alineación con los objetivos institucionales y el buen gobierno corporativo, por lo que constituyen mecanismos clave para garantizar la efectividad y sostenibilidad del SCI, además de fortalecer la confiabilidad de los procesos organizacionales desde la auditoría interna.

Lita et al. (2024), evidencian que la supervisión y monitoreo son el componente del sistema de control interno que influye significativamente en la calidad de la auditoría, ya que un adecuado seguimiento por parte de la Unidad de Auditoría Interna facilita la identificación de deficiencias, fortalece el proceso de auditoría y favorece la emisión de hallazgos y recomendaciones más sólidos y oportunos en el informe de auditoría financiera. A partir del fundamento teórico revisado, podría plantearse a manera de ejemplo la hipótesis de que: *la supervisión y el monitoreo del sistema de control interno inciden significativamente en la calidad y solidez de los hallazgos y recomendaciones derivados del informe de auditoría financiera*.

Terminando el análisis teórico de los componentes del control interno bajo el modelo COSO y tomando las hipótesis específicas planteadas sobre cada uno de ellos (H1–H5); en la figura 3 se muestra como cada componente incide de manera especial sobre la variable dependiente “y” por lo tanto se deja planteado una línea teórica prospectiva a seguir que permitiría, en futuras investigaciones con muestras más amplias, explicar con mayor precisión los mecanismos internos de dicha relación.

Figura 3

Modelo hipotético prospectivo (H1–H5) derivadas de los componentes del COSO



Nota. Elaboración propia (2026).

Aunque la revisión de la literatura permitió identificar diversas dimensiones y enfoques teóricos vinculados al control interno y su relación con el alcance de la auditoría financiera, para la parte cuantitativa de la presente investigación se optó, como criterio de eficiencia, aplicar un modelo hipotético de relación única; es decir que el análisis estadístico se aplicó sobre el puntaje global de cada variable, y no sobre sus componentes por separado, por lo que la variable independiente se aborda de manera integral, sin desagregarse en hipótesis específicas por dimensión.

En consecuencia, se plantea la siguiente hipótesis general:

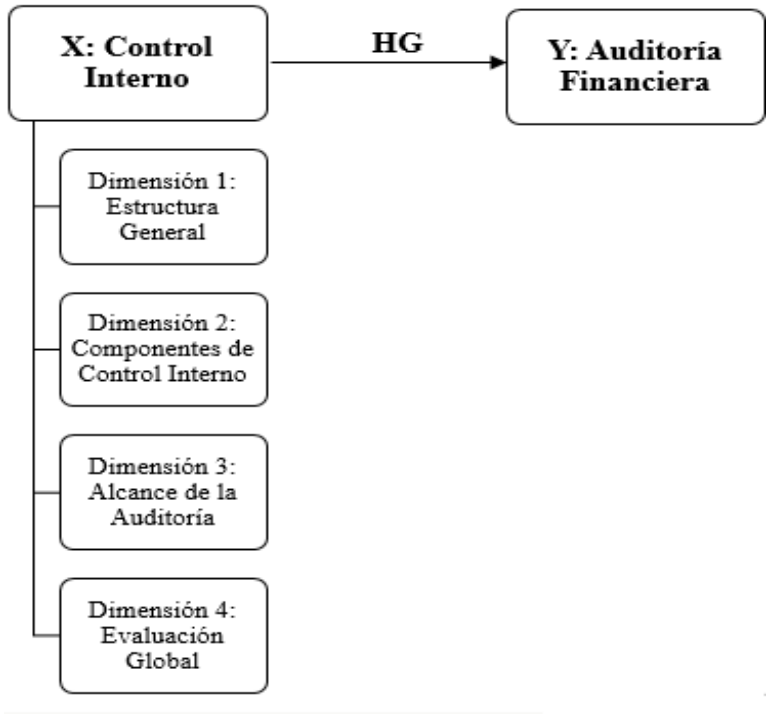
H1: El control interno incide de forma destacable en el alcance de la auditoría financiera en las cooperativas de ahorro y crédito activas del segmento 1 de la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay.

La Figura 4 sintetiza el modelo hipotético que orienta exclusivamente el componente cuantitativo de la investigación, constituyendo la base para el análisis

estadístico y la contrastación de la hipótesis general mediante la medición de la relación entre las variables control interno y alcance de la auditoría financiera.

Figura 4

Modelo hipotético correspondiente al componente cuantitativo de la investigación



Nota. Elaboración propia (2026).

La auditoría financiera como mecanismo de aseguramiento y credibilidad de la información contable

Concepto de auditoría financiera

La auditoría se conceptualiza como un proceso sistemático y estructurado que, mediante la obtención y el análisis de evidencias, permite evaluar la confiabilidad y la calidad de las actividades desarrolladas por la organización, verificando la coherencia de las operaciones con los criterios de auditoría, así como con los requisitos, políticas y procedimientos establecidos, con el fin de proporcionar información objetiva y pertinente que respalde la toma de decisiones (Toro et al., 2021).

En investigaciones científicas como la de Rae et al. (2017), los componentes del COSO se encuentran interrelacionados y fortalecen la supervisión continua de los controles, por lo que el monitoreo representa un componente sustancial del sistema de control interno que requiere una función de auditoría interna independiente, con respaldo institucional y supervisión de los órganos de gobierno, para evaluar la relación entre riesgos y desempeño, fortalecer los mecanismos preventivos y correctivos, y asegurar el cumplimiento regulatorio y ético.

Desde la perspectiva de Montes y Vallejo (2021), la auditoría financiera se concibe como el proceso mediante el cual un profesional independiente evalúa los estados financieros para verificar la veracidad y razonabilidad de los datos presentados, con el objetivo de emitir una opinión profesional que sustente la confiabilidad de dichos estados y proporcione una base objetiva para la el procesos decisorio y la mejora de la gestión administrativa.

Lucio et al. (2025) señalan que la auditoría financiera es un proceso de evaluación independiente y objetivo que permite determinar la exactitud e integridad de los estados financieros, al facilitar la detección de errores, inconsistencias o posibles anomalías en la información contable, favoreciendo a que los estados financieros reflejen de manera fiel la condición financiera de la entidad e impulsando una mayor transparencia de la información para la adopción de decisiones tanto en el ámbito público como en el privado.

La aduitoría es planteada por los autores como un proceso sistemático, objetivo e independiente, encaminado a la obtención y análisis de evidencias que lleven a evaluar la confiabilidad de la información y apoyar la toma de decisiones organizacionales. Toro et al. (2021) como Salazar y Vallejo (2021) y Lucio et al. (2025) coinciden en indicar que la auditoría favorece a generar confianza sobre los resultados examinados y

a la obtención de información útil para los distintos usuarios. En contrate, se evidencian pespectivas diferencias del enfoque, donde, Toro et al. (2021) describen a la auditoría desde una perspectiva más amplia, orientada hacia la evaluación de actividades, operaciones y el cumplimiento de criterios, políticas y procedimientos organizacionales, Salazar y Vallejo (2021) centran su análisis en la auditoría financiera, resaltando el rol del auditor externo y la razonabilidad de los estados financieros. Lucio et al. (2025), por su parte, enfatizan la función de la auditoría financiera como mecanismo de aseguramiento de la precisión, integridad y transparencia de la información contable, además de su utilidad para detectar errores y fraudes tanto en el sector público como en el privado.

Planificación de la auditoría

La planificación de la auditoría es la fase inicial del proceso de auditoría, en la que se definen el alcance, los objetivos, los recursos y el cronograma de las actividades a ejecutar, con el propósito de mejorar la utilización de los recursos disponibles y concentrar los esfuerzos en las áreas que reportan mayores niveles de riesgo y valor para la organización, integrando además factores estratégicos, las necesidades del negocio y una adecuada asignación de recursos para fortalecer la gestión de riesgos, la gobernanza y el cumplimiento de los objetivos institucionales (Wang et al., 2023).

Desde la perspectiva del conocimiento de la organización y su escenario, los procedimientos analíticos constituyen una herramienta esencial para la evaluación del riesgo, ya que permiten al auditor abordar a la organización, identificar áreas de riesgo y valorar partidas de importancia relativa para definir procedimientos adicionales, cuya eficacia depende de la calidad y confiabilidad de la información utilizada, por lo que es necesario verificar la consistencia de los datos, la fiabilidad de las fuentes y los controles aplicados en su preparación (Sagastume, 2025).

Alcance de la auditoría

El proceso de auditoría inicia con la definición del alcance del examen, el cual establece la amplitud y profundidad de la evaluación, los límites del trabajo, los períodos que serán revisados y las áreas de mayor relevancia, permitiendo orientar el enfoque del auditor y concentrar los esfuerzos en los componentes más significativos de la información financiera (Aburto et al., 2026).

El alcance de la auditoría se formaliza mediante una carta o acuerdo escrito suscrito entre la administración y los responsables de la entidad, en el que se establecen el objetivo y el alcance del trabajo, las responsabilidades del auditor, incluyendo los plazos y la posible participación de especialistas, así como las obligaciones de la dirección relacionadas con la preparación de los estados financieros y el mantenimiento de un adecuado sistema de control interno (Ayala et al., 2025).

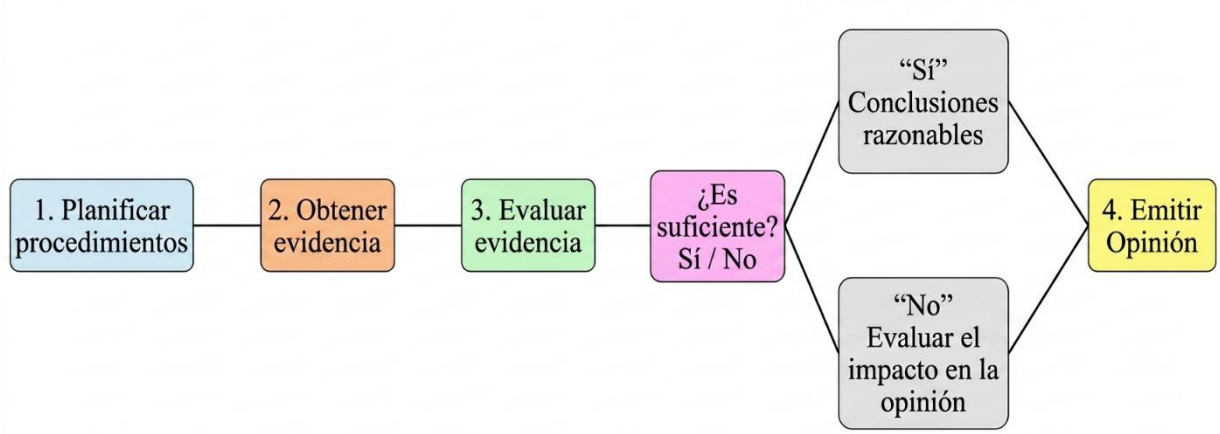
La extensión de las pruebas de auditoría se determina en función del nivel de riesgo, la materialidad de las partidas y la evidencia obtenida en auditorías anteriores, de manera que las áreas con mayor riesgo o impacto requieren una aplicación más amplia de procedimientos para reducir la posibilidad de incorrecciones materiales, mientras que la oportunidad de su ejecución debe ajustarse al ciclo de información financiera, a la ocurrencia de eventos relevantes y a una planificación anticipada (Aburto et al., 2026).

Ejecución de la auditoría

Según Sudarmadi (2023) en la etapa de ejecución de la auditoría, el auditor establece y aplica procedimientos orientados a obtener evidencia suficiente y adecuada que respalde sus conclusiones y opinión profesional, proveniente de los registros contables y de otras fuentes de información, debiendo evaluar el efecto que una evidencia insuficiente o inadecuada podría tener sobre la opinión expresada en el informe de auditoría (Véase Figura 5).

Figura 5

Fase de Ejecución en la auditoría



Nota. Elaboración propia con información obtenida del investigador Sudarmadi (2023).

En la fase de ejecución, la evidencia de auditoría comprende el conjunto de elementos probatorios obtenidos por el auditor durante el examen de los hechos analizados, la cual debe ser suficiente y competente para constituir el soporte esencial del proceso de revisión y el fundamento técnico de las conclusiones y del informe final de auditoría (Armas & Basurto, 2024).

Dentro de la evaluación de la evidencia, las pruebas de cumplimiento permiten verificar que los controles internos se aplican conforme a lo establecido y funcionan eficazmente, facilitando al auditor la evaluación de los sistemas contables y la confirmación de que los controles diseñados por la entidad se implementan correctamente, debido a que un control bien diseñado no garantiza por sí solo su adecuada ejecución (Valderrama et al., 2021).

Informe de auditoría

El informe de auditoría financiera constituye el documento formal elaborado por el auditor, en el que se presentan de manera sistemática los hallazgos, comentarios, conclusiones y recomendaciones derivados del examen efectuado, incorporando el dictamen del auditor, los estados financieros auditados, las notas explicativas que

sustentan las cuentas observadas, la información financiera complementaria relacionada con contingencias u otros hechos relevantes y un apartado final con las recomendaciones orientadas a fortalecer la gestión y la toma de decisiones (García & Monar, 2024).

La Federación Internacional de Contadores [IFAC] (2024) en la NIA-ES 705 definen tres modalidades de opinión en el informe de auditoría: la opinión con salvedades, la opinión desfavorable o adversa y la denegación (abstención) de opinión (ver tabla 1).

Tabla 1

Tipos de opinión del auditor

Tipo de opinión	Condición
Opinión con salvedades	Se emite cuando existen incorrecciones o limitaciones en la evidencia que son materiales, no obstante, no generalizadas, por lo que no afectan de forma integral a los estados financieros.
Opinión desfavorable (adversa)	Se expresa cuando las incorrecciones son materiales y generalizadas, comprometiendo de manera destacada la razonabilidad de los estados financieros.
Denegación (abstención) de opinión	Aplica cuando no es posible obtener evidencia suficiente y adecuada, o cuando múltiples incertidumbres impiden al auditor formarse una opinión sobre los estados financieros.

Nota. Elaborado con información obtenida de la IFAC (2024)

Hallazgos, conclusiones y recomendaciones

El resumen de hallazgos del informe de auditoría proporciona una visión general, clara y sintética de las principales observaciones identificadas durante el proceso, permitiendo comprender las irregularidades, los riesgos críticos y su posible

impacto en la organización, a partir de lo cual el informe desarrolla el apartado de hallazgos y recomendaciones, donde se detallan las debilidades detectadas y se plantean acciones orientadas a corregirlas, fortalecer los procesos internos y optimizar la gestión organizacional (Voinea et al., 2024).

Los hallazgos en la auditoría corresponden a los resultados obtenidos durante la evaluación de riesgos y áreas auditables, los cuales sirven de base para formular conclusiones sobre la eficacia de la planificación y el uso de los recursos, mientras que las recomendaciones se orientan a implementar modelos analíticos, actualizar periódicamente los riesgos e incorporar herramientas tecnológicas para fortalecer la toma de decisiones y desarrollar planes de auditoría más eficientes y alineados con los fines estratégicos de la organización (Wang et al., 2023).

El informe de auditoría como fuente de evidencia documental

El informe de auditoría constituye el producto final del proceso de auditoría financiera, en el cual el auditor plasma de manera formal la opinión emitida sobre la razonabilidad o presentación fiel de los estados financieros, junto con los hallazgos y recomendaciones derivados de la evaluación del sistema de control interno y del cumplimiento normativo de la entidad auditada (Indriani et al., 2024).

Este documento también sintetiza la naturaleza y el alcance de los procedimientos de auditoría aplicados, cuya definición depende de la evidencia necesaria, de la evaluación del riesgo de auditoría y del nivel de confianza que el auditor deposita en el sistema de control interno de la organización (Lyshchenko et al., 2024).

En este sentido, el informe de auditoría constituye una fuente documental objetiva e independiente, en la medida en que refleja la evaluación técnica realizada por un tercero sobre la razonabilidad de los datos financieros, la eficacia del sistema de

control interno y el acatamiento de las disposiciones aplicables (Pamungkas et al., 2018).

Por lo expuesto, el análisis del informe de auditoría financiera constituye una técnica pertinente para el abordaje cualitativo del presente estudio, pues permite identificar a través de sus distintos apartados: opinión del auditor, alcance de los procedimientos, hallazgos y recomendaciones, evidencia documental sobre los componentes del control interno evaluados en el componente cuantitativo de la investigación.

En este sentido, y con el propósito de contrastar dichos hallazgos con evidencia documental objetiva, se planteó la siguiente pregunta que orienta el componente cualitativo del estudio:

¿Qué evidencia documental sobre el alcance de la auditoría financiera se identifica en los informes de auditoría financiera del periodo fiscal 2025 de las cooperativas de ahorro y crédito activas del segmento 1 de la provincia del Azuay, en relación con los componentes del control interno?

Capítulo III: La Metodología

Enfoque y tipo de investigación

La investigación se llevó a cabo bajo un enfoque mixto, ya que incorporo componentes cuantitativos y cualitativos con el objetivo de analizar de manera integral la incidencia entre el control interno y el alcance de la auditoría financiera en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 activas en la provincia del Azuay. La elección de este enfoque permitió combinar la medición objetiva de las variables mediante información obtenida de los informantes con el análisis e interpretación de la evidencia contenida en los informes de auditoría correspondientes al período 2025,

facilitando posteriormente la integración y contrastación de los resultados cuantitativos y cualitativos obtenidos.

Diseño de la investigación

La investigación adoptó un diseño no experimental y de corte transversal, dado que a que las variables objeto de estudio no fueron manipuladas, sino observadas en su entorno natural, lo que permitió analizar el control interno y el alcance de la auditoría financiera en condiciones reales, sin intervención del investigador, con el propósito de describir y comprender su comportamiento a partir de la evidencia obtenida, mientras que la temporalidad transversal respondió a que la recolección de los datos se realizó en un único momento, permitiendo examinar las variables en un intervalo de tiempo específico, sin efectuar un seguimiento de su comportamiento a lo largo del tiempo (Hernández et al., 2014).

Población y muestra

El universo de estudio estuvo conformado por cinco cooperativas; sin embargo, el análisis se desarrolló con la información proporcionada por tres de ellas, debido a que las restantes mantuvieron restricciones institucionales relacionadas con la confidencialidad de la información, lo que constituyó una limitación para la investigación. En consecuencia, el procesamiento de los datos se realizó a partir de las respuestas válidamente obtenidas, mediante técnicas de estadística descriptiva y análisis de asociación de variables, permitiendo evaluar la relación entre el nivel de implementación del control interno y el alcance de la auditoría financiera.

En tanto, el tratamiento muestral, en la presente investigación, no se aplicó un procedimiento de muestreo, debido a que se trabajó con las unidades accesibles del universo definido; por lo tanto, no es un muestreo probabilístico. Tras ello, la población objeto de estudio corresponde a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de

la provincia del Azuay, cantón Cuenca, la cual asciende a 3 entidades según la segmentación SEPS 2026. Las cooperativas participantes fueron: Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista (JEP), Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced.

Técnicas e instrumentos

El proceso investigativo se desarrolló bajo un enfoque mixto, a partir de la formulación de una hipótesis que fue contrastada mediante la observación sistemática y el análisis de datos objetivos, lo que garantizó la confiabilidad y consistencia metodológica en el desarrollo del estudio (Gamage, 2025). El análisis se efectuó desde una perspectiva técnica y normativa, sin incorporar juicios de valor, con el propósito de explicar objetivamente la relación entre las variables analizadas, considerando que, por el tamaño de la muestra, las conclusiones no serán de carácter generalizable (Medina, 2025).

Lo que respecta a la parte cuantitativa se recolectaron datos medibles mediante una encuesta estructurada destinada a participantes clave de las cooperativas consideradas en el estudio, los datos fueron procesados con una técnica estadística de alcance correlacional para analizar la relación entre las variables, obteniendo resultados verificables sobre el control interno y el alcance de la auditoría financiera (Lim, 2024; Muthui & Kising'u, 2024).

En cuanto al componente cualitativo se abordó empleando la técnica de análisis documental, por medio de la revisión de los informes de auditoría financiera correspondientes el ejercicio fiscal 2025 de las cooperativas involucradas. Pues bien, de acuerdo Lyshchenko et al. (2024) el análisis de informes de auditoría resulta particularmente valioso en investigaciones de enfoque mixto, dado que posibilita la

triangulación entre la evidencia documental producida por un evaluador independiente y la información obtenida de los actores internos de la organización.

Validez y confiabilidad

La encuesta se construyó con base en los componentes del COSO 2013, con escala Likert de 5 puntos (1 = Totalmente en desacuerdo/Muy bajo, 5 = Totalmente de acuerdo/Muy alto). Pues bien, las escalas Likert de 5 puntos son ampliamente utilizadas para medir variables ordinales en ciencias sociales, permitiendo captar gradaciones de acuerdo o frecuencia. Esta, fue sometida al juicio de 5 expertos para asegurar la pertinencia y representatividad de los ítems.

En cuanto, al análisis documental de los informes de auditoría, se seleccionó únicamente aquellos documentos formalmente calificados y registrados ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), además, respaldados con su firma respectiva, lo que garantizó la autenticidad, validez y confiabilidad de la información examinada.

Procedimiento

El proceso de investigación se desarrolló en cuatro etapas: primero, se realizó la recolección y análisis de la información cuantitativa mediante la aplicación de un cuestionario estructurado a los informantes de las cooperativas estudiadas, cuyos datos fueron procesados en IBM SPSS Statistics 25 mediante estadística descriptiva y el coeficiente de correlación de Spearman con el fin de contrastar la hipótesis general sobre la relación entre el control interno y el alcance de la auditoría financiera; segundo, se efectuó el análisis cualitativo documental mediante el programa Atlas ti, de los informes de auditoría financiera correspondientes al período 2025, identificando las principales relaciones entre las dimensiones del control interno y la auditoría financiera,

dando respuesta a la pregunta cualitativa de investigación; tercero, se realizó la integración de ambos componentes mediante triangulación, contrastando la percepción obtenida en la encuesta con la evidencia documental para identificar convergencias, divergencias y complementariedades; finalmente, se efectuó la interpretación conjunta de los resultados, permitiendo establecer cómo las diferentes dimensiones del control interno inciden con las dimensiones de la auditoría financiera.

Consideraciones éticas

La aplicación del cuestionario a los informantes clave se gestionó mediante un oficio formal de solicitud dirigido a las autoridades correspondientes, garantizando un procedimiento transparente y autorizado. De igual forma, en cumplimiento riguroso del marco normativo vigente en materia de protección de datos personales, se aseguró la absoluta confidencialidad de las respuestas, garantizando que la información recolectada no será difundida y será utilizada de manera exclusiva con fines académicos y de investigación.

Métodos de análisis de datos

La investigación se apoyó en la aplicación de diversos métodos científicos que permitieron abordar de manera sistemática el examen del control interno y su incidencia en el alcance de la auditoría financiera, para lo cual se empleó el método analítico–sintético, orientado a examinar los fundamentos teóricos del control interno y de la auditoría financiera mediante la descomposición de sus elementos esenciales y su posterior integración en un marco conceptual coherente (Gamage, 2025). De igual manera, se utilizó el método inductivo–deductivo, el cual facilitó la formulación del planteamiento del problema y el desarrollo del marco teórico a partir de observaciones particulares, así como la contrastación de los supuestos con los resultados obtenidos; de

forma complementaria, el método estadístico permitió procesar y analizar los datos recolectados, contribuyendo a la interpretación objetiva de los resultados (Lim, 2024).

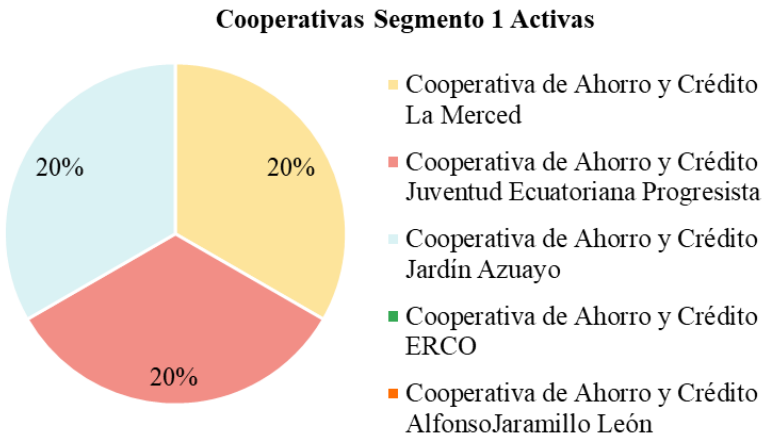
Capítulo IV: Resultados y discusión

Selección de la muestra e informantes clave

La primera etapa de la investigación contempló la recolección y el análisis de información cuantitativa a través de la aplicación de un cuestionario dirigido a informantes clave. Para ello, se empleó un muestreo no probabilístico por conveniencia y juicio intencional, conformado por un total de tres participantes [N=3] (Ver Figura 6) pertenecientes al personal directivo y operativo de las cooperativas seleccionadas (Ver Figura 7), quienes poseen experiencia comprobable en el área objeto de estudio (Ver Figura 8). Para el procesamiento y la representación gráfica de los datos recolectados, se utilizó el software Microsoft Excel 2013, herramienta que permitió la tabulación, organización y elaboración de las figuras correspondientes a información general de los participantes claves.

Figura 6

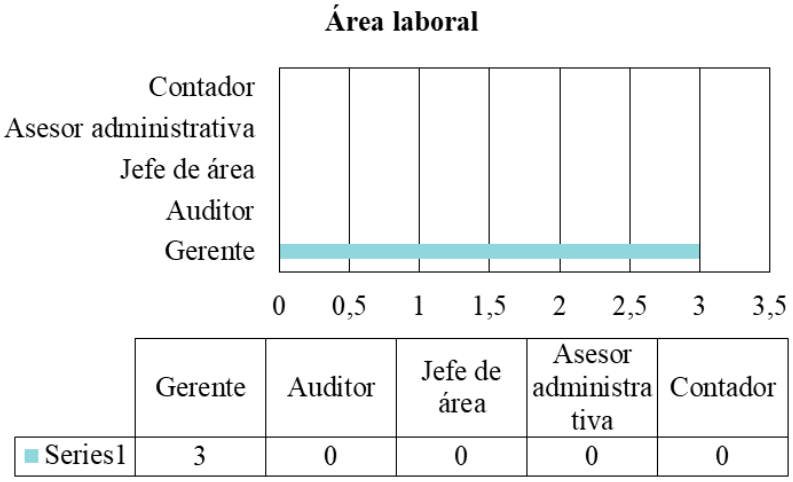
Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 1 Activas participantes



Nota. Elaboración propia mediante Microsoft Excel 2013 (2026).

Figura 7

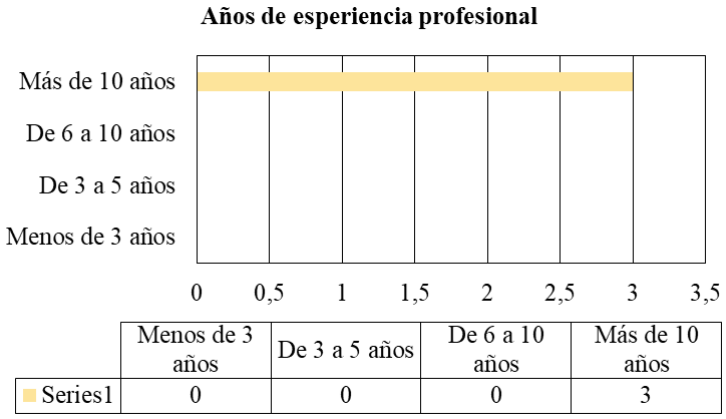
Área laboral de los informantes clave



Nota. Elaboración propia mediante Microsoft Excel 2013 (2026).

Figura 8

Experiencia comprobable.



Nota. Elaboración propia mediante Microsoft Excel 2013 (2026).

Técnica Estadística Aplicable para N=3

Dado el tamaño reducido de la muestra, no se aplican pruebas inferenciales (t-Student, ANOVA, Chi-cuadrada). Para el tratamiento de los datos cuantitativos se empleó la estadística descriptiva de agregación y análisis de variabilidad relativa, recomendada para datos ordinales y muestras pequeñas. Por la naturaleza ordinal de los datos y el tamaño reducido de la muestra (N=3) en consecuencia se aplicó el coeficiente

de compensación de rangos de Spearman (ρρ) para evaluar la vinculación entre Control Interno y Auditoría Financiera.

Estadístico de posición central (Mediana)

Medida robusta de tendencia central para escalas ordinales y N pequeño.

Para N=3, es el valor intermedio de evaluación ordenada

Tabla 2

Estadístico de posición central por ítem

Ítem	Respuestas	Mediana
6	5, 5, 5	5
7	4, 5, 5	5
8	5, 5, 5	5
9	5, 5, 5	5
10	5, 5, 5	5
11	5, 5, 5	5
12	5, 5, 5	5
13	5, 5, 5	5
14	5, 5, 5	5
15	4, 5, 5	5
16	4, 5, 5	5
17	4, 5, 5	5
18	4, 5, 5	5
19	4, 4, 5	4
20	4, 5, 5	5
21	4, 5, 5	5
22	4, 5, 5	5
23	5, 5, 5	5
24	4, 5, 5	5
25	5, 5, 5	5

Nota. Elaboración propia (2026).

Rango Absoluto (R)

Evalúa la variabilidad de datos entre los participantes:

$R = Xmax - Xmin$

Donde *Xmax* registra la puntuación más elevada y *Xmin* la menos elevada.

Tabla 3

Estadísticos de mínimo, máximo y rango absoluto por ítem

Ítem	Respuestas	Mínimo	Máximo	Rango absoluto (RA)
6	5, 5, 5	5	5	0
7	4, 5, 5	4	5	1
8	5, 5, 5	5	5	0
9	5, 5, 5	5	5	0
10	5, 5, 5	5	5	0
11	5, 5, 5	5	5	0
12	5, 5, 5	5	5	0
13	5, 5, 5	5	5	0
14	5, 5, 5	5	5	0
15	4, 5, 5	4	5	1
16	4, 5, 5	4	5	1
17	4, 5, 5	4	5	1
18	4, 5, 5	4	5	1
19	4, 4, 5	4	5	1
20	4, 5, 5	4	5	1
21	4, 5, 5	4	5	1
22	4, 5, 5	4	5	1
23	5, 5, 5	5	5	0
24	4, 5, 5	4	5	1
25	5, 5, 5	5	5	0

Nota. Elaboración propia (2026).

La Tabla 3 muestra una alta homogeneidad en los registros obtenidos de las cooperativas evaluadas. Donde, diez ítems evidenciaron un rango absoluto de 0, dado que todos los participantes atribuyeron la calificación máxima (5), mientras que los demás registraron un rango absoluto de 1, reflejando una variación poco elevada entre las puntuaciones de 4 y 5. De forma integral, los resultados reflejan una percepción favorable y consistente sobre los criterios analizados del control interno y la auditoría financiera.

Nivel de Consenso Porcentual (Cp)

Determina el grado de coincidencia entre informantes clave para cada ítem.

$$Cp = 1 - \frac{(Xmax - Xmin)}{k - 1} x100$$

Dónde:

- *Xmax*: Puntuación máxima entre los 3 encuestados
- *Xmin*: Puntuación mínima
- *k*: Número de alternativas de la escala (k=5)

Cuando todos eligen el mismo valor (*R*=0), *Cp* = 100% (consenso pleno). Si las respuestas son máximamente dispersas (*R* = 4), *Cp*=0% (máxima discrepancia).

Tabla 4

Consenso porcentual por ítem

Ítem	Respuestas	Expertos que coinciden	Cp (%)
6	5, 5, 5	3/3	100,00
7	4, 5, 5	2/3	66,67
8	5, 5, 5	3/3	100,00
9	5, 5, 5	3/3	100,00
10	5, 5, 5	3/3	100,00
11	5, 5, 5	3/3	100,00
12	5, 5, 5	3/3	100,00
13	5, 5, 5	3/3	100,00
14	5, 5, 5	3/3	100,00
15	4, 5, 5	2/3	66,67
16	4, 5, 5	2/3	66,67
17	4, 5, 5	2/3	66,67
18	4, 5, 5	2/3	66,67
19	4, 4, 5	2/3	66,67
20	4, 5, 5	2/3	66,67
21	4, 5, 5	2/3	66,67
22	4, 5, 5	2/3	66,67
23	5, 5, 5	3/3	100,00
24	4, 5, 5	2/3	66,67
25	5, 5, 5	3/3	100,00

Nota. Elaboración propia (2026).

Los resultados evidencian una alta consistencia en la valoración emitida por los tres expertos, reflejada en una mediana global de 5, un rango absoluto entre 0 y 1 para todos los ítems y un coeficiente de consenso global del 85,00 %.

Definición y Construcción de Variables Sintéticas

Para operacionalizar las dimensiones de interés, se construyeron índices **s**intéticos para cada variable principal:

Variable X: Control Interno

Compuesta por 10 reactivos agrupados en las Secciones II y III del instrumento.

Variable Y: Auditoría Financiera

Compuesta por 9 reactivos agrupados en las Secciones IV y V.

Cada índice sintético se calculó como el promedio ponderado de los ítems correspondientes, permitiendo una representación cuantitativa integral de cada constructo.

Tabla 6

Operacionalización de variables sintéticas

Variable	Dimensión	Ítems (Sección)	Tipo de Escala	Método de Agregación
Control interno (X)	Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, Monitoreo	10 (II y III)	Escala Likert 1–5	Promedio ponderado (MEAN)
Auditoría Financiera (Y)	Planificación, Alcance, Ejecución, Informe de Auditoría	9 (IV y V)	Escala Likert 1–5	Promedio ponderado (MEAN)

Nota. Elaboración propia (2026).

La operacionalización de las variables evidencia que la investigación se estructura en dos variables principales: Control Interno **y** Auditoría Financiera, las cuales fueron evaluadas mediante un cuestionario compuesto por 19 ítems distribuidos en cuatro secciones.

Procedimiento técnico

En IBM SPSS Statistics 25, la creación de variables sintéticas se realizó mediante la función MEAN () sobre los ítems de cada dimensión, generando así los índices globales para cada informante.

Tabla 7

Vaciado de datos por informante

Informante	Control interno (X)	Auditoría Financiera (Y)
E1: La Merced	4.80	4.11
E2: JEP	5.00	4.89
E3: Jardín Azuayo	5.00	5.00

Nota. Elaboración propia (2026).

La matriz de vaciado evidencia que las respuestas de los tres informantes se concentran principalmente en las categorías 4 (De acuerdo) y 5 (Totalmente de acuerdo) de la escala Likert. Los informantes 2 y 3 presentan valoraciones casi unánimes de 5, mientras que el informante 1 registra algunas puntuaciones de 4, sin observarse respuestas negativas.

Estadísticos descriptivos de los constructos

Como primer paso del análisis estadístico, se determinaron los estadísticos descriptivos de los puntajes compuestos correspondientes a los constructos Control interno y Auditoría financiera, con el propósito de caracterizar el comportamiento general de los datos antes de realizar el análisis inferencial (Ver Tabla).

Tabla 8

Estadísticos descriptos de la variable Control Interno y Auditoría Financiera

Estadísticos descriptivos					
	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación

Control_Interno	3	4,8	5,0	4,933	,1155
Auditoria_Financiera	3	4,11111111111111	5,00000000	4,66666666	,484322104837
			0000000	6666667	853
N válido (por lista)	3				

Nota. Datos obtenidos del IBM SPSS Statistics 25 (2026).

Los estadísticos descriptivos evidencian una alta concentración de respuestas en las categorías superiores de la escala Likert (4 y 5), con medias entre 4,33 y 5,00 y desviaciones estándar bajas (0,000–0,577), lo que refleja una escasa variabilidad y un elevado nivel de homogeneidad entre los participantes. En términos generales, tanto la variable Control interno (M = 4,93) como Alcance de la auditoría financiera (M = 4,67) obtuvieron valoraciones favorables, indicando una percepción positiva y consistente respecto a los aspectos evaluados, lo que proporciona una base confiable.

Con el propósito de describir el comportamiento de las variables objeto de estudio, se realizó un análisis descriptivo mediante tablas y gráficos de frecuencias elaborados a partir de las respuestas obtenidas en el cuestionario aplicado a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 activas en la provincia del Azuay.

Tabla 9

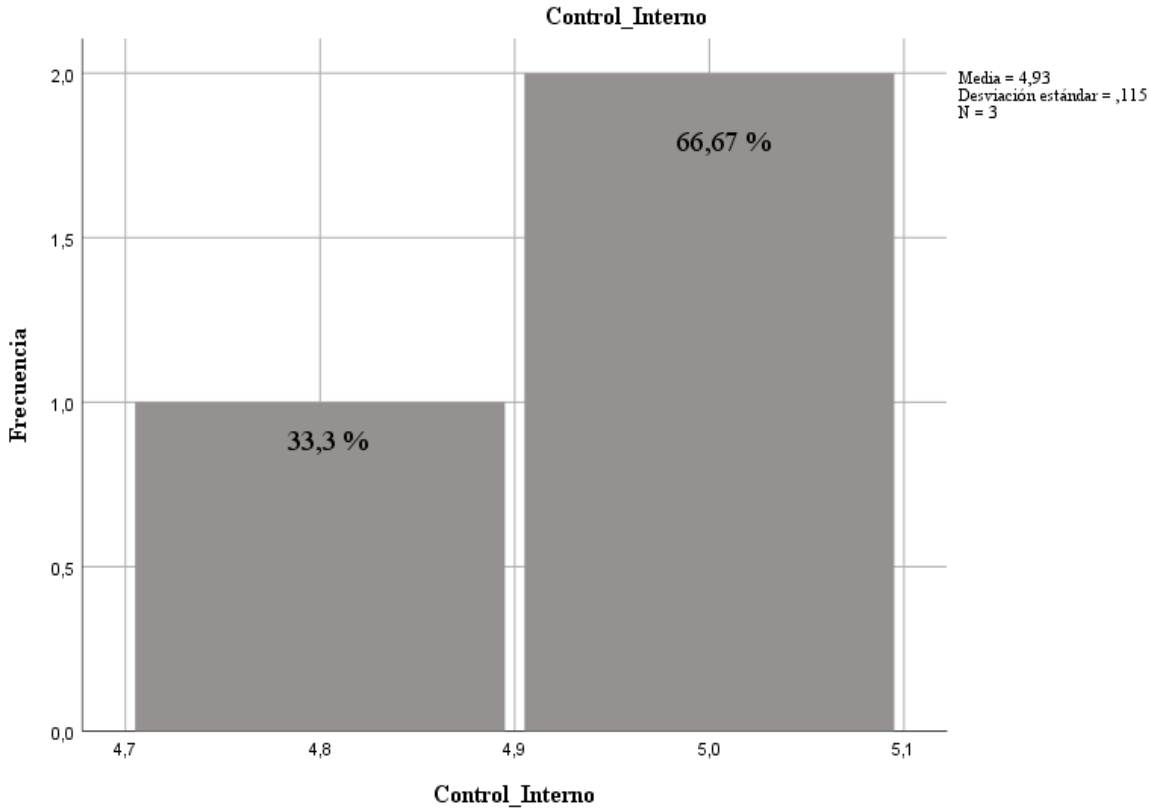
Frecuencia de la variable Control Interno

Control Interno		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	4,8	1	33,3	33,3	33,3
	5,0	2	66,7	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Nota. Datos obtenidos del IBM SPSS Statistics 25 (2026).

Figura 9

Distribución frecuencia de la variable Control Interno



Nota. Datos obtenidos del IBM SPSS Statistics 25 (2026).

De acuerdo a la Tabla 6 y Figura 9, la distribución de frecuencias de la variable Control Interno evidencia una valoración altamente favorable por parte de las cooperativas analizadas. En particular, el 66,7 % de los casos obtuvo la puntuación máxima de la escala (5,0), mientras que el 33,3 % registró una valoración de 4,8**,** sin observarse calificaciones inferiores. Estos resultados reflejan una percepción homogénea respecto al adecuado funcionamiento del sistema de control interno. Asimismo, la concentración de las respuestas en los niveles más altos de la escala indica un elevado grado de consistencia entre las entidades evaluadas, evidenciando que el control interno constituye una fortaleza dentro de las organizaciones objeto de estudio.

Tabla 10

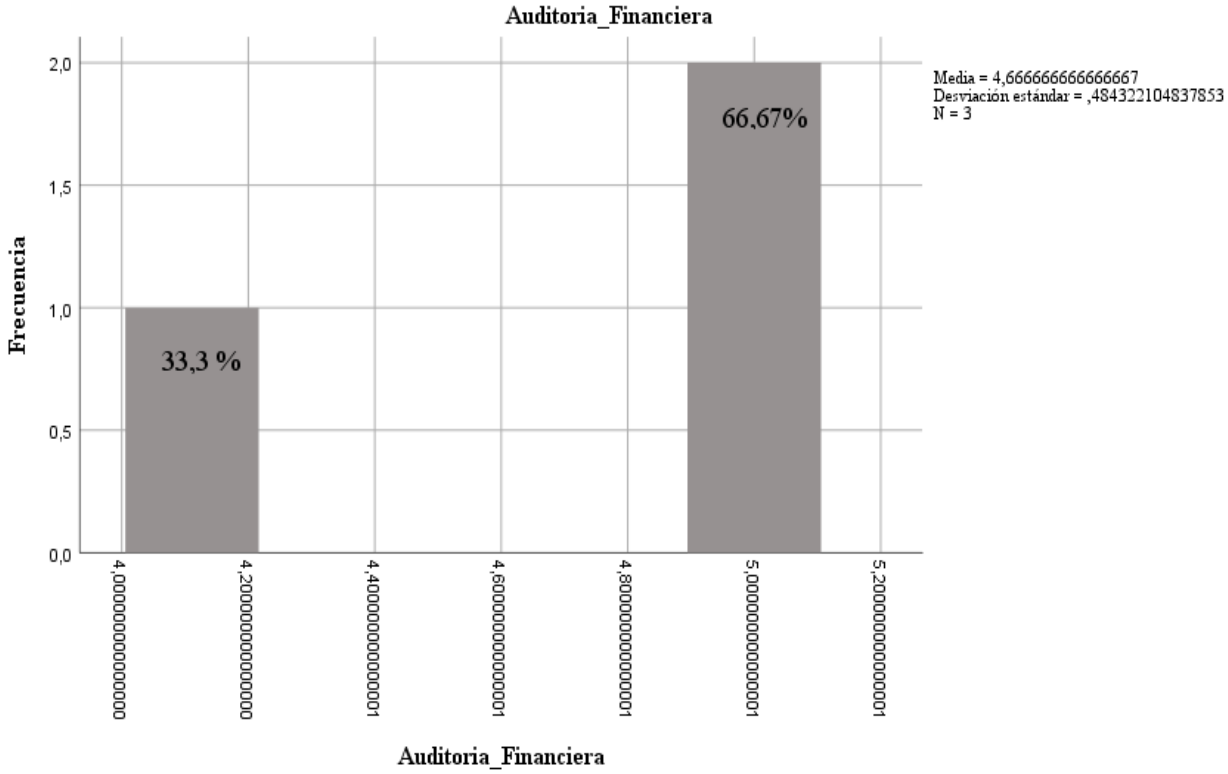
Frecuencia de la variable Auditoría Financiera

Auditoría Financiera		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	4,11	1	33,3	33,3	33,3
	4,88	1	33,3	33,3	66,7
	5,00	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Nota. Datos obtenidos del IBM SPSS Statistics 25 (2026).

Figura 10

Distribución frecuencia de la variable Auditoría Financiera



Nota. Datos obtenidos del IBM SPSS Statistics 25 (2026).

En base a la Tabla 7 y Figura 10, la distribución de frecuencias de la variable Auditoría Financiera muestra que las tres cooperativas evaluadas obtuvieron valoraciones altas dentro de la escala utilizada. En particular, cada una de las puntuaciones registradas (4,11; 4,88 y 5,00) representa el 33,3 % del total de los casos,

lo que evidencia una distribución equilibrada entre los niveles de valoración observados. Aunque existe una ligera variabilidad en las calificaciones, todas se ubican por encima de 4,00, indicando una percepción favorable respecto al alcance de la auditoría financiera.

Coeficiente de Correlación de Spearman

El coeficiente de Spearman es apropiado para muestras pequeñas y variables ordinales, ya que no asume normalidad ni linealidad. El p-valor asociado se interpreta únicamente como validación de tendencia y no como inferencia poblacional, dada la restricción muestral.

La matriz de valoración entre los índices sintéticos de Control Interno y Auditoría Financiera fue procesada en el IBM SPSS Statistics 25, obteniendo lo siguiente:

Tabla 11

Correlación entre Control Interno y Auditoría Financiera

Correlaciones				
			Control_Interno	Auditoria_Financiera
Rho de Spearman	Control_Interno	Coeficiente de correlación	1,000	,866
		Sig. (bilateral)	.	,333
		N	3	3
	Auditoria_Financiera	Coeficiente de correlación	,866	1,000
		Sig. (bilateral)	,333	.
		N	3	3

Nota. Datos obtenidos del IBM SPSS Statistics 25 (2026).

El coeficiente de Spearman (ρ=0.866) indica que un mayor nivel de madurez y efectividad en el sistema de Control Interno se asocia con un mejor alcance y efectividad en los procedimientos de Auditoría Financiera en las COACs analizadas.

Aunque el p-valor (p=0.333) no es estadísticamente significativo bajo criterios inferenciales (α<0.05), esto se justifica por el tamaño muestral reducido (N=3). No obstante, el coeficiente de correlación ordinal demuestra una tendencia consistente entre las opiniones de los informantes clave.

Tabla 12

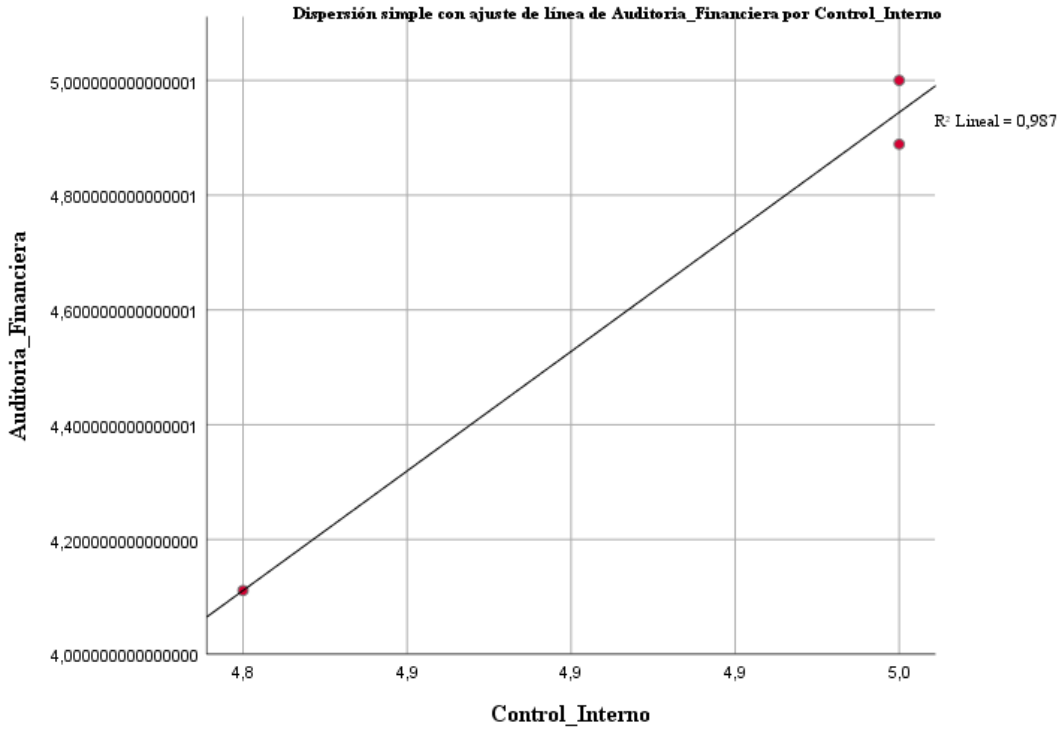
Resumen de Asociación

Par de Variables	ρ de Spearman	p-valor (Spearman)	Magnitud de Asociación	Dirección
Control Interno vs. Auditoría Financiera	0.866	0.333	Muy alta	Positiva

Nota. Elaboración propia (2026).

Figura 12

Dispersión simple con ajuste de línea de Auditoría Financiera por Control Interno



Nota. Datos obtenidos del IBM SPSS Statistics 25 (2026).

En función de la Tabla 10 y Figura 12 se muestra una convergencia empírica entre el fortalecimiento del control interno y la calidad de la auditoría financiera en las tres COAC estudiadas. La magnitud de la asociación observada es

robusta, lo que sugiere que mejoras en los sistemas de control interno se reflejan en mejores resultados de auditoría financiera.

La evidencia empírica respalda una relación positiva muy alta entre control interno y auditoría financiera en las COAC analizadas, aunque la generalización está limitada por el tamaño muestral.

Para dar continuidad al proceso metodológico, la segunda etapa de la investigación se centró en el análisis documental mediante el uso del software ATLAS.ti, herramienta especializada que facilitó el procesamiento riguroso y sistemático de la información cualitativa recabada, así como también mediante una matriz de análisis. Esta fase permitió examinar detalladamente el contenido de los documentos seleccionados, estructurando categorías y códigos de análisis que complementando de manera coherente los hallazgos cuantitativos obtenidos en la primera etapa.

Análisis de informes de auditoría

El análisis documental se desarrolló a partir de la revisión de los informes de auditoría financiera correspondientes al periodo fiscal 2025, emitidos por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia del Azuay que conformaron la muestra del estudio. A partir de la lectura sistemática de estos documentos, se elaboró una matriz de análisis utilizando (Excel) orientada a establecer la relación entre las dos categorías centrales de la investigación control interno (C1) y auditoría financiera (C2) y sus respectivas dimensiones.

En el caso de la categoría control interno, se consideraron las dimensiones de: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión, componentes que permiten valorar la solidez del sistema de control interno de cada cooperativa. Por su parte, para la categoría auditoría

financiera se establecieron las dimensiones de: planificación, alcance, ejecución e informe de auditoría, las cuales reflejan las etapas y elementos sustantivos del proceso de auditoría documentados en los informes revisados.

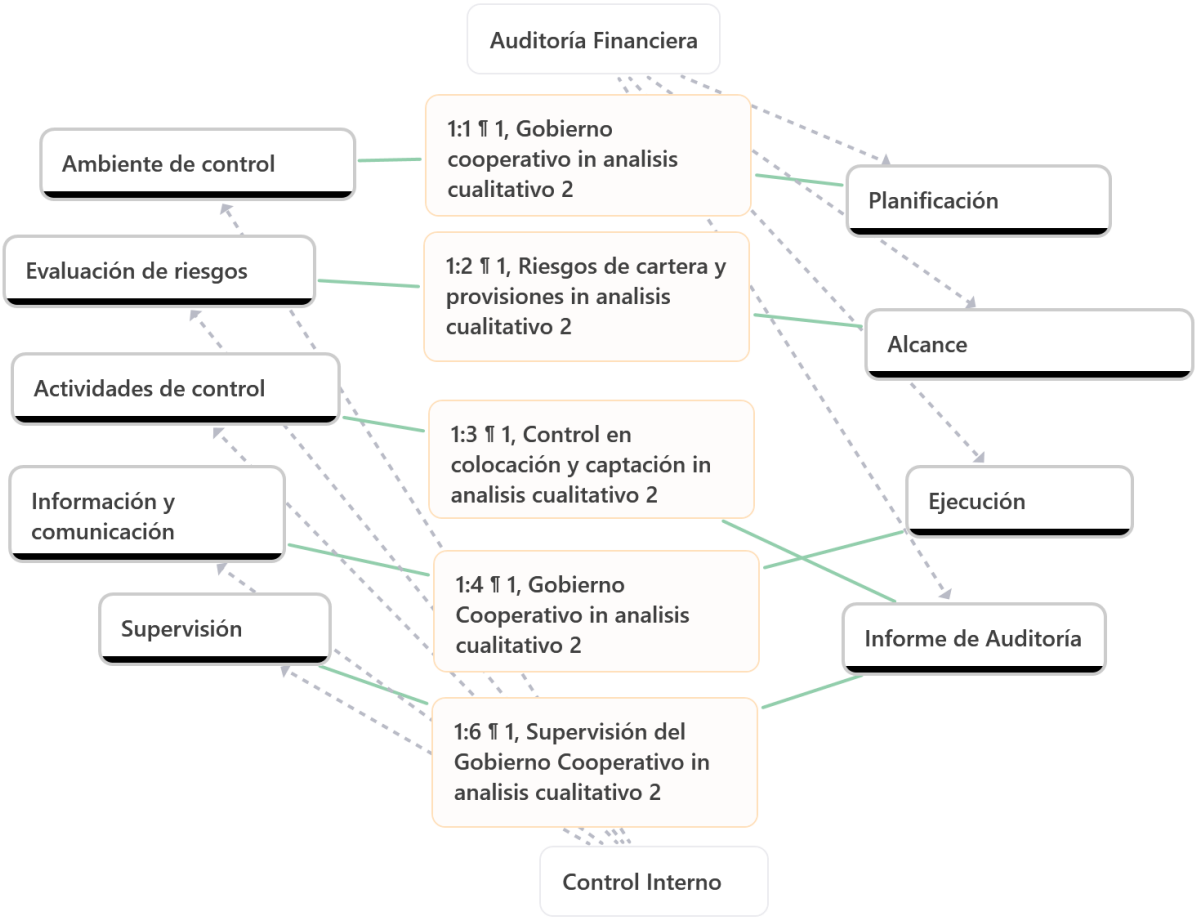
Procesamiento de información en Atlas.ti

A partir de la matriz de análisis documental elaborada previamente, se dio inicio al proceso de codificación y relación de categorías en el software Atlas.ti, herramienta especializada en el análisis cualitativo de datos que permitió organizar, vincular y visualizar sistemáticamente la información recopilada. Como resultado de este proceso, se conformaron las relaciones que se presentan a continuación, correspondientes a cada una de las cooperativas estudiadas.

En lo que respecta a la incidencia del control interno en la auditoría financiera de la Cooperativa La Merced, se obtuvo la relación que se muestra en la Figura 13.

Figura 13

Incidencia del control interno en la auditoría financiera de la Cooperativas de Ahorro y Crédito La Merced



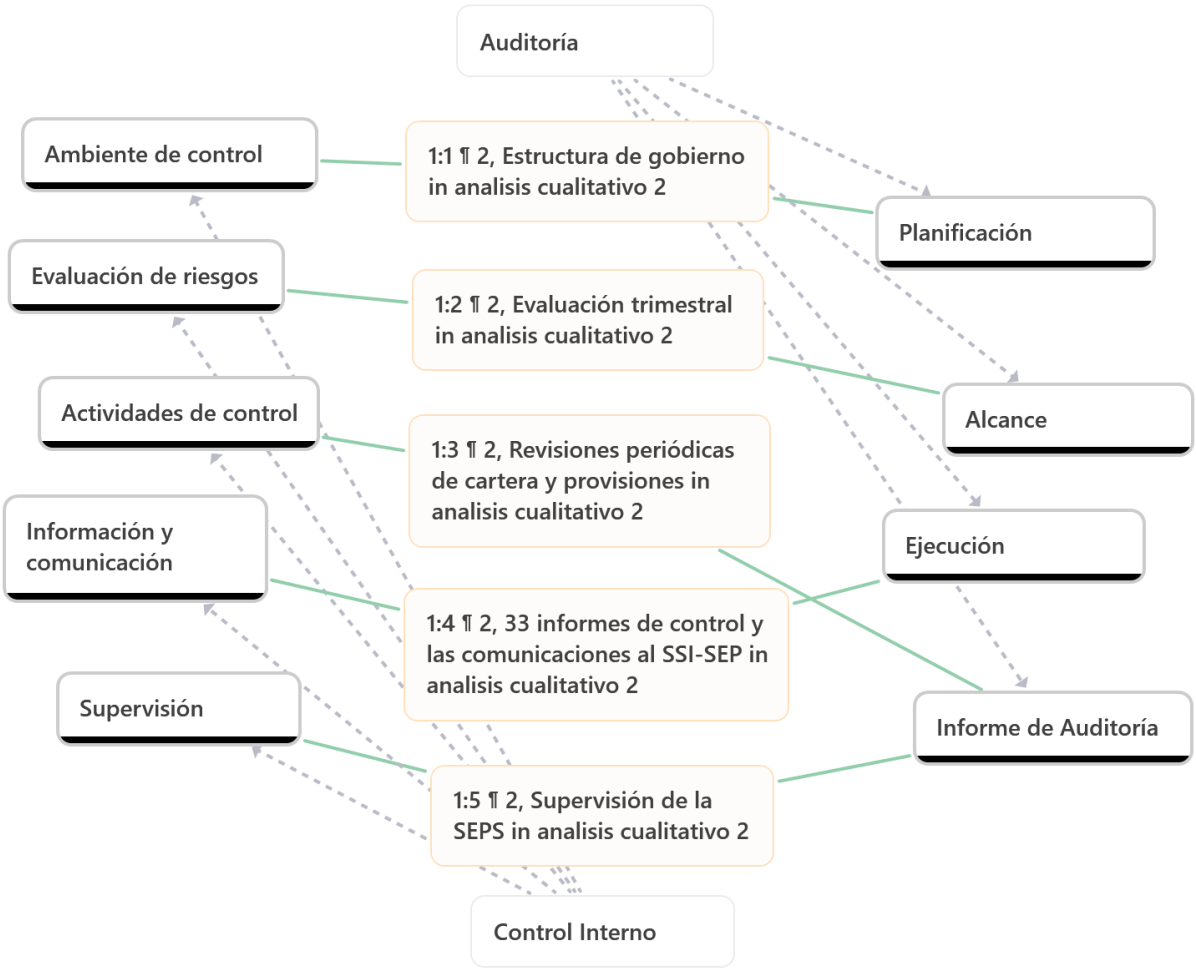
Nota. Información obtenida de Atlas.ti (2026).

De acuerdo a la Figura 13, los resultados evidenciaron una incidencia directa del control interno sobre la auditoría financiera de la Cooperativa La Merced. El gobierno cooperativo sustentó adecuadamente la planificación, la comunicación con los auditores y la opinión emitida sin salvedades; sin embargo, las dimensiones operativas mostraron debilidades: la evaluación de riesgos reveló un riesgo de crédito significativo por insuficiencia de cobertura, y las actividades de control en colocación y captación resultaron insuficientes para evitar el déficit detectado. Así, mientras el ambiente de control y la comunicación funcionaron favorablemente, la evaluación de riesgos y las actividades de control constituyeron los principales puntos críticos con incidencia en los resultados de la auditoría.

En cuanto a la incidencia del control interno en la auditoría financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista (JEP), esta se plasma en la Figura 14.

Figura 14

Incidencia del control interno en la auditoría financiera de la Cooperativas de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista



Nota. Información obtenida de Atlas.ti (2026).

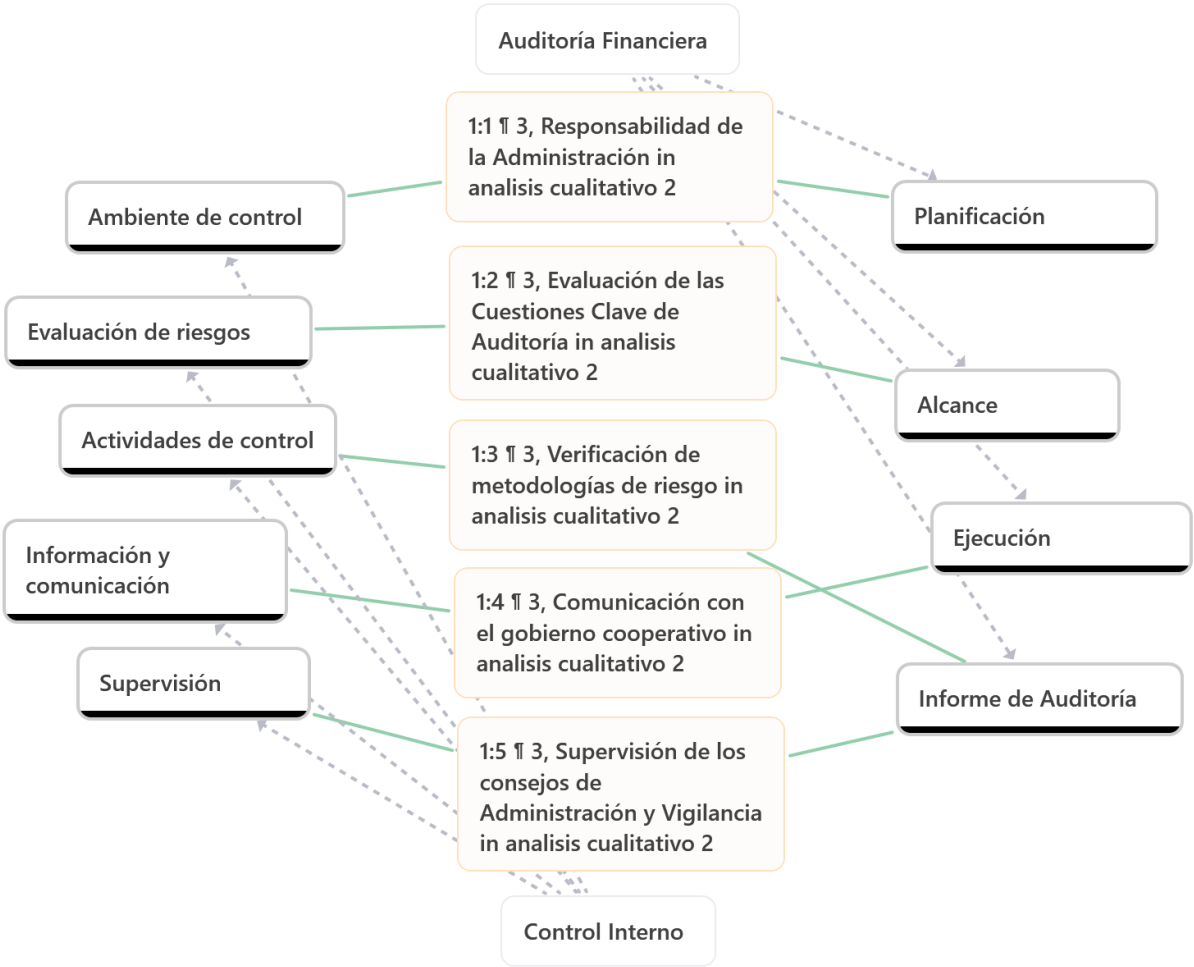
Conforme a la Figura 14, los resultados evidenciaron una incidencia significativa del control interno sobre la auditoría financiera de la Cooperativa Juventud Progresista Ecuatoriana. El ambiente de control, con una estructura formal de comités y segregación de funciones, sustentó adecuadamente el cumplimiento del plan de

auditoría, mientras que la comunicación con los órganos de control aportó evidencia suficiente para sustentar los hallazgos identificados y respaldar la opinión favorable emitida. No obstante, la evaluación de riesgos reveló debilidades relevantes: el monitoreo periódico de los distintos tipos de riesgo determinó un riesgo de crédito y de gobernanza significativo, reflejado en un déficit histórico de cobertura.

La incidencia del control interno en la auditoría financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, esta se presenta en la Figura 15.

Figura 15

Incidencia del control interno en la auditoría financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo



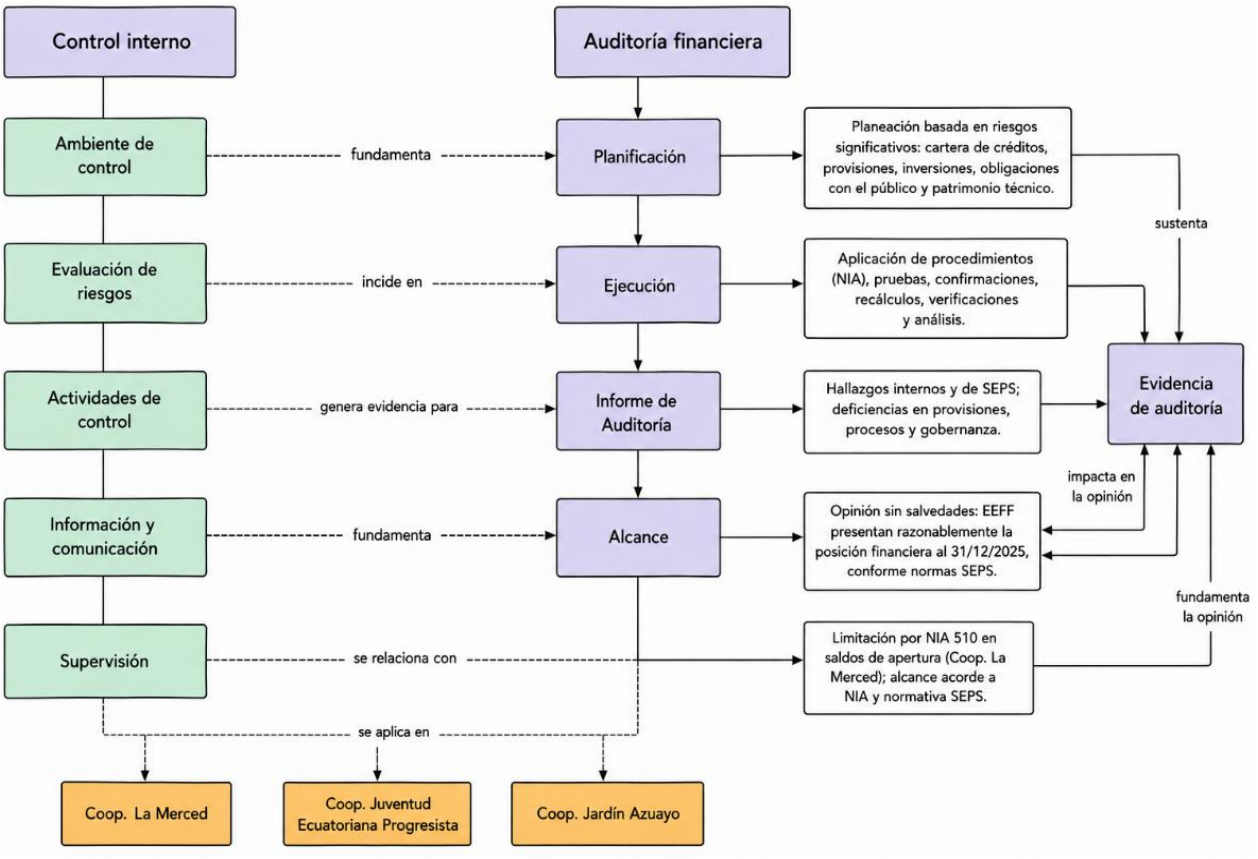
Nota. Información obtenida de Atlas.ti (2026).

De acuerdo con la Figura 15, los resultados mostraron una incidencia significativa entre el control interno sobre la auditoría financiera de la Cooperativa Jardín Azuayo. Se presentó un sistema de control interno estructurado, caracterizado por la gestión de riesgos, aplicación de actividades de control, comunicación y supervisión. Estos elementos facilitaron diseñar procedimientos apropiados y obtener evidencia suficiente y adecuada, sustentando una opinión sin salvedades sobre los estados financieros. No obstante, permanecieron riesgos vinculados con la calificación de créditos, provisiones, valoración de inversiones y patrimonio técnico, considerados relevantes para el proceso de auditoría.

De manera general, la incidencia del control interno en la auditoría financiera de las tres cooperativas analizadas, esta asociación se representó en la Figura 16, mediante la red semántica la red semántica elaborada para el estudio.

Figura 16

Red semántica integrada de las cooperativas del segmento 1 activas: La Merced, Juventud Ecuatoriana Progresista, Jardín Azuayo



Nota. Información obtenida de Atlas.ti (2026).

De acuerdo a la Figura 16; la red semántica permitió visualizar las relaciones establecidas entre el control interno y la auditoría financiera, así como los vínculos existentes entre sus diferentes dimensiones. Los resultados mostraron una relación entre las actividades de control y la generación de evidencia de auditoría, debido a que que los controles implementados habían proporcionado elementos para sustentar las pruebas y verificaciones realizadas. La información y comunicación estuvieron relacionadas con la planificación, destacando la importancia de disponer de información financiera y administrativa suficiente, íntegra y oportuna. Por su parte, la supervisión se relacionó con el alcance de la auditoría, debido a que el seguimiento de los controles había contribuido a determinar las áreas que requerían mayor atención.

Triangulación

El estudio se desarrolló bajo un diseño mixto de tipo secuencial, en el cual, en una primera fase, se analizaron los datos cuantitativos obtenidos mediante la encuesta y, posteriormente, se recolectaron y analizaron de manera independiente los datos cualitativos derivados del análisis documental. En una fase posterior, ambos conjuntos de resultados fueron triangulados e interpretados de forma conjunta, lo que permitió contrastar la percepción de los directivos respecto a la incidencia del control interno en el alcance de la auditoría financiera, con la evidencia documental obtenida de las cooperativas del segmento 1 (Ver Tabla 13).

Tabla 13

Triangulación de resultados del control interno y su incidencia en el alcance de la auditoría financiera

Categoría/Dimensión	Hallazgo cuantitativo (Encuesta)	Hallazgo cualitativo (Análisis documental)	Relación explicativa
Ambiente de Control	La dimensión presentó una valoración favorable por parte de los informantes, consistente con la alta valoración global del ambiente de control.	Los informes de auditoría evidenciaron elementos favorables relacionados con el ambiente de control, principalmente en la estructura y el gobierno cooperativo.	Confirma el hallazgo cuantitativo
Evaluación de Riesgos	La valoración global fue alta, evidenciando una percepción favorable respecto a que la cooperativa realiza evaluaciones periódicas de riesgos.	Se identificaron riesgos relacionados con la cartera de crédito, las provisiones, las inversiones, el patrimonio técnico y la gobernanza institucional.	Contradice / matiza el hallazgo cuantitativo
Actividades de Control	Los informantes valoraron favorablemente el funcionamiento de los controles, dentro de la tendencia alta observada para el control interno.	Se constató la aplicación de procesos como verificaciones, conciliaciones, recálculos y otros controles; sin embargo, La Merced evidenció insuficiencia de cobertura de cartera y JEP mostró	Contradice / matiza el hallazgo cuantitativo

		debilidades históricas en provisiones.	
Información y Comunicación	La dimensión presentó una valoración favorable dentro del constructo de información y comunicación.	Se reflejó en los informes que si se mantuvo comunicación entre los órganos de gobierno, así como emisión de informes y la comunicación de resultados. También, se identificaron deficiencias relacionadas con el sistema de control interno.	Confirma el hallazgo cuantitativo
Supervisión	La valoración de los informantes fue favorable respecto a la supervisión continua sobre el cumplimiento de los controles internos.	La supervisión se evidenció mediante el seguimiento de Auditoría Interna y de la SEPS; en JEP, este seguimiento contribuyó a mitigar el impacto de deficiencias operativas.	Amplía / complementa el hallazgo cuantitativo
Planificación de la Auditoría	La valoración global de la auditoría financiera fue alta (M = 4,67), reflejando una percepción favorable respecto al proceso de planificación.	El conocimiento del sistema de control interno permitió diseñar procedimientos de auditoría acordes de cada entidad. En el caso de La Merced se documentó una limitación vinculada con la aplicación de la NIA 510.	Contradice / matiza el hallazgo cuantitativo
Alcance de la Auditoría	La evaluación global del control interno y la auditoría financiera fue alta; además, la correlación de Spearman fue positiva y muy alta ($\rho = 0,866$).	Los informes revisados registraron riesgos asociados principalmente con crédito, provisiones, inversiones, patrimonio técnico y gobernanza. Estos aspectos evidenciando que la gestión de riesgos influyó en la orientación de los procedimientos de auditoría.	Amplía / complementa el hallazgo cuantitativo
Ejecución de la Auditoría	La valoración de la auditoría financiera fue favorable, con una puntuación de 4,67.	Los informes evidenciaron obtención de evidencia mediante confirmaciones, verificaciones documentales, recálculos y reportes regulatorios, considerada suficiente y adecuada en Jardín Azuayo.	Amplía / complementa el hallazgo cuantitativo

Informe de Auditoría (Opinión)	La percepción sobre la auditoría financiera fue favorable, con una media de 4,67.	La Merced, JEP y Jardín Azuayo obtuvieron resultados favorables en la opinión de auditoría; en Jardín Azuayo se emitió una opinión sin salvedades, sustentada en evidencia suficiente y adecuada.	Confirma el hallazgo cuantitativo
Informe de Auditoría (Hallazgos)	La valoración favorable de la auditoría financiera indicó una percepción positiva de sus resultados.	El análisis documental identificó hallazgos específicos: déficit de cobertura en La Merced, deficiencias históricas de provisiones y debilidades de gobernanza en JEP, y ausencia de diferencias materiales en las áreas examinadas de Jardín Azuayo.	Contradice / matiza el hallazgo cuantitativo

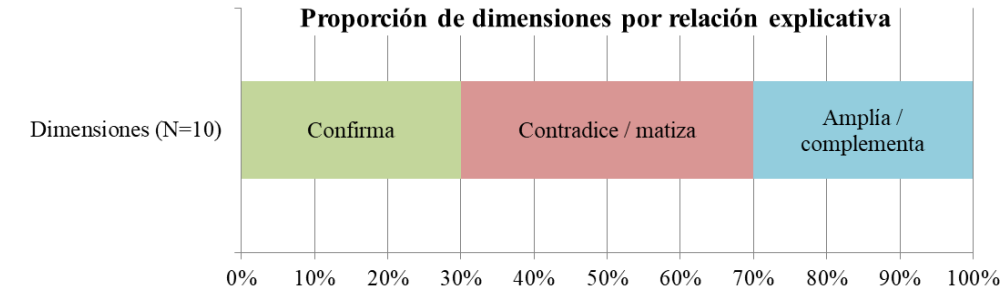
Nota. Elaboración propia (2026).

Según la Tabla 13, la triangulación permitió contrastar la percepción de los directivos, obtenida mediante encuesta, con la evidencia documental de los informes de auditoría, derivándose tres tipos de relaciones explicativas: confirmación, contradicción y ampliación (Ver Figura 17). Las dimensiones de Ambiente de Control, Información y Comunicación e Informe de Auditoría (Opinión) mostraron una clara coincidencia entre los resultados de la encuesta y la evidencia documental. La valoración favorable de los participantes clave fue consistente con la documentación revisada, donde se constató una estructura de gobierno cooperativo sólida, una comunicación efectiva con los órganos de gobierno y opiniones de auditoría favorables, caracterizándolas como fortalezas dentro de las cooperativas analizadas. Por el contrario, la Evaluación de Riesgos, las Actividades de Control, la Planificación de la Auditoría e Informe de Auditoría (Opinión-Hallazgos) revelaron una relación de contradicción o matiz: aún con la percepción favorable de los directivos. El análisis documental reveló deficiencias

puntuales como: debilidades históricas en provisiones y gobernanza; limitación normativa vinculada con la NIA 510. Si bien los participantes claves mantuvieron una percepción sólida del control interno, la revisión documental permitió localizar situaciones específicas que requerían énfasis. Por otro lado, la Supervisión, el Alcance de la Auditoría y la Ejecución de la Auditoría mostraron una relación de ampliación: la evidencia documental complementó la percepción favorable al detallar mecanismos concretos como el seguimiento de Auditoría Interna y la SEPS, el efecto de los riesgos identificados en la orientación de los procedimientos de auditoría (reforzada por una correlación de Spearman positiva y muy alta, $\rho = 0{,}866$). De manera integrada, la triangulación ayudó a establecer que el control interno incide de manera significativa en el alcance de la auditoría financiera, aportando profundidad operativa a los hallazgos cuantitativos obtenidos.

Figura 17

Esquema de Barras apiladas de relación (Triangulación)



	Dimensiones (N=10)
Confirma	3
Contradice / matiza	4
Amplía / complementa	3

Nota. Elaboración propia mediante Microsoft Excel 2013 (2026).

Análisis integrado de los resultados

En la etapa final de la investigación, la incidencia del control interno sobre el alcance de la auditoría financiera en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1

de Azuay, se ratifica como significativa, al identificarse tanto en el componente cuantitativo como en el cualitativo. En el componente cuantitativo se registró una asociación estadística de magnitud muy alta entre el control interno y la auditoría financiera, si bien este comportamiento no puede generalizarse de forma inferencial debido a la limitación del reducido tamaño muestral no probabilístico. Por su parte, el análisis cualitativo, basado en la revisión de los informes de auditoría, permitió ampliar la interpretación de esta relación, sin embargo, no opera de manera uniforme entre sus componentes. Respecto al ambiente de control, la comunicación y la supervisión respaldaron de forma efectiva la planificación, la obtención de evidencia y la emisión de opiniones de auditoría favorables, en tanto que la evaluación de riesgos y las actividades de control revelaron debilidades operativas concretas que establecieron el origen directo de los principales hallazgos de auditoría. Finalmente, la triangulación de los resultados cuantitativos y cualitativos permitió responder integralmente al objetivo planteado, al confirmar que la incidencia del control interno sobre la auditoría financiera es significativa pero no homogénea.

En la cuarta y última etapa de la investigación se integraron los resultados cuantitativos y cualitativos con el propósito de establecer cómo se relaciona el control interno con el alcance de la auditoría financiera en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de Azuay. Los resultados cuantitativos mostraron una asociación positiva de magnitud muy alta entre las dos variables. Sin embargo, debido al reducido tamaño de la muestra y a su carácter no probabilístico, este resultado debe interpretarse dentro del grupo estudiado y no como una evidencia susceptible de generalización a toda la población.

La revisión de los informes de auditoría permitió complementar este resultado. Aunque los componentes del control interno presentan, en términos generales, una

valoración favorable, su comportamiento no fue igual en todas las cooperativas ni en todos los componentes. El gobierno cooperativo, la información y comunicación y la supervisión mostraron condiciones que favorecieron el desarrollo de la auditoría y la obtención de evidencia. En cambio, la evaluación de riesgos y las actividades de control presentaron deficiencias concretas, relacionadas principalmente con la cobertura de cartera, las provisiones y determinados aspectos de gobernanza. Estas situaciones dieron lugar a varios de los hallazgos señalados en los informes revisados.

La comparación de ambas fuentes permite observar que la percepción obtenida mediante la información cuantitativa guarda relación con la evidencia documental, aunque existen diferencias en algunos componentes. Por tanto, la incidencia del control interno sobre el alcance de la auditoría financiera se manifiesta de manera positiva, pero no con la misma intensidad en cada una de sus dimensiones.

Discusión

El propósito de la presente investigación fue evaluar la incidencia del control interno en el alcance de la auditoría financiera en las cooperativas de ahorro y crédito activas del segmento 1 de la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay. Los resultados obtenidos evidenciaron una incidencia directa y positiva entre componentes y sus dimensiones, reflejada en un coeficiente de correlación de Spearman de $\rho = 0{,}866$, congruente con las valoraciones globales altas obtenidas tanto en control interno como en auditoría financiera. Si bien el valor de significancia estadística ($p = 0{,}333$) no permite realizar inferencias poblacionales debido a la limitación del reducido tamaño de la muestra ($N = 3$), la magnitud del coeficiente, contrastada con los hallazgos documentales de los informes de auditoría 2025, evidencia una incidencia que respalda la hipótesis general planteada y confirma la asociación existente entre ambas variables dentro del contexto investigado.

La relación observada permite interpretar que el control interno constituye un elemento estratégico para el desarrollo de la auditoría financiera (Belesis et al., 2025; Giannopoulos et al., 2025), debido a que un sistema de control adecuadamente diseñado favorece la identificación de riesgos, fortalece la confiabilidad de la información contable y facilita la planificación, ejecución y obtención de evidencia suficiente para respaldar la opinión del auditor (Valderrama et al., 2021). Esta relación se presentó de forma diferente en cada una de las cooperativas analizadas. En La Merced, existió una limitación en la aplicación de la NIA 510, además la planificación coincidió con un déficit de cobertura de cartera del 82,45 % (Gras et al., 2015). En la JEP, la revisión documental mostró antecedentes de deficiencias históricas en la gestión de provisiones (US$ 22,9 millones regularizados) y las debilidades de gobernanza se asociaron a un riesgo de gobernanza electoral identificado en la evaluación de riesgos (Koutoupis & Pappa, 2018; Musah et al., 2025). Por otro lado, Jardín Azuayo presentó un sistema de control más consolidado permitió obtener evidencia suficiente y adecuada, sin diferencias materiales en las áreas examinadas, lo que sustentó una opinión de auditoría sin salvedades (Pamungkas et al., 2018; Indriani et al., 2024). En consecuencia, las cooperativas que presentan mayores niveles de madurez en sus mecanismos de control también disponen de mejores condiciones para delimitar el alcance de la auditoría, seleccionar los procedimientos y reducir el riesgo de incorrecciones materiales en los estados financieros (Rae et al., 2017). Estos resultados guardan relación con la concepción del control interno como un sistema integrado de procesos orientado al logro de objetivos organizacionales mediante la gestión eficiente de riesgos, la confiabilidad de la información y el cumplimiento normativo (Coopers & Lybrand, 1997; Espinosa, 2024).

Puede explicarse desde la interacción de los cinco componentes establecidos por el modelo COSO, cada uno de ellos reflejado en evidencia concreta de los informes de auditoría 2025. El ambiente de control proporciona la base ética y organizacional sobre la cual se desarrolla el sistema de control, evidenciado en la estructura y gobierno cooperativo de las tres entidades; la evaluación de riesgos permite identificar oportunamente los eventos que pueden afectar la razonabilidad de la información financiera, como los riesgos de crédito (US$ 7,13 millones), de gobernanza electoral y de patrimonio técnico (≥ 9 % de activos de riesgo); las actividades de control aseguran la correcta ejecución de las operaciones mediante políticas y procedimientos, cuya insuficiencia se tradujo en el déficit de cobertura de La Merced y en las debilidades históricas de provisiones de JEP; la información y comunicación garantizan que los datos financieros sean oportunos, íntegros y confiables, lo que se reflejó en los 27 hallazgos internos y los 24 exámenes de la SEPS revisados; mientras que la supervisión y el monitoreo, ejercidos mediante el seguimiento de Auditoría Interna, de la SEPS y del Comité de Balance Social, verifican continuamente la eficacia del sistema e impulsan acciones de mejora, como ocurrió en JEP para mitigar el impacto de sus deficiencias operativas. La relación entre estos componentes favorece el trabajo del auditor al proporcionar evidencia de mayor calidad, reducir la incertidumbre sobre los riesgos significativos y facilitar la definición de la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría. Desde este enfoque, el control interno deja de constituir únicamente un requisito normativo para convertirse en un elemento que contribuye directamente a incrementar la eficiencia y calidad en el desarrollo de la auditoría financiera.

Los hallazgos obtenidos guardan relación con diversas investigaciones analizadas en el marco teórico. Belesis et al. (2025) sostienen que un ambiente de

control sólido contribuye a mejorara la confiabilidad de la información financiera y reduce el riesgo de auditoría, lo que es coherente con la valoración homogénea y favorable del ambiente de control obtenida en las tres cooperativas; Dare et al. (2025) concluyen que una adecuada evaluación de riesgos orienta la auditoría hacia las áreas críticas, en línea con la orientación de los procedimientos hacia los riesgos de crédito, gobernanza y patrimonio técnico identificados en el estudio. De forma similar, Musah et al. (2025) y Kofi et al. (2024) subrayan la importancia de emplear actividades de control, tales como la segregación de funciones, autorizaciones, conciliaciones y verificaciones, para así, reducir el riesgo de errores materiales, en contraste con las deficiencias de cobertura y provisiones detectadas en La Merced y JEP ante la ausencia de diferencias materiales en Jardín Azuayo. A su vez, Ojeda (2024) y Tambunan et al. (2026) señalan que la calidad de la información y el funcionamiento de los canales de comunicación fortalecen la obtención de evidencia suficiente y confiable durante la auditoría, tal como lo reflejan los hallazgos internos y exámenes regulatorios documentados en las cooperativas analizadas, mientras que Giannopoulos et al. (2025) y Lita et al. (2024) destacan que la supervisión continua facilita la identificación oportuna de deficiencias y mejora la calidad de los hallazgos, en concordancia con el rol atribuido al Comité de Balance Social y al seguimiento de Auditoría Interna en la mitigación de debilidades operativas. De manera articulada, los antecedentes revisados y analizados respaldan empíricamente la tendencia observada en la presente investigación y permiten sostener que el fortalecimiento del sistema de control interno favorece al alcance de la auditoría financiera en las cooperativas de ahorro y crédito analizadas.

Las diferencias más relevantes identificadas en la triangulación se concentraron en las dimensiones de evaluación de riesgos y actividades de control. Esto coincide con Ramírez y Ordóñez (2025), quienes ponen de manifiesto que la limitada disponibilidad

de herramientas de analítica avanzada y automatización puede obstaculizar la identificación oportuna de riesgos y anomalías. En cuanto a las debilidades de las cooperativas analizadas estas fueron detectadas y posteriormente regularizadas mediante revisiones documentales y acciones de supervisión, lo que refleja una respuesta principalmente reactiva y una menor presencia de procedimientos de monitoreo continuo o análisis predictivo. Bajo este enfoque, la brecha tecnológica descrita en el contexto nacional también se refleja, aunque de manera puntual, en algunos procesos operativos de las entidades analizadas.

Adicionalmente la diferencia entre la percepción de los participantes clave sobre el funcionamiento del control interno y las debilidades registradas en los informes de auditoría. Este escenario mantiene relación con Triana et al. (2022), quienes manifiestan que las limitaciones en el uso de herramientas tecnológicas puede dificultar la constatación de la integridad y confiabilidad de la información utilizada en los procesos de aseguramiento. Por esta razón, la valoración interna del control puede resultar más favorable que la situación observada mediante la revisión documental.

A diferencia de las dimensiones de ambiente de control, información y comunicación y supervisión mostraron resultados convergentes entre las fuentes revisadas. Esta concordancia permitió identificar mayores fortalezas en la estructura de gobierno, en los mecanismos de comunicación institucional y el seguimiento de los controles. De acuerdo con Toro et al. (2021), las limitaciones tecnológicas no necesariamente afectan el funcionamiento de estas estructuras, aunque sí pueden restringir la capacidad para anticipar y gestionar oportunamente los riesgos financieros. Esta diferencia permite explicar que las principales contradicciones de la triangulación se hayan concentrado en los componentes vinculados con la identificación y tratamiento de riesgos.

Capítulo V: Conclusiones, recomendaciones y propuesta

Conclusiones

La presente investigación permitió cumplir el objetivo general de evaluar la incidencia del control interno en el alcance de la auditoría financiera en las cooperativas de ahorro y crédito activas del segmento 1 de la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay. Los resultados evidenciaron una relación positiva muy alta entre ambas variables (ρ = 0,866), lo que demuestra que un mayor nivel de implementación y efectividad del sistema de control interno se asocia con un mejor alcance de la auditoría financiera. Aunque por la limitación del tamaño reducido de la muestra (N = 3) no permitió realizar inferencias estadísticas generalizables, la magnitud de la correlación obtenida, contrastada con los hallazgos documentales de los informes de auditoría 2025, lo que constituye evidencia empírica que respalda la importancia del control interno como un elemento que favorece la planificación, ejecución y obtención de evidencia suficiente durante el proceso de auditoría financiera. Dando respuesta al primer objetivo específico, el sistema de control interno de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de Cuenca presenta un nivel de implementación y efectividad alto, evidenciado tanto en la percepción favorable de los directivos como en el análisis documental de los informes de auditoría 2025, que constató estructuras de gobierno cooperativo sólidas, segregación de funciones y mecanismos formales de comunicación. Sin embargo, esta efectividad se plasmó de manera diferenciada: mientras el ambiente de control, la comunicación y la supervisión evidenciaron un desempeño consistente y verificado, la evaluación de riesgos y las actividades de control mostraron debilidades operativas puntuales en cobertura de cartera, provisiones y gobernanza, lo que matiza el nivel de efectividad alcanzado en sus componentes operativos.

De manera semejante, se da respuesta al segundo objetivo específico, donde, el control interno influye directamente en el alcance, la naturaleza y la extensión de los procedimientos de auditoría financiera, tal como lo demuestra la relación positiva muy alta obtenida entre ambas variables ($\rho = 0,866$). La aplicación de un mecanismo de control interno más sólido permitió a los auditores estructurar procedimientos más focalizados, orientando la planificación y las pruebas sustantivas hacia las áreas de mayor riesgo identificadas, mientras que las debilidades identificadas en los componentes operativos exigieron una mayor extensión de los procedimientos empleados para obtener evidencia suficiente y adecuada. Así, el control interno se confirma como un factor determinante que condiciona la eficiencia y profundidad del proceso de auditoría financiera.

De acuerdo con la triangulación, se validó la Hipótesis General (HG), en virtud de que el control interno incidió de forma destacable en el alcance de la auditoría financiera en las cooperativas de ahorro y crédito activas del segmento 1 de la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay. Este resultado se respaldó en la correlación de Spearman obtenida ($\rho = 0,866$), de magnitud muy alta y dirección positiva, la cual, si bien no alcanzó significancia estadística inferencial debido al reducido tamaño muestral ($N = 3$), reflejó una tendencia clara y consistente. Dicha tendencia fue corroborada también por el análisis documental de los informes de auditoría 2025, que evidenció cómo los componentes del control interno sustentaron la planificación y la obtención de evidencia de auditoría, mientras que las debilidades detectadas en la evaluación de riesgos y las actividades de control condicionaron la naturaleza y extensión de los procedimientos aplicados. El contraste entre ambas fuentes de evidencia reforzó así la coherencia entre lo percibido y lo documentado, facilitando concluir que, pese a la limitación muestral, el

control interno incidió de manera significativa en el alcance de la auditoría financiera en las cooperativas analizadas.

Bajo un enfoque científico, la investigación aporta evidencia empírica sobre la relación entre el sistema de control interno, respaldado en el marco COSO, y el alcance de la auditoría financiera en cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Cuenca, provincia del Azuay, un contexto escasamente documentado en la literatura reciente. A su vez, apoya a fortalecer el conocimiento acerca de la asociación existente entre los cinco componentes del control interno, es decir, ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión, y los procedimientos de auditoría financiera, correspondientes a planificación, alcance, ejecución e informe de auditoría, aportando información útil para futuras investigaciones orientadas al sector financiero cooperativo y ampliando la evidencia disponible sobre la aplicación del modelo COSO en organizaciones de economía popular y solidaria.

Sin embargo, los resultados deben ser interpretados considerando las limitaciones metodológicas del estudio. En primera instancia, el reducido número de informantes (N = 3) restringe la posibilidad de generalizar los hallazgos hacia otras cooperativas o instituciones del sector financiero, y explica que la asociación identificada (p = 0,333) no alcance significancia estadística poblacional. Posteriormente, el diseño transversal y correlacional únicamente permitió determinar asociaciones entre las variables, sin establecer relaciones de causa y efecto. Por último, la investigación se desarrolló de manera exclusiva en tres cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 ubicadas en la ciudad de Cuenca, La Merced, JEP y Jardín Azuayo, por consiguiente las características organizacionales, normativas y operativas

propias de este contexto pueden diferir de las existentes en otras entidades del sistema financiero ecuatoriano.

Considerando estas limitaciones, posteriores investigaciones deberían ampliar la cobertura geográfica y el número de cooperativas participantes, incorporar muestras probabilísticas y desarrollar estudios longitudinales que hagan posible analizar la evolución del control interno y su incidencia en la auditoría financiera a lo largo del tiempo. Asimismo, resulta pertinente profundizar en el análisis individual de cada uno de los componentes del modelo COSO, considerando como referencia el modelo hipotético plasmado en la Figura 3, para estudios estructurales, así como comparar los resultados entre distintos segmentos de cooperativas y otras instituciones del sistema financiero. En conjunto, la evidencia obtenida permite concluir que el control interno constituye un factor estrechamente asociado con el alcance de la auditoría financiera y representa una herramienta estratégica para fortalecer la confiabilidad de la información, la eficacia del proceso de auditoría y la sostenibilidad de la gestión institucional en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1. Lo que permitió dar respuesta favorable a la pregunta de investigación, afirmando que el control interno incidió de forma destacable y positiva en el alcance de la auditoría financiera.

Los resultados de la triangulación demuestran que existe una asociación estadística positiva y de magnitud muy alta entre el control interno y la auditoría financiera en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del Azuay. Sin embargo, considerar que la evidencia documental presenta ciertas contradicciones entre dimensiones frente a la percepción obtenida en la encuesta, principalmente en la evaluación de riesgos y actividades de control. Estas dimensiones han sido relacionadas por la literatura nacional (Toro et al., 2021b; Triana et al., 2022; Ramírez & Ordóñez, 2025) con las dificultades que aún persisten en la incorporación de tecnologías como

big data, inteligencia artificial y automatización en los procesos de auditoría en Ecuador. En las cooperativas analizadas, esta situación se concentra sobre todo en la identificación y gestión oportuna de riesgos, mientras que el ambiente de control, la comunicación y la supervisión presentan resultados favorables tanto en la percepción de los informantes como en los documentos revisados. Por tanto, el fortalecimiento del control interno requiere mantener las estructuras de gobierno existentes y, al mismo tiempo, mejorar el uso de herramientas tecnológicas para el análisis de datos y el monitoreo de los riesgos. Esto favorecerá a reducir las discrepancias entre la percepción del control interno y las debilidades observadas en los informes de auditoría, fortaleciendo la calidad y confiabilidad de la trasparencia financiera en las cooperativas del segmento 1 del Azuay.

Recomendaciones

Mantener y reforzar los sistemas de control interno en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, establecer como política institucional permanente, dado que la evidencia demuestra que su fortalecimiento incide directamente en un mejor alcance del proceso de auditoría financiera. Del mismo modo, a los órganos del gobierno cooperativo se plantea institucionalizar mecanismos periódicos de autoevaluación del control interno, de manera que esta asociación positiva se mantenga en el tiempo y no dependa únicamente del período auditado.

Es conveniente que las cooperativas den prioridad al fortalecimiento de los componentes operativos del control interno, evaluación de riesgos y actividades de control, mediante la revisión y actualización de las metodologías de calificación de cartera, el cálculo de provisiones y los mecanismos de seguimiento al riesgo de crédito, con el propósito de que estas debilidades puntuales detectadas en cobertura y gobernanza no se repitan en futuros períodos. Se incorpora además, la conveniencia de

diseñar indicadores de detección temprana que permitan monitorear estos componentes con mayor frecuencia que los elementos estructurales, ya evidenciados como sólidos.

Resulta adecuado y pertinente que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), en su función como organismo de control, impulse la elaboración de guías o lineamientos específicos para la implementación del modelo COSO adaptado a la realidad de las cooperativas de ahorro y crédito, atendiendo a las particularidades organizacionales y normativas propias del sector de economía popular y solidaria.

Convendría que futuros investigadores amplíen el tamaño y la representatividad de la muestra incorporando un mayor número de cooperativas del segmento 1, así como de otros segmentos del sistema financiero popular y solidario, con el fin de permitir inferencias estadísticas generalizables. Igualmente, se sugiere adoptar diseños longitudinales que permitan observar la evolución del control interno y su incidencia en la auditoría financiera a través de varios períodos, superando así las limitaciones propias del diseño transversal empleado en este estudio.

Propuesta

En base en la teoría revisada sobre los distintos componentes del control interno bajo el modelo COSO, y tomando como referencia la Figura 3 (ver página 18) en la que se presenta un modelo que evidencia cómo dichos componentes inciden directamente en el alcance de la auditoría financiera, a continuación se presenta el modelo propuesto para esta investigación, el cual recoge y desarrolla dicha relación de manera más específica.

La propuesta planteada adquiere mayor relevancia por su carácter específico y explicativo, dado que facilita identificar con precisión qué componente del marco COSO incide sobre qué dimensión concreta del proceso de auditoría financiera.

Desagregarla en hipótesis específicas (H1 a H5) constituye un aporte metodológico importante, ya que supera una limitación frecuente en los estudios sobre control interno: tratar al sistema COSO como un bloque homogéneo, cuando en la práctica cada uno de sus cinco componentes; ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión, responde a dinámicas, niveles de madurez y grados de exposición al riesgo claramente distintos dentro de cada organización. Este enfoque más otorga al estudio un alcance interpretativo superior al de los enfoques que evalúan el control interno de forma agregada, y adquiere particular pertenencia para el sector de las cooperativas de ahorro y crédito, en particular para las entidades del segmento 1 en la provincia del Azuay, por diversas razones que se complementan entre sí.

Como punto de partida, la propuesta posibilita desarrollar y orientar intervenciones más focalizadas y costo-efectivas. El análisis permitió identificar brechas que en particular se concentran en la evaluación de riesgos (H2) y en las actividades de control (H3) ,como se constató en el déficit de cobertura de cartera de La Merced y en las deficiencias históricas de provisiones de JEP, proporciona a las cooperativas y a sus órganos de gobierno un criterio claro para dirigir recursos, capacitación y rediseño de procesos hacia los componentes que evidencian mayores deficiencias, en lugar de dispersar esfuerzos en mejoras genéricas que no atacan la cauda principal del problema. A este enfoque específico se suma un segundo aporte igualmente relevante: el fortalecimiento de la toma de decisiones basada en evidencia, al relacionar cada componente COSO con criterios específicos del alcance de auditoría, naturaleza y extensión de los procedimientos, riesgo de incorrección material, suficiencia de la evidencia obtenida, calidad de los hallazgos y confiabilidad de los estados financieros. A partir de ello los directivos, comités de auditoría y organismos de control, como la

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), cuentan con un marco de referencia claro, medible y comparable entre cooperativas, que trasciende de la simple percepción cualitativa del desempeño institucional.

A su vez, la propuesta servirá como un punto de partida para posteriores investigaciones con muestras más amplias, modelos de ecuaciones estructurales, o análisis de mediación y moderación entre los componentes COSO y las fases de auditoría. De esta forma, no se limita a este ámbito, sino también apertura una línea de investigación progresiva sobre el sector cooperativo ecuatoriano, todavía poco estudiado con este nivel de rigor metodológico, contribuyendo a cerrar una brecha académica relevante: la mayoría de los estudios sobre control interno en el país se han focalizado en el sector bancario y empresarial, dejando hasta cierto punto rezagado al segmento cooperativo pese a su peso social, económico y territorial dentro del sistema financiero popular y solidario. En la misma línea, la propuesta extiende el enfoque hacia una gestión institucional integral, al reconocer que el control interno no opera de forma aislada, sino en interacción constante con la estructura de gobernanza de la cooperativa. En virtud de lo anterior, la incorporación de variables complementarias, gobierno corporativo, cultura organizacional, ética institucional, digitalización de procesos e independencia de la auditoría interna, resultaría adecuado en organizaciones que cuentan con órganos de supervisión propios, como el Comité de Balance Social identificado en este estudio, el cual tiene un rol específico en el fortalecimiento del control interno, todavía no ha sido suficientemente explorado en la literatura.

La propuesta presenta un enfoque metodológico más fortalecido para el sector, al mantener el diseño mixto e integrar técnicas estadísticas multivariadas (ver figura 17), como respuesta a una necesidad real: disponer de evidencia que combine la percepción de los actores institucionales, directivos, auditores, responsables de gestión

de riesgos, con hallazgos documentales verificables, lo que permite evitar así conclusiones sustentadas únicamente que dependan de las percepciones o, en sentido contrario, de la revisión aislada de documentos, generando una interpretación sustentada en diferentes tipos de evidencia.

Figura 17

Modelo de propuesta para posteriores investigación sobre Control Interno y Auditoría Financiera.



Nota. Elaboración propia en base a la figura 3 (2026).

A modo de síntesis, esta propuesta trasciende el carácter de una simple orientació metodológica para futuros trabajos académicos: comprende una verdadera hoja de ruta que, de ser desarrollada en muestras amplias, contribuirá al sector de cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del Ecuador, para fortalecer su sistema de control interno de manera focalizada y eficiente, sustentar decisiones regulatorias y de supervisión con evidencia robusta y comparable, y avanzar progresivamente hacia modelos de gestión de riesgos y auditoría más maduros, alineados con las mejores

prácticas internacionales del marco COSO y con los lineamientos de gobernanza establecidos al sector de la economía popular y solidaria.

Referencias Bibliográficas

Aburto, Y., Dueñas, H., & Romero, S. (2026). *Control interno y gestión de riesgos en el sector bancario: Un análisis teórico de revisión sistemática*. *6*(1), 1-8.

Ali, I. (2024). *A Guide for Positivist Research Paradigm: From Philosophy to Methodology*. *9*(2), 187-196. https://doi.org/https://doi.org/10.24191/idealogy.v9i2.596

Álvarez, K., Martínez, G., & García, A. (2021). *La importancia del control interno en el área de ingresos de una empresa comercial*. *15*(1). https://doi.org/10.22490/25394088.4692

Armas, I., & Basurto, J. (2024). *Importancia de un plan estratégico como base para la ejecución de la auditoria de gestión. 11*(1), 151-164. https://doi.org/https://doi.org/10.24133/qqpby325

Ayala, F., Diaz, Y., & Estrada, L. (2025). *Planeación de Auditoría Financiera basada en Normas Internacionales: Análisis Normativo y Percepción de Profesionales Contables en Cali*. *6*(1), 2858-2898. https://doi.org/10.61616/rvdc.v6i1.552

Belesis, N., Kampouris, C., Fousteris, A., & Varouxis, D. (2025). Evaluating the effectiveness of internal control systems: Evidence from financial and audit performance data. *Corporate Board: Role, Duties and Composition*, *21*(3), 76. https://doi.org/10.22495/cbv21i3art7

Castromán, J., & Porto, N. (2005). *RESPONSABILIDAD SOCIAL Y CONTROL INTERNO*. *1*(2). https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=117015130007

Coopers, & Lybrand. (1997). *Los Nuevos Conceptos Del Control Interno (Informe COSO)*. Ediciones Diaz de Santos S.A.

Dare, S., Ajayi, J., & Chima, O. (2025). A Predictive Risk-Based Assurance Model for Evaluating Internal Control Effectiveness Across Diverse Business Sectors. *Engineering and Technology Journal*, *10*(09). https://doi.org/10.47191/etj/v10i09.07

Espinosa, M. (2024). Internal Control in Companies from the Perspective of the COSO. *Management (Montevideo)*, *2*, 28. https://doi.org/10.62486/agma202428

Federación Internacional de Contadores [IFAC]. (2024, abril 11). *La Norma Internacional de Auditoría 705 Revisada*.

Gamage, A. (2025). *Research Design, Philosophy, and Quantitative Approaches in Scientific Research Methodology*. *13*(02), 91-103. https://doi.org/10.36347/sjet.2025.v13i02.004

García, M., & Monar, C. (2024). *La Auditoría Financiera: Una Herramienta de Gestión en las Organizaciones en Ecuador*. *4*(2), 1190-1205. https://doi.org/10.61384/r.c.a..v4i2.281

Giannopoulos, V., Lymperopoulos, A., Kariofyllas, S., & Kariofyllas, C. (2025). *Determinants of Internal Control System Effectiveness: Evidence from Greek Listed Companies*. *13*(11), 219. https://doi.org/10.3390/risks13110219

Gras, E., Marín, S., & García-, D. (2015). Auditoría interna y deficiencias de la información financiera en el sector bancario español. *Revista de Contabilidad*, *18*(2), 174-181. https://doi.org/10.1016/j.rcsar.2014.06.004

Hanif, A., Oktaviarini, D. D., & Hanun, N. R. (2025). *The Role of Control Environment in Strengthening Internal Control and Preventing Fraud*. *16*(01). https://doi.org/https://doi.org/10.36982/jiegmk.v16i1.5239

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. MCGRAW-HILL.

Indriani, D., Tinangon, J., & Budiarso, N. (2024). *The impact of audit findings and follow-up actions on audit recommendations on audit opinions of financial statements with APIP capabilities as a moderating variable (A study on provincial/regencies/cities governments in Suluttenggo Region)*. *3*(2), 113-124. https://doi.org/10.58784/cfabr.159

Kofi, J., Owusu, F., Nyonyoh, N., & Owusu, B. (2024). Effectiveness of internal controls mechanisms in preventing and detecting fraud. *Finance & Accounting Research Journal*, *6*(7), 1259-1274. https://doi.org/10.51594/farj.v6i7.1322

Koutoupis, A., & Pappa, E. (2018). *Corporate governance and internal controls: A case study from Greece*. *7*(2), 91-99. https://doi.org/10.22495/jgr_v7_i2_p8

Lim, W. M. (2024). *What Is Quantitative Research? An Overview and Guidelines*.

Lita, N., Apandi, N., & Widarsono, A. (2024). *Audit Quality in Soes Based on The Internal Control of Company Aspect*. *12*(1), 621-634.

Lucio, A., Morejón, Y., Zambrano, K., & Parrales, C. (2025). *Auditoría financiera y su impacto en la razonabilidad de los estados financieros en los sectores público y privado*. *9*(16). https://doi.org/https://doi.org/10.46296/yc.v9i16.0570

Lyshchenko, O., Ocheret'Ko, L., Lukanovska, I., Sobolieva, O., & Nazarenko, I. (2024). The role of financial audit in ensuring the reliability of financials statements. *AD ALTA: Journal of Interdisciplinary Research*, *14*(1), 141-145. https://doi.org/10.33543/140139141145

Medina, M. (2025). *Metodología Integral de la Investigación Científica: Fundamentos, Estrategias y Aplicaciones Digitales*. SciELa. https://doi.org/https://doi.org/10.62131/978-9942-57-313-1

Montes, C., & Vallejo, C. (2021). *Auditoría financiera* (2.ª ed.). Alpha Editorial S.A.

Musah, A., Padi, A., Blay, M., Okyere, D., & Ofori, B. (2025). *Ethical organisational culture, effective internal control systems and tax compliance of small and medium scale enterprises (SMEs): The role of corporate governance*. *11*, 101331. https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2025.101331

Muthui, M., & Kising'u, T. (2024). *RISK MANAGEMENT PRACTICES AND PERFORMANCE OF MINING PROJECTS IN KWALE COUNTY, KENYA*. *11*(1). https://doi.org/10.61426/sjbcm.v11i1.2847

Ojeda, F. (2024). *Control interno en las entidades públicas del Paraguay: Un análisis de la normativa vigente implementada*. *5*(9), 19-32.

Pacheco, D. (2023). Control interno y la gestión administrativa. Una revisión sistemática del 2020 al 2022. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *7*(1), 6697-6712. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4918

Pamungkas, B., Ibtida, R., & Avrian, C. (2018). *Factors influencing audit opinion of the Indonesian municipal governments' financial statements*. *5*(1), 1540256. https://doi.org/10.1080/23311975.2018.1540256

Pascarella, G., Rossi, M., Montella, E., Capasso, A., De Feo, G., Botti, G., Nardone, A., Montuori, P., Triassi, M., D'Auria, S., & Morabito, A. (2021). *Risk Analysis in Healthcare Organizations: Methodological Framework and Critical Variables*. *Volume 14*, 2897-2911. https://doi.org/10.2147/RMHP.S309098

Quispe, W., Asenjo Muro, E. D., Cernaqué Miranda, O. C., & Guivin Guadalupe, A. L. (2025). Internal control and financial auditing in the quality of budget execution at a local government in Peru. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, *6*(2), e25030. https://doi.org/10.51798/sijis.v6i2.831

Rae, K., Sands, J., & Subramaniam, N. (2017). *Associations among the Five Components within COSO Internal Control-Integrated Framework as the Underpinning of Quality Corporate Governance*. *11*(1), 28-54. https://doi.org/10.14453/aabfj.v11i1.4

Ramírez, K., & Ordóñez, Y. (2025). *FINANCIAL AUDITING: APPLICATION OF EMERGING TECHNOLOGIES AND DATA ANALYTICS IN THE COMMERCIAL SECTOR*. *3*(2). https://universidadugc.edu.mx/ojs/index.php/rugc/article/view/131/127

Rego, S. (2022). *El principio de auditoría única y los fondos europeos: Del cumplimiento al rendimiento*. (79), 34-49.

Sagastume, I. (2025). *Importancia de los procedimientos analíticos automatizados para mejorar la ejecución de las auditorías financieras*. *8*(2), 231-241. https://doi.org/10.36958/sep.v8i2.361

Sudarmadi, D. (2023). *Forensic Accounting and Investigative Audit on the Effectiveness of Implementing Audit Procedures in Fraud Disclosure*. *7*(2), 400-405. https://doi.org/10.36555/jasa.v7i2.2350

Tambunan, H., Harahap, P., Manurung, R., Simamora, R., Gaol, R., & Supraja, G. (2026). *The Influence of Accounting Information System Audits on the Quality of Internal Control in Government Financial Management*. *4*(2), 274-281.

Toro, W., Lindao, M., Suárez, K., & Mosquera, G. (2021a). *Auditoría Financiera-Forense como herramienta de control y detección de fraude en la provincia de Santa Elena*. *13*(4), 267-276.

Toro, W., Lindao, M., Suárez, & Mosquera, G. (2021b). *Auditoría Financiera-Forense como herramienta de control y detección de fraude en la provincia de Santa Elena*. 267-276. https://doi.org/https://orcid.org/0000-0002-8934-6088

Triana, F., Bravo, J., & Macías, J. (2022). APLICACIÓN DE HERRAMIENTAS TECNOLÓGICAS PARA LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO INFORMÁTICO. . . *ISSN*, *4*(5), 249-261.

Usme, W., Ospina, J., & Van, S. (2023). Manipulación del resultado contable en Latinoamérica: Evidencias de la corrupción organizacional. *Cuadernos de Contabilidad*, *24*. https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc24.mrcl

Valderrama, Y., Briceño, L., & Sánchez, J. (2021). *Procedimientos para obtener evidencia suficiente y adecuada en la auditoría financiera. Una caracterización desde el enfoque teórico y normativo*. *9*(17), 39-63. https://doi.org/10.56241/asf.v9n17.197

Viloria, N. (2024). *Los cambios en el entorno, la evaluación de riesgos y el control interno*. *49*(1), 118-131. https://doi.org/10.53766/ACCON/2024.49.01.07

Voinea, C., State, V., Coman, D., & Dascălu, A. (2024). *The Role and Importance of the Financial Audit Report in the Decision-Making Process in Audited Companies*. *15*(1), 87-94. https://doi.org/10.2478/vjes-2024-0007

Wang, X., Ferreira, F., & Yan, P. (2023). *A multi-objective optimization approach for integrated risk-based internal audit planning*. *346*(2), 1811-1840. https://doi.org/10.1007/s10479-023-05228-2

Anexos

Anexo A Operacionalización de variables

Tabla 14

Operacionalización de variables de estudio

Variable	Dimensión	Indicadores	Ítems
Control Interno	Ambiente de control	Integridad y valores éticos	La cooperativa cuenta con un código de ética formal establecido.
		Estructura organizacional	La estructura organizacional se encuentra definida y documentada.
		Políticas de recursos humanos	Se aplican políticas formales de selección, capacitación y evaluación del personal.
	Evaluación de riesgos	Identificación de riesgos	Se identifican de forma recurrente los riesgos financieros y operativos.
		Análisis de riesgos	Se evalúa la probabilidad e impacto de los riesgos identificados.
		Respuesta al riesgo	Se implementan acciones para mitigar los riesgos.
	Actividades de control	Procedimientos de autorización	Las operaciones financieras requieren autorizaciones formales.
		Segregación de funciones	Existe una adecuada separación de funciones entre autorización, registro y custodia.
		Controles físicos y documentales	Se realizan controles físicos y documentales sobre activos y registros contables.
	Información y comunicación	Calidad de la información	La información financiera es oportuna, confiable y comprensible.
		Canales de comunicación	Existen canales efectivos para la comunicación interna de información importante.
	Supervisión y monitoreo	Evaluaciones internas	Se realizan evaluaciones periódicas del sistema de control interno.
		Acciones correctivas	Se aplican acciones correctivas ante deficiencias detectadas.
Auditoría Financiera	Planificación de la auditoría	Conocimiento de la entidad	El auditor obtiene un conocimiento adecuado de la cooperativa y su entorno.
		Evaluación del control interno	El control interno es considerado para definir la estrategia de auditoría.
	Alcance de la auditoría	Naturaleza de los procedimientos	Los procedimientos de auditoría se definen según la efectividad del control interno.

	Extensión de las pruebas	El nivel de pruebas sustantivas depende de la confiabilidad del control interno.
	Oportunidad de la auditoría	El momento de aplicación de las pruebas se ajusta al riesgo identificado.
Ejecución de la auditoría	Evidencia de auditoría	La evidencia obtenida es suficiente y adecuada para sustentar la opinión.
	Pruebas de cumplimiento	Se aplican pruebas para verificar el cumplimiento de los controles internos.
Informe de auditoría	Opinión del auditor	La opinión del auditor refleja de manera razonable la situación financiera.
	Hallazgos y recomendaciones	El informe incluye hallazgos y recomendaciones relacionados con el control interno.

Nota. La operacionalización de las variables se fundamenta en el modelo COSO para el control interno y en las Normas Internacionales de Auditoría, adaptadas al marco de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia del Azuay.