

Ronny Javier Ramírez-Gaibor¹**E-mail:** ronny.ramirez@est.umet.edu.ec**ORCID:** <https://orcid.org/0009-0007-8964-4994>Fernando Xavier Juca-Maldonado¹**E-mail:** fjuca@umet.edu.ec**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-7430-2157>¹ Universidad Metropolitana. Ecuador.**Cita sugerida (APA, séptima edición)**Ramírez-Gaibor, R. J., & Juca-Maldonado, F. X. (2026). Diagnóstico del control interno contable y su incidencia en la información financiera de la Cooperativa Oswaldo Guayasamín. *Revista UGC*, 4(1), 182-189.**Fecha de presentación:** 09/09/2025**Fecha de aceptación:** 13/11/2025**Fecha de publicación:** 01/01/2026**ABSTRACT**

El estudio tuvo como objetivo evaluar el sistema de control interno contable y su incidencia en la confiabilidad de la información financiera en la Cooperativa de Transporte Escolar e Institucional Oswaldo Guayasamín, bajo el marco teórico del modelo COSO. La investigación se desarrolló con un enfoque mixto, de tipo descriptivo y no experimental, utilizando entrevistas semiestructuradas y una ficha de observación estructurada como principales instrumentos de recolección de datos. Los resultados se analizaron mediante una escala porcentual de cumplimiento por componente del modelo COSO y se complementaron con una matriz FODA para formular estrategias de mejora. Los hallazgos permitieron conocer que existe un cumplimiento de los elementos en un 43,3% representando un nivel medio-bajo, destacándose debilidades en la evaluación de los riesgos y supervisión. Por otra parte, el elemento de comunicación, arrojó un 83,3% de cumplimiento siendo un resultado positivo, que se deriva de utilizar un sistema contable ERP el cual facilita la emisión de informes financieros. Los resultados fueron contrastados con otras investigaciones, lográndose confirmar la importancia de la cultura de control interno y la formación para disminuir las debilidades en el sector cooperativo de Ecuador. Como conclusión, el control interno es esencial para el buen funcionamiento de las organizaciones, no obstante, se sugiere atender a las estrategias derivadas de la matriz FODA, además de llevar a la práctica lo que está escrito en normativas o políticas, haciendo un seguimiento continuo a los procesos contables, lo que conduce a garantizar el manejo de información financiera confiable.

Palabras clave:

Control, proceso, auditoría, contabilidad, modelo COSO, finanzas, cooperativa.

ABSTRACT

The study aimed to evaluate the internal accounting control system and its impact on the reliability of financial information at the Oswaldo Guayasamín School and Institutional Transport Cooperative, under the theoretical framework of the COSO model. The research was conducted using a mixed, descriptive, and non-experimental approach, using semi-structured interviews and a structured observation form as the main data collection tools. The results were analyzed using a percentage compliance scale for each component of the COSO model and supplemented with a SWOT matrix to formulate improvement strategies. The findings revealed that compliance with the elements stands at 43.3%, representing a medium-low level, with weaknesses in risk assessment and supervision. On the other hand, the communication element showed 83.3% compliance, which is a positive result, derived from the use of an ERP accounting system that facilitates the issuance of financial reports. The results were compared with other studies, confirming the importance of internal control culture and training in reducing weaknesses in Ecuador's cooperative sector. In conclusion, internal control is essential for the proper functioning of organizations. However, it is suggested that strategies derived from the SWOT matrix be addressed, in addition to implementing what is written in regulations or policies, continuously monitoring accounting processes, which leads to ensuring the management of reliable financial information.

Keywords:

Control, process, audit, accounting, COSO model, finance, cooperative.

INTRODUCCIÓN

El control interno contable constituye un pilar fundamental para garantizar la transparencia, la confiabilidad y la eficiencia en la gestión financiera de las organizaciones. En un entorno empresarial caracterizado por la digitalización, la automatización de procesos y la creciente complejidad normativa, disponer de mecanismos eficaces de control se ha convertido en una necesidad estratégica para la sostenibilidad institucional (Cumbicos et al., 2023; Fonseca, 2022). Así, las prácticas de control interno conducen a la toma de decisiones informadas, previa detección de errores u omisiones que pueden afectar los resultados en la información financiera manejada (Serrano et al., 2025; Figueroa et al., 2025).

Los controles internos son esenciales sin importar el tamaño de las empresas, siendo un instrumento fundamental en toda gestión empresarial. Por otra parte, Chitacapa et al. (2024) consideran que los controles internos otorgan valor a la información que se maneja dentro de las organizaciones, proporcionando a la gerencia bases confiables para alcanzar los objetivos empresariales. Las carencias en los controles internos conducen a las empresas a disponer de información financiera y contable poco confiables, aumentando los riesgos a nivel económico, transparencia de la información y toma de decisiones (Castro & De la Torre, 2024; Pérez & Badajoz, 2022; Rivas, 2022).

A su vez, los controles internos contables se relacionan directamente con la emisión de estados financieros razonables, al respecto, Castellón et al. (2021) explican que los estados financieros constituyen la base central de las empresas, especialmente para la toma de decisiones gerenciales, lo que hace imprescindible que todos los procesos previos a la emisión de tales reportes, se efectúen de manera correcta. Es por ello que Arroba y Altamirano (2023) sostienen que la información financiera es una guía vital para el sostenimiento y crecimiento de toda organización, por tanto, esta debe ser precisa y actualizada, conduciendo a la toma de decisiones correctas.

De esta manera, el control interno contable y la información financiera confiable, mantienen una estrecha relación, tal como lo confirman Cumbicos et al. (2023) al mencionar que el control interno contable es una estructura de seguridad dentro de una empresa, garantizando que la información financiera sea precisa y confiable. Tal estructura se conforma comúnmente de políticas, procedimientos, reglas, leyes y normativas, que respaldan la legalidad y formalidad de las operaciones.

Cabe mencionar, que existen diversas herramientas que las empresas pueden utilizar para mejorar sus procesos internos, sin embargo, en opinión de Mantilla (2013) una de las más idóneas para realizar el diagnóstico, es el marco de referencia (COSO) porque ayuda a las organizaciones a evaluar y optimizar sus sistemas de control sobre la información financiera (Al-Dalmi & Qader, 2021; Avilés et

al., 2022). Así también lo sostienen Navarro et al. (2025) en estudio realizado sobre el nivel de cumplimiento de los controles internos en una Cooperativa de Paraguay, indicando que las cooperativas además de ser organizaciones empresariales de larga tradición desde hace ya más de siglo y medio, requieren constituirse sobre un sistema sólidamente estructurado y financieramente seguro y confiable, para ello es necesario implementar sistemas de control como el modelo COSO el cual ayuda a integrar los procesos de las cooperativas y lograr identificar el nivel de acercamiento a los componentes del modelo (Ordoñez Parra, & Vásquez Erazo, 2025).

De esta manera, el marco de referencia COSO I y II, tiene un importante aporte al control interno de las organizaciones, reconocido por la efectividad en la evaluación de los procesos de control que realizan las empresas, optimizándolos y fortaleciendo las decisiones de la gerencia (Bouheraoua & Djafri, 2022). El modelo se encuentra estructurado en cinco elementos, siendo estos el relacionado con el ambiente de control, la evaluación de los riesgos, las actividades vinculadas a los controles, la información y la comunicación y la supervisión o monitores de las actividades para detectar la confiabilidad en los controles efectuados. Este modelo facilita a las organizaciones precisar los errores se están llevando a cabo en los procesos internos, si se están cumpliendo con las regulaciones y normativas pertinentes, todo esto con el propósito de afianzar las operaciones de la empresa, además de contribuir a la emisión de información financiera contable eficiente.

En Ecuador, las empresas pertenecientes al sector cooperativa, también están reguladas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), y reciben supervisión de la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria (SEPS), que dentro de los objetivos que persigue, se busca que las cooperativas adopten en sus operaciones, sistemas de control teniendo en cuenta modelos internacionales como, por ejemplo, el modelo COSO y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

No obstante, aun con la existencia de estas normas y modelos de control, existen cooperativas que no las implementan en sus operaciones cotidianas, ocasionando debilidades internas que afectan los procesos contables. Tal es el caso de la Cooperativa de Transporte Escolar e Institucional Oswaldo Guayasamín, donde la falta de controles internos contables representa una problemática crítica, porque se compromete seriamente la fiabilidad y transparencia de la información financiera y contable.

La falta de supervisión a los procesos en el área de contabilidad, conduce a errores en registros, no se realizan verificaciones cruzadas, algunos registros contables no cuentan con los respaldos correspondientes, no se realizan de manera oportuna, incumpliendo así con los principios contables, tampoco se efectúan auditoría internas

periódicas, todo lo cual conduce a la emisión de información financiera que carece de la necesaria integridad y razonabilidad para ser utilizados por la gerencia y los socios. Así, los aspectos mencionados afectan la calidad, transparencia y emisión oportuna de los reportes financieros y contables que maneja la gerencia, con afectación en la toma de decisiones.

Ante lo señalado, se esboza como objetivo general realizar un diagnóstico del sistema de control interno contable de la Cooperativa de Transporte Oswaldo Guayasamín y la incidencia que esto tiene, en la confiabilidad de los datos financieros de la empresa, utilizando el modelo COSO como referencia de revisión.

METODOLOGÍA

El estudio se llevó a cabo en la Cooperativa de Transporte Escolar e Institucional “Oswaldo Guayasamín”, ubicada en la ciudad de Guayaquil, Ecuador. Se desarrolló bajo un enfoque mixto, combinando los análisis cuantitativos y cualitativos en la información recolectada. Para ello se efectuó una revisión y observación cuantitativa de documentos y se aplicó entrevistas cuyas respuestas condujeron a determinar el cumplimiento de los componentes del modelo COSO, y posteriormente realizar una tabulación porcentual de los niveles de cumplimiento.

El diseño fue no experimental y transversal, motivado a que la información recolectada perteneció a determinado momento, sin la necesidad de manejar de forma deliberada las variables a estudiar. Respecto al tipo de estudio, se basó en un descriptivo-diagnóstico, porque se hizo una indagación para conocer sobre las formas de control interno efectuadas por la cooperativa en la actualidad, así como también identificar qué situaciones generan poca confianza en la información emitida sobre las finanzas. Todo esto contribuyó a profundizar sobre el problema sin modificar el entorno natural.

Asimismo, la población estuvo representada por el personal que labora en el área contable y financiera (5 personas) y los miembros que forman parte del Consejo de Vigilancia y Administración de la Cooperativa (10 socios). La entrevista se realizó a tres representantes del consejo de Vigilancia y Administración, los cuales fueron presidente, gerente y contador, a quienes se aplicó un instrumento que constó de cinco preguntas con respuestas abiertas. Se aclara que, al tratarse de una población de fácil acceso para el investigador, no se realizó cálculo muestral, por tanto, se considera la participación de toda la población. Para el caso de obtener información sobre los niveles de decisión, ejecución y control, se tomó en cuenta representantes directamente relacionado con el manejo de los datos contables y financieros, siendo estos la presidencia, la gerencia y el área contable.

Así mismo, se emplearon dos instrumentos principales para la recolección de datos: por un lado, la entrevista

semiestructurada, dirigida a los representantes mencionados, orientada a obtener información cualitativa sobre la percepción, aplicación y eficacia de los controles internos contables. Por otra parte, se utilizó la Ficha de observación estructurada (**Checklist**), elaborada con base en los cinco componentes del modelo COSO. Para conocer sobre el cumplimiento de los ítems, se revisó utilizando una escala cualitativa y cuantitativa, donde se asignó nro. 1 punto al cumplimiento total de lo que señala cada componente del modelo; el nro. 0,5 puntos en caso de cumplimiento parcial y el nro. 0 puntos por incumplimiento total.

Los datos cualitativos derivados de las entrevistas se examinaron a través de codificación temática, precisando patrones repetidos en las manifestaciones concernientes con las dimensiones del modelo COSO. Los datos cuantitativos se manejaron por medio de un cálculo porcentual del grado de cumplimiento por cada fase del modelo, utilizando la fórmula (F1):

$$\text{Porcentaje de cumplimiento} = \left(\frac{\text{Puntaje obtenido}}{\text{Puntaje máximo posible}} \right) \times 100 \quad (F1)$$

Posteriormente, los porcentajes fueron interpretados de acuerdo con la siguiente escala de valoración como se observa en la Tabla 1:

Tabla 1. Niveles de Cumplimiento según Modelo COSO.

Rango (%)	Nivel de cumplimiento	Interpretación
0–25	Crítico	Deficiencias graves en los controles
26–40	Deficiente medio	Áreas con serias oportunidades de mejora
41–60	Medio bajo	Controles existentes pero aplicados parcialmente
61–75	Aceptable	Control funcional con aspectos a optimizar
76–100	Fuerte	Control interno sólido y eficaz

Con base en los resultados, se elaboró una matriz FODA, donde se integraron los factores internos (fortalezas y debilidades) y externos (oportunidades y amenazas) del sistema de control interno. Finalmente, se diseñaron estrategias FO, DO, FA y DA, orientadas a fortalecer las áreas críticas detectadas y a mejorar la confiabilidad de la información financiera.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados se obtuvieron a partir del análisis de la ficha de observación estructurada basada en los cinco componentes del modelo **COSO (2013)**. La aplicación del instrumento permitió identificar el grado de cumplimiento de los controles internos contables en la Cooperativa de Transporte Escolar e Institucional **Oswaldo Guayasamín**.

La **Tabla 2** resume la evidencia verificada y los puntajes asignados según la escala establecida (1 = cumple, 0.5 = cumple parcialmente, 0 = no cumple).

Evaluación del Cumplimiento por Componente del Modelo COSO

En la **Tabla 2**, se muestra información sobre los aspectos evaluados y la evidencia observada, en el cumplimiento de los componentes del modelo COSO en la Cooperativa Guayasamin.

Tabla 2. Evaluación del Cumplimiento por Componente del Modelo COSO.

Componente COSO	Aspecto evaluado	Evidencia observada	Puntaje
Ambiente de control	Existencia de políticas contables formales	Manual de control interno de la SEPS	0.5
	Aprobación de políticas por la alta dirección	Actas de reuniones y firmas	0.5
	Capacitación contable y tributaria al personal	Registros de asistencia	0.0
Total Ambiente de Control			1.0
Evaluación de riesgos	Evaluación de riesgo de fraude	Políticas antifraude	0.0
	Comunicación de riesgos a la gerencia	Actas y reportes internos	0.0
	Registro oportuno de gastos contables	Comprobantes y registros atrasados	0.0
Total Evaluación de riesgos			0.0
Actividades de control	Conciliaciones bancarias periódicas	Estados bancarios	0.5
	Segregación de funciones	Organigrama institucional	0.5
	Control de autorizaciones de transacciones	Firmas documentadas	1.0
Total Actividades de Control			2.0
Información y comunicación	Emisión de reportes financieros periódicos	Informes mensuales	1.0
	Existencia de canales formales de comunicación	Reuniones y buzones de sugerencias	0.5
	Uso de sistema contable formal (ERP)	Licencias y manuales de software	1.0
Total Información y Comunicación			2.5
Supervisión y monitoreo	Ejecución de auditorías internas	Informes de auditoría	0.0
	Actualización del sistema de control interno	Políticas revisadas	0.0
	Cumplimiento ante entes reguladores	SEPS, SRI, IESS	1.0
Total Supervisión y monitoreo			1.0

Los valores obtenidos se consolidaron mediante el cálculo porcentual del grado de cumplimiento por componente, tal como se detalla en la **Tabla 3**:

Tabla 3. Cálculo porcentual e interpretación del nivel de cumplimiento.

Componente COSO	Puntaje obtenido	Puntaje máximo	Cumplimiento (%)	Interpretación
Ambiente de control	1.0	3	33.3 %	Deficiente medio: existen políticas, pero falta capacitación.
Evaluación de riesgos	0.0	3	0.0 %	Crítico: ausencia total de evaluación de riesgos.
Actividades de control	2.0	3	66.7 %	Aceptable: controles funcionales, aunque parciales.
Información y comunicación	2.5	3	83.3 %	Fuerte: sistema contable confiable y comunicación adecuada.
Supervisión y monitoreo	1.0	3	33.3 %	Deficiente: falta de auditorías internas y actualización.
Promedio global	6.5	15	43.3 %	Nivel medio-bajo de cumplimiento general.

De acuerdo con los datos obtenidos en la evaluación, se pudo conocer que los elementos Evaluación de Riesgo y Supervisión, se encuentran en niveles deficientes significativos; por otro lado, la Información y Comunicación, representa el elemento con mayor fortaleza en el control interno de la empresa. Los datos obtenidos dejan comprender la

necesidad de aplicar mejoras en los controles, motivado a la falta de equilibrio entre las políticas formales y los controles que se llevan a cabo en la organización.

Matriz FODA

A partir de estos hallazgos, se elaboró una **matriz FODA** con el propósito de integrar los factores internos y externos que inciden en la gestión contable y financiera, como se puede apreciar en la Tabla 4.

Tabla 4. Matriz FODA del sistema de control interno contable.

Fortalezas (F)	Debilidades (D)
F1. Políticas contables formalizadas.	D1. Falta de evaluación sistemática de riesgos.
F2. Sistema ERP implementado.	D2. Registros contables atrasados.
F3. Reportes financieros periódicos.	D3. Ausencia de auditorías internas.
F4. Cumplimiento regulatorio básico.	D4. Escasa capacitación del personal.
Oportunidades (O)	Amenazas (A)
O1. Capacitaciones ofrecidas por la SEPS.	A1. Cambios frecuentes en la normativa.
O2. Herramientas tecnológicas de control.	A2. Riesgo de sanciones regulatorias.
O3. Asistencia técnica externa.	A3. Incapacidad para determinar precios competitivos
O4. Alianzas estratégicas con otras cooperativas.	A4. Vulnerabilidad a fraudes externos

Con base en esta matriz, se diseñaron estrategias orientadas a mejorar el sistema de control interno, agrupadas en la Tabla 5 según las categorías FO, DO, FA y DA.

Tabla 5. Estrategias propuestas derivadas del análisis FODA.

Tipo de estrategia	Acción propuesta	Relación con el modelo COSO
FO1	Fortalecer el uso del ERP mediante capacitaciones de la SEPS.	Potencia <i>Información y comunicación</i> y <i>Ambiente de control</i> .
FO2	Automatizar la detección y evaluación de riesgos contables.	Refuerza <i>Evaluación de riesgos</i> .
DO1	Diseñar una matriz institucional de riesgos con apoyo técnico externo.	Mejora <i>Evaluación de riesgos</i> .
DO2	Implementar un plan continuo de formación contable.	Fortalece <i>Ambiente de control</i> .
FA1	Generar reportes automáticos de cumplimiento normativo.	Refuerza <i>Supervisión/Monitoreo</i> .
FA2	Respaldar información contable en la nube.	Mejora <i>Información y comunicación</i> .
DA1	Crear un comité de control interno con auditorías trimestrales.	Fortalece <i>Supervisión/Monitoreo</i> .
DA2	Establecer un plan de retención de talento contable.	Mejora <i>Ambiente de control</i> .

De acuerdo con los resultados obtenidos, de manera global los elementos del modelo COSO se cumplen en un 43,3% lo cual equivale a un cumplimiento parcial funcional, reflejando que existen políticas emitidas de manera formal, pero no se cumplen ni se realiza su seguimiento. Se conoció que la cooperativa no evalúa riesgos ni efectúa procesos de auditoría, considerándose un aspecto a mejorar que contribuirá a que la información contable y financiera sea transparente y segura.

Por otra parte, uno de los aspectos fuertes de la empresa, es el uso de ERP que ayuda a emitir información oportuna y entendible para los usuarios de los reportes financieros y contables. El diagnóstico revela que el modelo COSO ha facilitado la identificación de aspectos a mejorar, posibilitando la formulación de estrategias, para conectar el control interno con las decisiones a nivel financiero y contable.

El diagnóstico del sistema de control interno contable de la Cooperativa de Transporte Escolar e Institucional Oswaldo Guayasamín reveló un nivel de cumplimiento medio-bajo (43.3 %), con deficiencias significativas en los componentes de evaluación de riesgos y supervisión o monitoreo. Estos resultados guardan relación con los expuestos en estudio efectuado por Navarro et al. (2025) quienes analizaron los procesos contables de una cooperativa en Paraguay,

empleando el modelo COSO para conocer el nivel de cumplimiento en los controles internos, obteniendo como resultado un ambiente de control no confiable, con registros contables no supervisados, generando un riesgo moderado en las actividades contables y financieras. En ambos casos, los resultados obtenidos sugieren que, aunque existen normas y procesos establecidos, la implementación en la práctica no es uniforme ni constante, generando inconsistencias en la información financiera.

El componente evaluación de riesgo, debe ser fortalecido en la Cooperativa objeto de estudio, motivado al nivel deficiente significativo en que se encuentra actualmente, disminuyendo importancia a la evaluación de riesgo, como parte de la columna vertebral de todo el sistema de control interno. Estos resultados concuerdan con estudio realizado por Alcívar et al. (2024) quienes evaluaron los componentes del modelo COSO en una Cooperativa de Transporte en Ecuador, donde también se obtuvo puntuaciones muy bajas en el referido componente, recomendando así priorizar la implementación de procesos más estructurados para identificar, evaluar y gestionar los riesgos. Del mismo modo, en investigación realizada por Bouheraoua & Djafri (2022), señalan que la evaluación de riesgo es uno de los componentes del modelo COSO que siempre resulta más crítico en las organizaciones, debido a la incidencia que este tiene en los demás controles. De esta manera, las mejoras en los controles internos, conducirá a la confiabilidad en los procesos contables y por ende, en la información financiera emitida para uso de la gerencia, socios o partes interesadas.

Lo anterior se complementa con lo que Castro & De la Torre (2024); y Rivas (2022) sostienen, al mencionar en sus investigaciones que existen empresas en el Ecuador que presentan fallas importantes en los sistemas de control, debido a una vigilancia que no es constante ni suficiente, presentándose la necesidad de fortalecer la cultura de control y seguimiento a las operaciones de la empresa.

De igual modo, el componente supervisión y monitoreo, al mostrar resultados deficientes revelan la necesidad de llevar a cabo auditorías internas para hacer seguimientos a los resultados de las actividades operativas en el área contable y financiera, comprendiendo la relación directa con la información emitida en los estados financieros. Si la falta de controles persiste y se continúan cometiendo errores u omisiones, se van generando históricos financieros y reportes contables pocos confiables, porque no revelan la realidad de las operaciones de la empresa. Estos resultados coinciden con los expuestos por Macías & Vélez (2022) quienes evaluaron el nivel de cumplimiento de los componentes del modelo COSO en empresa cooperativa dedicada a transporte en Ecuador, indicando que la Cooperativa mantiene un nivel de riesgo moderado en cumplimiento, el cual se generó por debilidades en el componente de supervisión y vigilancia, donde la

dirección general ni los socios han gestionado las acciones necesarias para establecer controles internos en la empresa que conduzcan a resultados más eficientes.

La Información y Comunicación, también es un componente relevante en la Cooperativa Guayasamín, obteniéndose valores favorables que revelan la existencia de procesos que contribuyen al intercambio de la información interna, de forma eficaz y oportuna. Esto guarda relación con los resultados en estudio efectuado por Vivar & Torres (2024), al mencionar que el uso de las herramientas tecnológicas y de información favorecen la fluidez de la información en las organizaciones y conduce a una toma de decisiones más confiable. Así, la Cooperativa cuenta con herramientas de información pertinentes, pero requiere mejorar todo lo concerniente a los métodos de control y manejo de los datos, hasta lograr una correcta capacitación técnica y que se establezca seguimiento y mejora continua.

De esta manera, al combinar el análisis FODA con el Modelo COSO, se hace evidente que la Cooperativa Guayasamin tiene áreas de oportunidades a través de la formación al personal, el soporte técnico y la digitalización de la contabilidad. La integración de estos métodos ha resultado valiosa para lograr la transformación de los problemas diagnosticados, en planes de mejora reales. Lo señalado coincide con los resultados de estudios efectuados por Álava et al. (2023); y Arslan et al. (2023) donde destacaron que al unir el control diagnóstico con las estrategias de control, ofrece a la empresa la oportunidad de conocer la forma en la que está operando y así cumplir con las metas financieras.

CONCLUSIONES

La Cooperativa Guayasamín requiere fortalecer sus controles internos contables con el fin de optimizar la eficiencia de sus procesos y garantizar la generación de información financiera confiable para todas las partes interesadas. Una mayor transparencia en las operaciones, junto con registros contables oportunos y precisos, permitirá la elaboración de estados financieros razonables que reflejen fielmente la situación real de la entidad. En este sentido, es pertinente implementar las estrategias derivadas del análisis FODA, entre ellas la automatización de los procesos de detección y evaluación de riesgos contables, lo que contribuirá significativamente al fortalecimiento del componente de evaluación de riesgos. Sandoval et al. (2025) respaldan esta recomendación al señalar que la digitalización de procesos críticos y la implementación de un calendario formal de evaluaciones y reportes favorecen la transparencia y la calidad de la información entregada a la gerencia para la toma de decisiones.

De igual manera, se sugiere establecer auditorías internas trimestrales que permitan verificar la correcta ejecución de los registros contables y la confiabilidad de la información generada por las distintas unidades. Tal como

lo indica Duchi en su investigación, la auditoría interna en una cooperativa facilita la identificación temprana de riesgos de fraude y errores, los cuales pueden ser corregidos oportunamente mediante la implementación de mejoras en los procesos. En conjunto, estas acciones fortalecerán la estructura de control interno y asegurarán una gestión financiera más sólida, transparente y alineada con los objetivos institucionales.

REFERENCIAS

- Álava, M., Molina, E., & Recalde, L. (2023). Manejo adecuado del informe COSO para el control interno de una organización. *593 Digital Publisher CEIT*, 8(2), 161–171. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8995435>
- Alcívar, L., Figueroa, D., Díaz, P., & Torres, R. (2024). Incidencia de control interno en el área administrativa de las cooperativas de transporte de taxis. *Bastecorp International Journal*, 3(2), 36-48. <https://editorialinnova.com/index.php/bij/article/view/89/280>
- Al-Dalmi, A. S. J., & Qader, M. Y. (2021). The effect of COSO internal control system in reducing the financial risks related to financial statements. *Turkish Online Journal of Qualitative Inquiry (TOJQI)*, 12(9), 500–511. <https://tojqi.net/index.php/journal/article/view/5559/3976>
- Arslan, M. A. O., Thiruchelvam, S., Hayder, G., & Rajab, S. I. (2023). The role of SWOT analysis in improving operational performance (Analytical study in a prefabricated building factory). In G. H. A. Salih & R. A. Saeed (Eds.), *Sustainability challenges and delivering practical engineering solutions* (Advances in Science, Technology & Innovation). Springer.
- Avilés, P., Rodas, F., & Molina, C. (2022). El control interno contable como factor fundamental para la administración empresarial. *Alfa Publicaciones*, 4(1), 42–55. <https://doi.org/10.33262/ap.v4i1.1.139>
- Bouheraoua, S., & Djafri, F. (2022). Adoption of the COSO methodology for internal Shari'ah audit. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 14(2), 221–235. <https://doi.org/10.1108/IJIF-04-2020-0071>
- Castro, V., & De la Torre, C. (2024). Impacto del control interno en las empresas ecuatorianas de servicios petroleros. *Revista Científica Investigación y Negocios*, 17(30), 113–122. <https://doi.org/10.38147/invneg.v17i30.298>
- Chitacapa-Orellana, M. J., Dominguez-Tenemaza, C. L., & Andrade Pesantez, D. J. (2024). Sistema de control interno en las empresas comerciales de Cuenca - Ecuador. *Telos: Revista De Estudios Interdisciplinarios En Ciencias Sociales*, 26(2), 559-577. <https://doi.org/10.36390/telos262.22>
- Cumbicos Castillo, H. A., Señalín Morales, L. O., & Tapia Espinoza, N. J. (2023). La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 1635-1647. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.6981
- Figueroa-Soledispa, M. L., Jiménez-Chinga, R., Zeta-Vitte, A., Suárez-Carrasco, F., & Alpañil-Ordinola, G. I. (2025). *Estrategia y competitividad: claves para la gestión de las microempresas*. Sophia Editions.
- Fonseca, M. (2022). Sistema de control interno y su influencia en la rentabilidad de la empresa “Mi negocio E.I.R.L.”, Perú. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 843–852. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.265>
- Macías, D., & Vélez, L. (2022). Incidencia del control interno en el desarrollo organizacional de una Cooperativa de Transporte de Pasajeros. *Digital Publisher*, 7(3), 191-206. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.3-1.1139>
- Mantilla, S. (2013). Auditoría del control interno. ECOE Ediciones.
- Navarro, Á., Romero, M., & Lang, G. (2025). Evaluación de la gestión de una cooperativa en proceso de consolidación utilizando el modelo COSO. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, VI, 3823-3837. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i3.4231>
- Ordoñez Parra, J. L., & Vásquez Erazo, E. J. (Comp.). (2025). *Gestión, auditoría y estrategias empresariales para el desarrollo sostenible*. Sophia Editions.
- Pérez Márquez, L. A., & Badajoz Ramos, J. A. (2022). El control interno y su influencia en la gestión de recursos financieros. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 2024-2040. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3227
- Rivas, A. (2022). Control interno en empresas comerciales nacientes en Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 7(9), 336–360. <https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/4578>
- Sandoval, M., & Sandoval, M. (2025). Auditoría administrativa en organizaciones sin obligación contable del sector no financiero de la economía popular y solidaridad de Los Ríos y zonas de influencia. *Ethos Scientific Journal*, 3(2), 196-212. <https://doi.org/10.63380/esj.v3n2.2025.169>
- Serrano-Orellana, K., Sousa-Barros, I., & Chang-Fernández, A. (Comp.). (2025). *Transformación digital, tributación y nuevas tecnologías: Estudios aplicados en el contexto empresarial ecuatoriano*. Sophia Editions.

Vivar-Astudillo, A. Y., & Torres-Palacios, M. M. (2024). Influencia de la auditoría de gestión en la toma de decisiones estratégicas de las organizaciones. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(S1), 177–195. <https://doi.org/10.62452/xx2jye34>

Conflictos de interés:

Los autores declaran no tener conflictos de interés.

Contribución de los autores:

Ronny Javier Ramírez-Gaibor, Fernando Xavier Juca-Maldonado: Concepción y diseño del estudio, adquisición de datos, análisis e interpretación, redacción del manuscrito, revisión crítica del contenido, análisis estadístico, supervisión general del estudio.