

Impacto de la confianza organizacional mal gestionada en el control interno de una cooperativa de ahorro y crédito de segmento 1 en Ecuador

Impact of poorly managed organizational trust on the internal control of a segment 1 savings and credit cooperative

Diego Wladimir Chango Llumitasig¹  , Zoila Guadalupe Medina Estrella¹  , Daniel Andrés Angulo Vélez¹  

Universidad Estatal de Milagro, Milagro – Ecuador

Correo de correspondencia: dchangol@unemi.edu.ec; zmedinae@unemi.edu.ec; dangulov2@unemi.edu.ec

Información del artículo

Tipo de artículo:
Artículo original

Recibido:
14/10/2025

Aceptado:
05/06/2025

Publicado:
01/01/2026

Revista:
DATEH



Resumen

Este trabajo se realizó con el propósito de analizar como la confianza organizacional mal gestionada incide en la eficacia del control interno en una cooperativa de ahorro y crédito de segmento 1 del Ecuador, considerando que la confianza excesiva, cuando no está respaldada por mecanismos formales de supervisión, puede convertirse en un riesgo institucional. La investigación se desarrolló mediante un enfoque mixto que integro la aplicación de un cuestionario tipo Likert a veinte colaboradores, entrevista al gerente y al asesor de Crédito, y el análisis del informe de auditoría interna. A partir de este proceso, fue posible determinar que la confianza mal gestionada alcanza un nivel medio (3.1 promedio) y que la percepción sobre la eficiencia del control interno se ubica en un nivel alto (3.8). Asimismo, la revisión del informe de auditoría permitió identificar debilidades específicas, como deficiencias en la segregación de funciones, ausencia de respaldo documental en cierta operaciones y limitaciones en la supervisión de procesos sensibles, evidenciando que la confianza excesiva puede deteriorar la aplicación real de los controles. De este modo, la investigación demuestra que el fortalecimiento del control interno no depende únicamente de normas y procedimientos, sino también de la gestión adecuada de la confianza y de la cultura organizacional. Finalmente, se plantea la necesidad de equilibrar la confianza interpersonal con la verificación, la rendición de cuentas y la transparencia en las cooperativas de ahorro y crédito.

Palabras clave: confianza organizacional, control interno, riesgo, cooperativas

Abstract

This study was carried out with the purpose of analyzing how poorly managed organizational trust affects the effectiveness of internal control in a segment 1 savings and credit cooperative in Ecuador by considering that excessive trust, when it is not supported by formal verification mechanisms, can become an institutional risk factor. The current research applied a mixed-method approach which combined a Likert-scale questionnaire directed to twenty employees, interviews to the manager and the credit officer, and an internal audit report review. Through this process, it was possible to determine that poorly managed organizational trust reached a medium level (average 3.1) and that the perceived effectiveness of internal control was high (average 3.8). Moreover, the audit report allowed the identification of specific weaknesses, such as deficiencies in segregation of duties, lack of adequate documentation for certain operations, and limited supervision of sensitive processes, so demonstrating that excessive trust can weaken the practical application of established controls. Thus, the findings showed that strengthening internal control depends not only on formal policies and procedures, but also on the conscious management of trust and organizational culture. Finally, the study raised the need to balance interpersonal trust with verification, accountability, and transparency within savings and credit cooperatives.

Keywords: organizational trust, internal control, risk, cooperatives

INTRODUCCIÓN

Las cooperativas de ahorro y crédito de segmento 1 del Ecuador representan una parte esencial del sistema financiero popular y solidario, desempeñando un rol clave en la inclusión financiera, la equidad social y el fortalecimiento económico de las comunidades. No

obstante, recientes investigaciones (Moreta Jeréz, 2024; Pacho & Vásquez, 2025, pág. 222) han evidenciado debilidades en los mecanismos de control interno, asociadas en gran medida a una gestión inadecuada de la confianza organizacional, fenómeno que puede generar sobreconfianza, complacencia administrativa y relajamiento de las funciones de control.

La confianza organizacional, entendida como la creencia colectiva en la integridad y capacidad de los miembros de una institución (Cabrera Cortez, 2021; Peña Ibarra, 2023), cumple un papel fundamental en el ambiente laboral y la gestión institucional. Sin embargo, estudios recientes sobre malas prácticas corporativas (Erices & Figueroa, 2024) demuestran que cuando la confianza se convierte en sobreconfianza o se gestiona sin mecanismos de verificación, se deteriora la objetividad del control, abriendo espacio a irregularidades y riesgos financieros. En el ámbito cooperativo, esta problemática se agrava por estructuras jerárquicas basadas en la familiaridad o la lealtad personal, más que en la competencia técnica (Figueroa, et al., 2025; Carrillo Punina, 2019).

El control interno, definido por el modelo COSO 2013 como un proceso integral que garantiza la eficacia operativa, la confiabilidad de la información y el cumplimiento normativo (Fierro, 2025; Alor et al., 2025), constituye una herramienta esencial para la sostenibilidad organizacional. No obstante, investigaciones ecuatorianas y latinoamericanas (Niza Ortega, 2022; Quitian, 2023), coinciden en que el éxito de los controles depende en gran medida de la cultura organizacional, la transparencia comunicacional y el liderazgo ético, factores estrechamente ligados a la confianza institucional.

En este contexto, estudios como el de Coca et al., (2025) y Cabrera Cortez, (2021) han demostrado que una comunicación participativa y el fortalecimiento de la confianza entre socios y directivos mejoran el desempeño financiero, pero también aumentan la exposición al riesgo cuando la confianza sustituye los mecanismos de verificación y auditoría. Del mismo modo Moreta Jeréz, (2024) advierte que la falta de independencia de la auditoría interna, sumada a la excesiva delegación de funciones, reduce la capacidad de detección temprana de errores y genera vulnerabilidades operativas.

A partir de este panorama, el presente estudio se propone analizar cómo la confianza organizacional mal gestionada influye en la eficacia del control interno, generando riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de segmento 1 del Ecuador. Para ello, se empleará una metodología de enfoque mixto (cualitativo y cuantitativo) que integra tres técnicas: entrevistas al gerente y al asesor de crédito, revisión del informe de auditoría interna y la aplicación de un cuestionario estructurado a los miembros de la cooperativa. Esta triangulación de fuentes permitirá contrastar la percepción de la confianza con la evidencia de control, fortaleciendo la validez del análisis.

La investigación busca aportar fundamentos teóricos, prácticos y empíricos que contribuyan a comprender la

relación entre confianza y control en el ámbito cooperativo. Su propósito final es proponer lineamientos que equilibren la confianza institucional con la supervisión técnica, promoviendo una cultura organizacional que combine ética, transparencia y responsabilidad, factores indispensables para la sostenibilidad del sistema financiero solidario ecuatoriano.

MATERIALES Y MÉTODOS

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto de naturaleza cuantitativa-cualitativa, orientado a comprender la relación entre la confianza organizacional mal gestionada y la eficacia del control interno en una cooperativa de ahorro y crédito perteneciente al segmento 1 del Ecuador. Este enfoque permitió analizar el fenómeno desde dos perspectivas complementarias: la medición objetiva de las percepciones del personal y la interpretación cualitativa de las prácticas institucionales evidenciadas en entrevistas y documentos internos. Autores como Cabrera (2021); (Figueroa et al. (2025) y Moreta (2024) sostienen que el estudio de variables vinculadas a la cultura organizacional y al control interno requiere integrar métodos cuantitativos y cualitativos para captar tanto los aspectos técnicos como los comportamentales presentes en las organizaciones.

Metodológicamente, se adoptó un diseño no experimental, transversal y de tipo descriptivo-correlacional. Fue no experimental porque las variables no fueron manipuladas deliberadamente, sino observadas en su entorno natural; transversal, ya que la recolección de los datos se realizó en un único momento; y descriptivo-correlacional porque permitió identificar los niveles de confianza mal gestionada y de eficacia del control interno, así como analizar la relación existente entre ambas variables. Este tipo de diseño es frecuentemente utilizado en investigaciones sobre comportamiento organizacional y control interno en cooperativas (Niza Ortega , 2022); (Pacho Velecela & Vásconez Acuña , 2025).

El estudio se llevó a cabo en una agencia de una cooperativa de ahorro y crédito de segmento 1 ubicada en el cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, durante los meses de julio a septiembre de 2025. La población estuvo conformada por 20 colaboradores (N = 20), incluyendo personal administrativo, operativo y directivo. Para determinar la muestra se aplicó la fórmula para poblaciones finitas:

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{e^2(N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde $N = 20$, $Z = 1.96$ (95% de confianza), $p = 0.5$, $q = 0.5$ y $e = 0.05$, obteniéndose un valor aproximado de 19 participantes. Sin embargo, debido al tamaño reducido de la población y al interés de obtener información completa, se optó por aplicar un censo institucional, incluyendo a todos los colaboradores ($n = 20$). Esta decisión fortaleció la confiabilidad del estudio al eliminar el error muestral.

El instrumento principal fue un cuestionario estructurado de trece ítems: tres preguntas de identificación y diez relacionadas con las variables del estudio. Las respuestas se midieron en una escala Likert de cinco puntos (1 = totalmente en desacuerdo; 5 = totalmente de acuerdo). La variable "confianza organizacional mal gestionada" se midió mediante los ítems 1 al 5, mientras que la variable "eficacia del control interno" mediante los ítems 6 al 10. Para garantizar la validez del instrumento, este fue sometido a validación de contenido por un docente tutor experto en investigación y un especialista en contabilidad y auditoría, quienes verificaron la claridad, pertinencia y coherencia de los ítems.

De manera complementaria, se aplicaron entrevistas semiestructuradas al gerente y al asesor de crédito, con el objetivo de profundizar en aspectos relacionados con la toma de decisiones, la supervisión, el cumplimiento normativo y la gestión de la confianza interpersonal. Asimismo, se realizó un análisis documental del informe de auditoría interna de la cooperativa, el cual evidenció hallazgos relevantes vinculados con la supervisión, la segregación de funciones y el respaldo documental.

Para el análisis cuantitativo se empleó estadística descriptiva, calculando frecuencias, porcentajes y promedios. Posteriormente, se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson con el fin de determinar la relación entre las variables. Para ello, se calcularon los promedios individuales de los ítems correspondientes a cada variable, obteniéndose una correlación positiva fuerte ($r = 0.82$; $p < 0.001$), lo cual indica una asociación significativa entre la confianza mal gestionada y la eficacia del control interno.

Finalmente, se desarrolló un proceso de triangulación integrando los resultados cuantitativos, las percepciones obtenidas en las entrevistas y los hallazgos documentales del informe de auditoría, lo que permitió construir una interpretación más profunda y coherente del fenómeno estudiado. Este procedimiento es recomendado en investigaciones organizacionales, ya que permite contrastar información proveniente de diferentes fuentes y mejorar la validez interna del estudio (Quitian Ariza, 2023).

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos en esta investigación muestran que la confianza dentro de la cooperativa, aunque forma parte natural de las relaciones laborales, no siempre es gestionada de manera adecuada, lo que puede afectar directamente la eficacia del control interno. A partir de la aplicación del cuestionario a los veinte colaboradores, se evidenció que existen prácticas cotidianas en las que la confianza personal, la experiencia previa o la cercanía entre compañeros influyen en la toma de decisiones y en el cumplimiento de ciertos procedimientos establecidos por la institución.

Con el fin de completar la interpretación inicial, se calculó los estadísticos descriptivos de ambas variables estudiadas obteniendo un promedio general de 3,1 con una desviación estándar de 1,01, mientras que la eficacia del control interno registró un promedio de 3,8 y una desviación de 0,92, lo que evidencia mayor estabilidad en esta última dimensión.

Tabla 1

Estadísticos descriptivos de las variables.

Dimensión	Media	Moda	Mediana	Desviación Estándar
Confianza mal gestionada.	3,1	2	3	1,01
Eficacia del control interno.	3,8	5	4	0,92

Fuente: Elaboración propia partir de la encuesta aplicada.



Figura 1. Promedios generales de las dimensiones evaluadas.

La Figura 1 muestra visualmente la diferencia entre ambas variables, donde la confianza mal gestionada posee un nivel medio, mientras que el control interno alcanza un nivel alto, reflejando una brecha relevante entre percepción cultural y estructura normativa.

En la dimensión de confianza organizacional mal gestionada se obtuvo un promedio de 3,10, lo que

corresponde a un nivel medio. Esto indica que, sin llegar a ser un problema extremo, sí existe una presencia significativa de comportamientos en los que se delegan responsabilidades sin verificación suficiente, se aprueban decisiones basadas más en la confianza hacia la persona que en la evidencia documental, o se hacen excepciones a las normas con el propósito de agilizar procesos. Esta situación es comprensible en un entorno cooperativo donde predominan el compañerismo y el sentido de pertenencia; sin embargo, cuando no existen límites claros, puede convertirse en un factor de riesgo institucional (Cabrera Cortez, 2021).

Estos hallazgos coinciden con lo planteado por Erices & Figueroa (2024), quienes señalan que muchas debilidades en las organizaciones no se originan por la falta de normas, sino por una cultura permisiva en la que la confianza personal reemplaza a los controles formales. En la misma línea, Moreta (2024) destaca que una confianza mal administrada puede debilitar la objetividad y la disciplina en los procesos, especialmente en instituciones financieras como las cooperativas de ahorro y crédito.

Por otro lado, la dimensión eficacia del control interno alcanzó un promedio de 3,8, correspondiente a un nivel alto. Este resultado evidencia que la mayoría de los colaboradores reconoce la existencia de políticas, procedimientos, normativas internas y mecanismos de supervisión que buscan proteger los recursos de la institución y asegurar la transparencia de sus operaciones. En términos generales, el personal percibe que la cooperativa cuenta con un sistema de control estructurado y funcional, lo cual es coherente con las exigencias actuales del sector financiero cooperativo Pachó & Vásconez (2025).

Sin embargo, al comparar ambos resultados (3,1 en confianza mal gestionada y 3,8 en control interno), se manifiesta una contradicción importante: aunque existen controles formales sólidos, la presencia de una confianza no regulada puede debilitar su verdadera aplicación en la práctica diaria. Es decir, el problema no radica en la ausencia de normas, sino en cómo estas se aplican cuando intervienen factores humanos, como la familiaridad, la trayectoria o la lealtad personal.

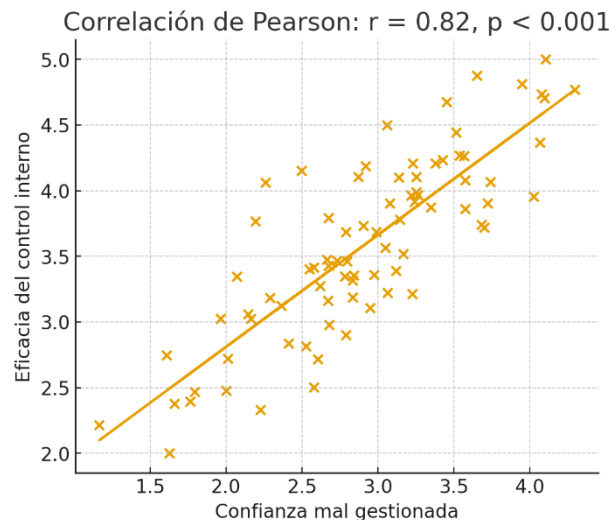


Figura 2. Correlación entre confianza mal gestionada y la eficacia del control interno.

La Figura 2 se elaboró con Python y apoyo de IA basada en los datos del estudio. Para medir la relación entre ambas variables, se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson. El análisis evidenció una correlación positiva fuerte entre la confianza mal gestionada y la eficiencia del control interno ($r = 0.82$; $p < 0.001$). Esto evidencia que, a medida que aumentan prácticas inadecuadas de confianza dentro de la organización como delegación informal, ausencia de supervisión o exceso de confianza en el personal, la eficacia del control interno tiende a deteriorarse significativamente. El nivel de significancia ($p < 0.001$) confirma que esta relación no es producto del azar, sino que presenta un sólido respaldo estadístico.

Tabla 2

Principales hallazgos del informe de auditoría interna vinculados a la confianza mal gestionada.

Área/ proceso afectado	Hallazgo identificado por auditoría (síntesis técnica)	Tipo de riesgo predominante	Vinculación con la confianza
Crédito	Insuficiente respaldo documental en determinadas operaciones.	Financiero – Documental	Autorizaciones basadas en criterio personal.
Tesorería	Débil segregación de funciones en procesos críticos.	Operativo – Control	Concentración de funciones por “confianza”.

Área/ proceso afectado	Hallazgo identificado por auditoría (síntesis técnica)	Tipo de riesgo predominant e	Vinculación con la confianza
Contabilidad	Registros sin validación independiente en ciertos casos.	Financiero – Control	Se omite revisión por familiaridad.
Supervisión	Seguimiento limitado a operaciones de alto impacto.	Control interno	Reducción de controles por exceso de confianza.
Cumplimiento o normativo	Aplicación flexible de procedimientos en situaciones puntuales.	Legal – Operativo	Justificación por trayectoria del funcionario.

Fuente: Elaboración propia a partir del informe de auditoría interna de la cooperativa (2025).

El análisis del informe de auditoría interna permitió reforzar esta interpretación. En dicho documento se identificaron debilidades relacionadas con la segregación de funciones, la falta de respaldo suficiente en ciertas operaciones, la supervisión limitada en áreas críticas y la aplicación flexible de algunos procedimientos. Estos hallazgos muestran que, en determinados casos, la confianza depositada en ciertos funcionarios ha llevado a disminuir los controles, generando brechas que podrían derivar en riesgos financieros, operativos y documentales.

Esta evidencia concreta confirma lo señalado por Alor Ham et al. (2025), quienes mencionan que el exceso de confianza, cuando no está acompañado de mecanismos de control efectivo, se convierte en un elemento que contribuye directamente al aumento de los riesgos en la gestión organizacional. De igual manera, Figueroa et al. (2025) indican que la cultura organizacional influye directamente en la forma en que se cumplen las normas y que una cultura excesivamente flexible tiende a debilitar los sistemas de control, aun cuando estos estén bien diseñados.

Tabla 3

Relación entre los resultados de la encuesta y los hallazgos de auditoría.

Dimensión analizada	Resultado encuesta (promedio)	Evidencia del informe de auditoría	Nivel de correspondencia
Confianza mal gestionada	3,1 (nivel medio)	Existen excepciones y tolerancia a la flexibilidad	Alta

Dimensión analizada	Resultado encuesta (promedio)	Evidencia del informe de auditoría	Nivel de correspondencia
Segregación de funciones	Percepción moderada	Débil separación en áreas críticas	Alta
Supervisión de procesos	Nivel medio	Seguimiento insuficiente en algunos casos	Media
Cumplimiento de normas	Nivel alto percibido	Aplicación variable según contexto	Media
Control interno general	3,8 (nivel alto)	Existen controles, pero con brechas operativas	Alta

Fuente: Encuesta aplicada (n = 20) y análisis de informe de auditoría interna.

Al comparar los resultados de la encuesta con la información obtenida del informe de auditoría, se observa una clara coherencia entre lo que el personal percibe y lo que técnicamente se ha evidenciado. Los colaboradores reconocen que la confianza excesiva reduce la supervisión en ciertos casos, y la auditoría confirma que existen brechas de control asociadas a esta práctica. Esta coincidencia fortalece la validez del estudio, ya que demuestra que el problema no es solo una percepción, sino una realidad documentada.

A partir de este análisis integrado, se identificaron varios tipos de riesgos vinculados con la confianza mal gestionada: riesgos financieros, operativos, documentales, de control y éticos. Estos riesgos, si no son abordados con estrategias correctivas y preventivas, pueden afectar no solo la estabilidad económica de la cooperativa, sino también su credibilidad, su imagen institucional y la confianza de sus socios.

Tabla 4

Tipología de riesgos identificados asociados a la confianza excesiva.

Tipo de riesgo	Manifestación en la cooperativa	Impacto potencial
Financiero	Falta de control en algunas operaciones	Pérdidas económicas
Operativo	Procesos no estandarizados totalmente	Errores recurrentes
Documental	Inconsistencias en respaldos	Debilidad probatoria

Tipo de riesgo	Manifestación en la cooperativa	Impacto potencial
De control	Supervisión basada en confianza personal	Vulnerabilidad sistémica
Ético	Flexibilización de normas	Daño reputacional

Fuente: Síntesis del informe de auditoría interna y contraste teórico.

En síntesis, los resultados de la investigación evidencian que la cooperativa cuenta con un sistema de control interno relativamente sólido; sin embargo, la confianza sin regulación clara actúa como un punto vulnerable dentro de este sistema. Esto demuestra que el control interno no depende únicamente de manuales o procedimientos escritos, sino de la cultura organizacional, del comportamiento de las personas y de la forma en que se equilibra la confianza con la supervisión y la rendición de cuentas.

Este hallazgo aporta un valor importante a la investigación, ya que pone en evidencia que la solución no se encuentra solo en la creación de más normas, sino en el fortalecimiento de una cultura institucional basada en la transparencia, la verificación continua y la responsabilidad compartida. En concordancia con Quitian Ariza (2023), un sistema de control verdaderamente eficaz es aquel que logra equilibrar la confianza en el recurso humano con la aplicación rigurosa de los procedimientos técnicos.

CONCLUSIONES

La presente investigación permitió evidenciar que la confianza organizacional, cuando no es gestionada de manera adecuada, se convierte en un factor de riesgo latente para la eficacia del control interno en las cooperativas de ahorro y crédito de segmento 1. Aunque la confianza constituye un elemento necesario para el fortalecimiento de las relaciones laborales y el clima organizacional, su uso excesivo o sin regulación puede generar debilidades en la aplicación de normas, la supervisión de procesos y la verificación de la información financiera.

Los resultados de la encuesta (con un promedio de 3,1 en la dimensión de confianza mal gestionada) y la percepción de un nivel alto de control interno (3,8) muestran una brecha preocupante entre el diseño formal de los controles y su aplicación real en la práctica diaria. Esta contradicción evidencia que, si bien la cooperativa cuenta con políticas, procedimientos y lineamientos estructurados, el comportamiento humano y la cultura institucional influyen significativamente en su cumplimiento. En este sentido, las decisiones basadas en la confianza personal, la experiencia previa o la cercanía

entre funcionarios reducen el rigor en la aplicación de los controles establecidos.

Las entrevistas realizadas al gerente y al asesor de crédito, así como el análisis del informe de auditoría interna, permitieron corroborar que esta situación no constituye únicamente una percepción subjetiva del personal, sino una realidad documentada. Las debilidades identificadas en la segregación de funciones, el respaldo insuficiente de ciertas operaciones y la supervisión limitada en procesos críticos confirman que la confianza excesiva puede traducirse en vulnerabilidades financieras, operativas, documentales y éticas, afectando la transparencia y la sostenibilidad de la institución.

Desde un enfoque crítico, este estudio demuestra que el fortalecimiento del control interno no depende exclusivamente de la creación de nuevas normas o procedimientos, sino de la transformación de la cultura organizacional, orientada a promover la rendición de cuentas, la supervisión permanente, la verificación independiente y la responsabilidad compartida. La confianza debe ser entendida como un valor que complementa el control, pero que nunca debe sustituirlo.

Finalmente, la investigación deja abierta la posibilidad de desarrollar futuros estudios comparativos en otras cooperativas de distintos segmentos, con el fin de identificar patrones comunes, diseñar estrategias de prevención de riesgos y fortalecer modelos de gestión que equilibren de manera efectiva la confianza organizacional con sistemas de control interno sólidos, transparentes y sostenibles en el tiempo.

CONTRIBUCIÓN DE LOS AUTORES

D.C.L. fue responsable de la concepción de la idea de investigación, el planteamiento del problema, el diseño metodológico, el análisis e interpretación de los resultados, la discusión, las conclusiones y la redacción principal del manuscrito.

Z.M.E participó en la aplicación de los instrumentos de recolección de datos, realizó la tabulación de la información obtenida y desarrolló la revisión bibliográfica que sustenta el marco teórico del estudio, contribuyendo significativamente al sustento científico de la investigación.

D.A.V. desempeñó el rol de tutor académico, orientando el proceso investigativo, brindando asesoría metodológica, realizando la revisión crítica del contenido y contribuyendo a la validación académica del documento final.

Todos los autores leyeron y aprobaron la versión final del artículo.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a mis padres y hermanos por su apoyo incondicional a lo largo de mi formación. De manera especial, agradezco a mi novia y a mis amigos, quienes con su constante motivación me impulsaron a crecer como persona y profesional.

Diego Wladimir Chango Llumitasig

Expreso mi agradecimiento en primer lugar a Dios que me entrega la vida, también a mis hijas queridas Karlita y Karito que han sido el motor que me incentiva día a día a seguir luchando para ser mejor profesional y ser humano.

Zoila Guadalupe Medina Estrella

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alor Ham, A. M., Flores Vizcarra, R., & Flores Cháidez, M. F. (2025). FACTORES DE CONTROL INTERNO CONTRIBUTIVOS EN DISMINUIR RIESGOS EN LA GESTIÓN ORGANIZACIONAL. Estudio y Perspectivas, 25. doi:https://doi.org/10.61384/r.c.a..v5i1.1025
- Arens, A. A. (2021). Auditoría y verificación de estados financieros. Pearson Educación.
- Arroyo Castro, N. L., Guzmán Olvera, F. D., & Hurtado Palmiro, E. (2013). EL CONTROL INTERNO Y LA IMPORTANCIA DE SU APLICACIÓN EN LAS. a Observatorio de la. Obtenido de https://www.eumed.net/rev/oel/2019/08/control-interno-companias.html
- AUDITORÍA, N. I. (2013). EVIDENCIA DE AUDITORÍA.
- Auzzir, Z. H. (2018). Impacts of disaster to SMEs in Malaysia. Procedia Engineering.
- Cabrera Cortez, Y. (2021). Medición de confianza de los asociados en el sector cooperativo de ahorro y crédito. Otra Economía, 14.
- Cajamarca Vera, C. (2014). Incidencia de la ética profesional y la cultura del fraude en el ejercicio del revisor fiscal en Colombia. cuenca: Incidencia de la ética profesional y la cultura del fraude en el ejercicio del revisor fiscal en Colombia.
- Calderón Manzaba, A. C., & Padrón Medina, A. M. (2024). CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA. En B. de la Hoz Suárez, A. De la Hoz, M. E. Ycaza, M. t. López, A. M. Padrón, A. C. Calderón Manzaba, & J. A. González Velez, DESAFIO DE LAS FINANZASEMPRESARIALES EN PYMES FINTCH, COBRANZAS Y CREDITOS (pág. 95). Samborondón, Ecuador: Universidad ECOTEC. doi:978-9942-960-92-4
- Carrillo Punina, Á. (2019). "Cultura organizacional y desempeño financiero en las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas". Buenos Aires, Argentina : UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA PLATA.
- Castromán Diz, J. L., & Porto Serantes, N. (2005). RESPONSABILIDAD SOCIAL Y CONTROL INTERNO. Revista Universo Contábil, 1. doi:1809-3337
- Coca Benítez, J. M., Ortiz Guevara, D. d., & Rosales Quiñones, F. S. (2025). Incidencia de las estrategias de comunicación organizacional en el rendimiento financiero de cooperativas de Ecuador y Argentina. European Public & Social Innovation Review, 21. doi:https://doi.org/10.31637/epsir-2025-1591
- COIP. (2014). Código Orgánico Integral Penal, [COIP], Art. 125, Registro Oficial Nro. 80, 10 de febrero de 2014 (Ecuador). Quito.
- Daniel Alberto Grajales-Gaviria, Y. E. (2022). Análisis del control interno en las instituciones de educación superior. Revista Virtual, 23.
- De la Torre Lascano, M. (2018). Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de Auditoría Interna. Contabilidad Y Negocios, 13. doi:https://doi.org/10.18800/contabilidad.201801.004
- Erices Rifo, J., & Figueroa Millar, C. (2024). "MALAS PRÁCTICAS CORPORATIVAS: CONSECUENCIAS DE LA AUSENCIA DE CONTROLES INTERNOS EFECTIVOS APLICADO A EMPRESAS NACIONALES Y EXTRANJERAS". Los Angeles: Universidad de Concepción.
- Examiners, A. o. (2022). eport to the Nations: 2022 Global Study on Occupational Fraud and Abuse. Obtenido de https://www.acfe.com
- Fierro de la Cruz, J. M. (2025). CONTROL INTERNO Y GESTIÓN POR PROCESOS DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE HUÁNUCO, 2023. LIMA, Perú: UNIVERSIDAD SAN IGNACIO DE LOYOLA.
- Figueroa Santana, K. G., Zambrano Reina, M. R., & Zamora Cusme, Y. A. (2025). Cultura organizacional y su influencia en la satisfacción laboral en la cooperativa de Ahorro y Crédito Microempresarial Sucre Ltda. GEDI-PRAXIS, 21. doi:https://doi.org/10.5281/zenodo.17086043
- Junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB). (2024). RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN LA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS CON RESPECTO AL FRAUDE .
- Moreta Jeréz, P. D. (2024). Gestión de auditoría interna y su influencia en los riesgos . REVISTA LATINOAMERICANA DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANIDADES.
- Niza Ortega, K. J. (2022). CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTION DE LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALITRE LTDA. Manabí: UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ.
- NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA, N. (2009). NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA.
- Pacho Velecela, R. B., & Vásconez Acuña, L. G. (2025). Impacto del control interno en la eficiencia operativa de las cooperativas . Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas, 222.
- Peña Ibarra, L. (2023). Evolución de la confianza en las instituciones en América Latina entre 1995 y 2021: Un análisis transnacional, multinivel y longitudinal.

Montreal: Université de Montréal. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/382394069_Evolucion_de_la_confianza_en_las_instituciones_en_America_Latina_entre_1995_y_2021_Un_analisis_transnacional_multinivel_y_longitudinal

Quitian Ariza, V. A. (2023). Perspectivas de los mecanismos de control y seguimiento en las cooperativas colombianas en relación con las cooperativas internacionales. Signos, Investigación en Sistemas de Gestión, 19. doi:<https://doi.org/10.15332/24631140.7715>