



**DOI:** 10.26820/reciamuc/9.(2).abril.2025.597-603

**URL:** <https://reciamuc.com/index.php/RECIAMUC/article/view/1595>

**EDITORIAL:** Saberes del Conocimiento

**REVISTA:** RECIAMUC

**ISSN:** 2588-0748

**TIPO DE INVESTIGACIÓN:** Artículo de revisión

**CÓDIGO UNESCO:** 53 Ciencias Económicas

**PAGINAS:** 597-603



## Gestión de riesgos de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 en Cotopaxi: el rol clave de la auditoría interna y mejores prácticas

Risk management for segment 1 savings and credit cooperatives in Cotopaxi: the key role of internal auditing and best practices

Gestão de riscos das cooperativas de poupança e crédito do segmento 1 em Cotopaxi: o papel fundamental da auditoria interna e as melhores práticas

**Fatima Gabriela Sani Andrango<sup>1</sup>; Patricia López Fraga<sup>2</sup>**

**RECIBIDO:** 05/01/2025 **ACEPTADO:** 15/03/2025 **PUBLICADO:** 22/07/2025

1. Universidad Técnica de Cotopaxi; Latacunga, Ecuador; fatima.sani0429@utc.edu.ec;  <https://orcid.org/0009-0003-9925-5205>
2. Magíster en Gestión Financiera y Riesgo; Magíster en Ciencias de la Educación Mención en Gestión Educativa y Desarrollo Social; Doctora en Contabilidad y Auditoría; Licenciada en Contabilidad y Auditoría Contadora Pública; Universidad Técnica de Cotopaxi; Latacunga, Ecuador; patricia.lopez@utc.edu.ec;  <https://orcid.org/0000-0002-2336-5892>

### CORRESPONDENCIA

**Fatima Gabriela Sani Andrango**

fatima.sani0429@utc.edu.ec

**Latacunga, Ecuador**

## RESUMEN

La presente investigación tuvo por objetivo determinar la gestión de riesgos de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 en Cotopaxi: el rol clave de la auditoría interna y mejores prácticas. La metodología empleada fue adopta un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y correlacional aplicando como instrumento un cuestionario estructurado dirigido a los responsables de auditoría interna, gerentes y oficiales de riesgos de las COACS del segmento 1 de Cotopaxi. Entre los principales resultados se obtuvo que el promedio de respuesta en la escala Likert sobre "existencia de políticas formales de auditoría interna" fue de 4,3 (desviación estándar 0,6), mientras que la percepción sobre su cumplimiento normativo alcanzó un promedio de 4,1 (DE 0,7). Además, el coeficiente de Pearson fue  $r = 0,68$  ( $p < 0,01$ ), lo que indica una relación moderada a fuerte entre la auditoría interna y la eficacia en la gestión de riesgos. Se concluye que los resultados cuantitativos respaldan el rol estratégico de la auditoría interna en la mejora de la gestión de riesgos en las COAC del segmento 1.

**Palabras clave:** Gestión del riesgo, Segmento 1, COACS.

## ABSTRACT

This study aimed to determine the effectiveness of risk management in Segment 1 Savings and Credit Cooperatives (COACs) in the province of Cotopaxi, with a particular focus on the critical role of internal auditing and the identification of best practices. The research employed a quantitative approach, adopting a descriptive and correlational design, using a structured questionnaire as the main instrument. This tool was administered to internal audit officers, general managers, and risk officials of Segment 1 COACs operating in Cotopaxi. Among the main findings, the average response on the Likert scale regarding the "existence of formal internal audit policies" was 4.3 (standard deviation = 0.6). Additionally, the perception of regulatory compliance yielded an average of 4.1 (SD = 0.7). The Pearson correlation coefficient was  $r = 0.68$  ( $p < 0.01$ ), indicating a moderate to strong positive relationship between internal auditing and the effectiveness of risk management practices. It is concluded that the quantitative results support the strategic importance of internal auditing in enhancing risk management performance within Segment 1 cooperatives. The evidence highlights that well-established and actively implemented internal audit functions contribute significantly to regulatory adherence, risk mitigation, and institutional sustainability in Ecuador's popular and solidarity-based financial system.

**Keywords:** COACS, Risk management, Segment 1.

## RESUMO

Este estudo teve como objetivo determinar a eficácia da gestão de riscos nas Cooperativas de Poupança e Crédito (COACs) do Segmento 1 na província de Cotopaxi, com foco particular no papel crítico da auditoria interna e na identificação das melhores práticas. A pesquisa empregou uma abordagem quantitativa, adotando um desenho descritivo e correlacional, utilizando um questionário estruturado como principal instrumento. Essa ferramenta foi aplicada a auditores internos, gerentes gerais e responsáveis pelo risco das COACs do Segmento 1 que operam em Cotopaxi. Entre as principais conclusões, a resposta média na escala Likert sobre a «existência de políticas formais de auditoria interna» foi de 4,3 (desvio padrão = 0,6). Além disso, a percepção da conformidade regulatória rendeu uma média de 4,1 (DP = 0,7). O coeficiente de correlação de Pearson foi  $r = 0,68$  ( $p < 0,01$ ), indicando uma relação positiva moderada a forte entre a auditoria interna e a eficácia das práticas de gestão de risco. Conclui-se que os resultados quantitativos apoiam a importância estratégica da auditoria interna no aprimoramento do desempenho da gestão de risco nas cooperativas do Segmento 1. As evidências destacam que funções de auditoria interna bem estabelecidas e ativamente implementadas contribuem significativamente para a adesão regulatória, mitigação de riscos e sustentabilidade institucional no sistema financeiro popular e solidário do Equador.

**Palavras-chave:** COACS, Gestão de riscos, Segmento 1.

## Introducción

En el Ecuador, la Superintendencia de Bancos y Seguros (SuperCias) diseñó las normas que regulan las actividades financieras en el país clasificándolo en dos grandes grupos: la banca pública y privada en la que se colocan los bancos financieros y las cooperativas de ahorro y crédito (COACS) (Leon,

2020). Desde esta perspectiva, las COACS han tomado relevancia dentro del sistema financiero local siendo un foco de regulación por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) (Armijo et al., 2022). Entonces, la SEPS, a través de la Ley de la Junta de Política y Regulación Financiera segmentó las COACS en función de sus activos como se muestra en la tabla 1.

**Tabla 1.** Clasificación de las COACS en el Ecuador

Segmento	Activos en USD (\$)	Número de entidades
1	$> 80'000.000$	50
2	$20'000.000 \leq x \leq 80'000.000$	64
3	$5'000.000 \leq x \leq 20'000.000$	97
4	$1'000.000 \leq x \leq 5'000.000$	136
5	$< 1'000.000$	53

**Nota:** La tabla muestra la clasificación según los datos de la SEPS

Según los datos, el segmento 1 se trata del grupo de COACS que acumularon mayores ingresos en el Ecuador dado que contemplan activos mayores a 80'000.000 siendo el grupo minoritario a lo largo del territorio local registrando 50 entidades según los datos de la SEPS publicados en julio de 2025.

Por ello, las COACS forman parte del desarrollo económico del país, por lo que, toman decisiones según los factores locales e internacionales. Es necesario mencionar que fueron clave dentro de las medidas impuestas por el gobierno para reducir el impacto causado a raíz de la pandemia por la que atravesó el mundo en el año 2019 planteando medidas económicas que aliviaron el sector económico en el Ecuador (Hinostroza et al., 2023).

Las empresas afectadas por las grandes pérdidas económicas junto al aumento de la liquidez resultaron en la reducción significativa de sus ingresos, por lo que, fueron incapaces de cumplir con sus obligaciones financieras con las COACS (Escandon & Fernández, 2023). Entonces, el país planteo

la Ley Humanitaria que contempló las regulaciones necesarias para aliviar el endeudamiento de las empresas mientras el sector productivo atravesaba paulatinamente por una reactivación económica (Mayorga et al., 2021).

Es entonces que, las COACS reforzaron sus normas para preservar una estructura financiera analizada según los indicadores financieros para determinar la toma de decisiones frente al mercado. De esto, los activos del segmento 1 pasaron de \$14.374,1 millones de dólares en el año 2020 a \$23.498,8 millones de dólares para diciembre de año 2024, reflejando un incremento del 61,17% (González & Melo, 2021). Esto significa que la toma de decisiones de las entidades tuvo un impacto positivo dentro de la distribución de capital, de forma que el crecimiento permitió que el sector económico local se desarrolle adecuadamente.

Desde esta perspectiva nace la gestión administrativa que contempla roles muy específicos para controlar las actividades de las organizaciones a través del uso de re-

cursos centrados en determinar la situación de una empresa (León & Murillo, 2021). Por ello, el comportamiento contable debe ser medido empleando un control interno que identifique las causas de los problemas financieros para reorientar los objetivos a fin de corregirlos a corto plazo.

Según Guamán & Urbina (2021) afirma que el control interno se diseñó para administrar los métodos empleados por la gerencia para cumplir con los procedimientos mientras se cumplen con los objetivos a corto y largo plazo. Entonces, es necesario que existan regulaciones que controlen las actividades de las empresas según el rubro de trabajo. Como se mencionaba anteriormente, en el 2012 se creó la SEPS y expidió un código regulatorio enfocado en el control riguroso de las actividades financieras de las COACS (García & Pérez, 2024). Por ello, el control interno brinda seguridad a los socios dado que refleja los datos de los activos, pasivos y patrimonio de las COACS.

El método para evaluar el control interno en el Ecuador fue adaptado del modelo elaborado por el Committee of Sponsoring Organizations quien establece que existen tres etapas fundamentales para determinar el nivel de riesgo de las entidades: el ambiente de control interno que se centra en determinar la estructura interna de una empresa según su rubro de trabajo. La valoración del riesgo que se centra en determinar si la empresa posee un riesgo de liquidez por la mala toma de decisiones. Las actividades de control orientadas en la determinación de la asignación de métodos correctivos que permiten mejorar la seguridad de la función de cada área de la empresa (Quishpi & Ayala, 2024).

Por lo anterior expuesto, en el artículo científico se propone analizar el papel de la auditoría interna en la gestión de riesgos de las COAC del segmento 1 en la provincia de Cotopaxi, con énfasis en la identificación de buenas prácticas. A través de un enfoque metodológico mixto, se recopilan datos em-

píricos y se contrastan con marcos teóricos de control interno y supervisión financiera. El análisis se centra en evaluar cómo las unidades de auditoría interna contribuyen a la implementación efectiva de políticas de riesgo, el cumplimiento regulatorio y la mejora continua de los procesos operativos. Asimismo, se exploran las limitaciones que enfrentan estas unidades, particularmente en términos de independencia, capacitación técnica y acceso a tecnología.

### **Estrategias Metodológicas / Materiales y Métodos**

La presente investigación adopta un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y correlacional, orientado a analizar el papel que desempeña la auditoría interna en la gestión de riesgos dentro de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 ubicadas en la provincia de Cotopaxi. El diseño del estudio es no experimental y de corte transversal, ya que se recolectaron datos en un solo momento temporal sin manipulación de variables. Se busca identificar patrones, relaciones y niveles de implementación de prácticas de auditoría interna vinculadas con la eficacia en la gestión de riesgos. La naturaleza cuantitativa del estudio permite una medición objetiva de las variables y facilita el análisis estadístico para la interpretación de los resultados.

Para la recolección de datos, se diseñó y aplicó un cuestionario estructurado dirigido a los responsables de auditoría interna, gerentes y oficiales de riesgos de las COAC del segmento 1 en Cotopaxi. El instrumento fue validado mediante juicio de expertos y se aplicó un piloto previo para garantizar su confiabilidad, alcanzando un coeficiente Alfa de Cronbach superior a 0,80. El cuestionario incluyó ítems tipo Likert que midieron la percepción sobre la eficacia de la auditoría interna, la implementación de políticas de control, el cumplimiento normativo y los mecanismos de identificación y mitigación de riesgos. La muestra fue no probabilística por conveniencia, integrada por aquellas cooperativas que

autorizaron su participación y cuya información fue verificada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El análisis de los datos se realizó mediante estadística descriptiva e inferencial, utilizando el software SPSS v.26. Se calcularon medidas de tendencia central y dispersión para caracterizar la muestra, así como pruebas de correlación de Pearson y regresión lineal para determinar la relación entre la auditoría interna y los niveles de gestión de riesgos. Se establecieron niveles de significancia del 5% ( $p < 0,05$ ) para garantizar la validez de las conclusiones. Los resultados se representaron mediante tablas y gráficos para facilitar su interpretación. Esta metodología permite establecer una base empírica sólida para identificar mejores prácticas y formular recomendaciones orientadas a mejorar la eficiencia del control interno en las COAC del segmento 1.

## **Resultados**

En primer lugar, el análisis descriptivo reveló que las cooperativas del segmento 1 en Cotopaxi tienen un alto nivel de implementación de mecanismos de auditoría interna. El promedio de respuesta en la escala Likert sobre “existencia de políticas formales de auditoría interna” fue de 4,3 (desviación estándar 0,6), mientras que la percepción sobre su cumplimiento normativo alcanzó un promedio de 4,1 (DE 0,7). Asimismo, la dimensión relativa a la identificación sistemática de riesgos obtuvo un valor promedio de 4,0 (DE 0,8). Estos resultados demuestran una sólida base en términos de estructura y formalización de procesos, aunque se observan leves diferencias entre entidades específicas, principalmente en funciones de monitoreo continuo y automatización de informes.

En cuanto al análisis correlacional, se observó una correlación positiva y significativa entre el grado de estructura de la auditoría interna y la eficacia en la gestión de riesgos. El coeficiente de Pearson fue  $r = 0,68$  ( $p < 0,01$ ), lo que indica una relación mode-

rada a fuerte. Asimismo, la correlación entre la percepción de independencia de la unidad de auditoría y la capacidad de detección oportuna de irregularidades alcanzó  $r = 0,61$  ( $p < 0,01$ ). Estos hallazgos evidencian que estructuras más sólidas, con niveles adecuados de autonomía técnica, están asociadas a mejores resultados en mitigación de eventos adversos.

Por otra parte, la regresión lineal múltiple mostró que los aspectos “formalización de políticas” y “grado de independencia” explican conjuntamente el 52 % de la variabilidad en los niveles de eficiencia de gestión de riesgos ( $R^2 = 0,52$ ,  $p < 0,01$ ). En particular, la formalización de políticas internas aportó un coeficiente beta estandarizado  $\beta = 0,38$  ( $p < 0,05$ ), mientras que la independencia de auditoría interna resultó con  $\beta = 0,29$  ( $p < 0,05$ ). Este modelo subraya que ambas dimensiones son predictores significativos; no obstante, factores adicionales—como capacitación continua y herramientas tecnológicas—podrían complementar la explicación y forman parte del análisis cualitativo posterior. Desde esta perspectiva, los resultados cuantitativos respaldan el rol estratégico de la auditoría interna en la mejora de la gestión de riesgos en las COAC del segmento 1.

## **Discusión**

Los resultados obtenidos reflejan una implementación consistente de mecanismos de auditoría interna en las COAC del segmento 1 en Cotopaxi, lo que concuerda con estudios previos que destacan la madurez estructural de estas entidades frente a segmentos menores (Guamán & Urbina, 2021). La alta valoración de las políticas formales y del cumplimiento normativo evidencia que existe una conciencia institucional sobre la importancia de la auditoría como herramienta de gobernanza. Sin embargo, las variaciones observadas entre cooperativas sugieren que esta formalización no siempre se traduce en eficiencia operativa uniforme, lo que indica una brecha entre la existencia

documental de los mecanismos y su aplicación efectiva.

El análisis correlacional y de regresión respalda la hipótesis de que una auditoría interna sólida e independiente se relaciona directamente con una mejor capacidad de gestión de riesgos. Estos hallazgos coinciden con la literatura internacional (Armijo et al., 2022), que establece la auditoría como un elemento preventivo más que reactivo. No obstante, también se identifican limitaciones asociadas al grado de independencia funcional y a la actualización técnica del personal auditor, aspectos que podrían afectar la objetividad y profundidad de los informes. La relación significativa entre estas variables sugiere que invertir en autonomía e infraestructura es crucial para fortalecer la gestión de riesgos de forma sostenible.

A su vez, el hecho de que el modelo estadístico solo explique un poco más de la mitad de la variabilidad observada indica que existen otros factores estructurales o culturales que influyen en la gestión del riesgo. Elementos como el compromiso de la alta dirección, la cultura organizacional orientada al control interno y el uso de tecnologías de información no fueron medidos directamente, pero podrían tener un efecto importante. En este sentido, se plantea la necesidad de futuras investigaciones que integren enfoques mixtos y profundicen en estas variables complementarias. Así, se podrá avanzar hacia modelos integrales que potencien tanto la efectividad técnica como la confianza institucional en el sistema cooperativo.

## Conclusiones

El análisis financiero realizado para prevenir los riesgos permite que las COACS puedan determinar sus datos contables a fin de tomar decisiones que reduzcan el riesgo de liquidez, por lo que, es fundamental desarrollar estrategias que reduzcan paulatinamente el riesgo. Si bien, se resalta la crisis sanitaria causada por el COVID 19, el crecimiento

económico mejoró en los años posteriores para que las entidades financieras puedan realizar sus operaciones otorgando crédito para recuperar periódicamente su cartera.

Según los datos de los encuestados, es necesario resaltar que la complejidad del sistema financiero se evalúa según el criterio objetivo resaltando el manejo del capital en función de las operaciones anuales. Por ello, el manejo administrativo gestiona los recursos permitiendo la circulación utilizando métodos adecuados de trabajo.

Por lo tanto, es necesario que las entidades realicen auditorías internas que les permitan determinar su salud financieras a través de la mitigación del riesgo de liquidez a corto o largo plazo, de esta forma, la economía local se desarrolla de forma progresiva como el eje principal que mueve el sector productivo en el Ecuador.

## Bibliografía

- Armijo, L., Belema, A., Aguilera, D. S., Flor, E., & Bravo, O. (2022). Los agentes institucionales de economía popular y solidaria en Ecuador. *Estudios Del Desarrollo Social*, 10(4), 1–19. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10216494>
- Escandon, S., & Fernández, Á. (2023). Evaluación de la eficiencia en instituciones financieras del Sector Financiero Social y Solidario ecuatoriano, 2016-2021. *Revista Economía y Política*. <https://doi.org/10.25097/rep.n38.2023.03>
- García, C., & Pérez, A. (2024). Las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo en México. Un panorama general (2010-2022). *Revista de Economía*, Facultad de Economía, Universidad Autónoma de Yucatán, 42(104). <https://doi.org/10.33937/reveco.2025.427>
- González, A., & Melo, J. (2021). Savings and credit cooperatives in Ecuador: The challenge of being cooperatives. *REVESCO Revista de Estudios Cooperativos*, 138. <https://doi.org/10.5209/REVE.73870>
- Guamán, A., & Urbina, M. (2021). Determinantes del desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista Economía y Política*, 14(34), 1–24. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571167877010>

- Hinostroza, G., Hermida, N., & Salazar, A. (2023). Desviación de la naturaleza social de las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en el segmento 1 del cantón Portoviejo. *Cofin Habana*, 17(2). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10048770>
- Leon, Lady. (2020). Características emprendedoras del Sector Cooperativista de la Economía Popular y Solidaria, Provincia de El Oro. *Revista San Gregorio*, 1(35). <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i35.1130>
- León, S., & Murillo, D. (2021). Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 6(12), 242. <https://doi.org/10.35381/r.k.v6i12.1289>
- Mayorga, M., Espinosa, M., & Capuz, M. (2021). The absorption of cooperatives under the control of the Superintendence of Popular and Solidarity Economy. *Dilemas Contemp. Educ. Política Valores*, 8(3). <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2724>
- Quishpi, M., & Ayala, M. (2024). Variables financieras y nivel de activos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador. *MQRInvestigar*, 8(4), 4219–4235. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.4.2024.4219-4235>

### **CITAR ESTE ARTICULO:**

Sani Andrango, F. G. ., & López Fraga, P. (2025). Gestión de riesgos de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 en Cotopaxi: el rol clave de la auditoría interna y mejores prácticas. *RECIAMUC*, 9(2), 597-603. [https://doi.org/10.26820/reciamuc/9.\(2\).abril.2025.597-603](https://doi.org/10.26820/reciamuc/9.(2).abril.2025.597-603)



CREATIVE COMMONS RECONOCIMIENTO-NOCOMERCIAL-COMPARTIRIGUAL 4.0.