

La auditoría interna y su impacto en la gestión organizacional de las instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria

Internal auditing and its impact on the organizational management of financial institutions in the Popular and Solidarity Economy

Yenelis Chenoa García García*
Universidad Nacional de Chimborazo
Riobamba - Ecuador
yenelis.garcia@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0006-5206-063X>

Rosa de Lourdes Acosta Velarde
Universidad Nacional de Chimborazo
Riobamba - Ecuador
rosa.acosta@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0007-8086-6929>

Norma Patricia Jiménez-Vargas
Universidad Nacional de Chimborazo
Riobamba - Ecuador
patricia.jimenez@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-1193-1217>

Iván Patricio Arias-González
Universidad Nacional de Chimborazo
Riobamba - Ecuador
ivan.arias@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-6842-848X>

*Correspondencia:
yenelis.garcia@unach.edu.ec

Cómo citar este artículo:
García, Y., Acosta, R., Jiménez-Vargas, N., & Arias-González, I. (2026). La auditoría interna y su impacto en la gestión organizacional de las instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria. *Esprint Investigación*, 5(1), 799-812. <https://doi.org/10.61347/ei.v5i1.286>

Recibido: 19 de marzo de 2026

Aceptado: 23 de abril de 2026

Publicado: 27 de abril de 2026

Copyright: Derechos de autor 2026 Yenelis Chenoa García García, Rosa de Lourdes Acosta Velarde, Norma Patricia Jiménez-Vargas, Iván Patricio Arias-González.



Esta obra está bajo una licencia internacional Creative Commons Atribución-NonComercial 4.0.

Resumen: El sistema financiero de la Economía Popular y Solidaria enfrenta importantes desafíos relacionados con la eficiencia, la transparencia y la sostenibilidad de su gestión organizacional, evidenciándose limitaciones en la aplicación de la auditoría interna, la cual se caracteriza por ser poco sistemática y carecer de un enfoque estratégico, lo que genera debilidades en los procesos administrativos, limitaciones en la toma de decisiones y riesgos operativos no controlados que afectan el cumplimiento normativo y el desempeño institucional. En este contexto, el objetivo del estudio fue analizar el impacto de la auditoría interna en la gestión organizacional de las instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria. Para ello, se desarrolló un estudio con enfoque cualitativo, diseño documental y alcance descriptivo-analítico, basado en una revisión sistemática de literatura en bases de datos científicas, aplicando criterios de inclusión y exclusión y técnicas de análisis de contenido. Los resultados evidencian un nivel adecuado de cumplimiento de los procesos de auditoría interna en términos normativos y documentales; sin embargo, persisten brechas en su aplicación práctica, especialmente en el seguimiento de recomendaciones, la capacitación del personal y la formalización de procesos. Asimismo, se identifican fortalezas relacionadas con el fortalecimiento del control interno, la gestión de riesgos, la transparencia y la toma de decisiones, aunque también se evidencian debilidades como la falta de personal especializado, la limitada implementación sistemática y la escasa integración estratégica. Se concluye que la auditoría interna ejerce una influencia significativa en la gestión organizacional, especialmente en el control de riesgos y la toma de decisiones; no obstante, su efectividad depende del nivel de implementación, independencia y enfoque estratégico institucional.

Palabras clave: Auditoría interna, control interno, Economía Popular y Solidaria, gestión organizacional, instituciones financieras.

Abstract: The financial system of the Popular and Solidarity Economy faces significant challenges related to efficiency, transparency, and sustainability in its organizational management, with evident limitations in the implementation of internal auditing, which is characterized by being unsystematic and lacking a strategic approach. This situation generates weaknesses in administrative processes, limitations in decision-making, and uncontrolled operational risks, affecting regulatory compliance and institutional performance. In this context, the objective of the study was to analyze the impact of internal auditing on the organizational management of financial institutions within the Popular and Solidarity Economy. To this end, a qualitative study with a documentary design and descriptive-analytical scope was conducted, based on a systematic literature review in scientific databases, applying inclusion and exclusion criteria and content analysis techniques. The results show an adequate level of compliance with internal audit processes in normative and documentary terms; however, significant gaps remain in their practical application, particularly in follow-up of recommendations, staff training, and process formalization. Likewise, strengths are identified in relation to the strengthening of internal control, risk management, transparency, and decision-making support, although weaknesses are also evident, such as the lack of specialized personnel, limited systematic implementation, and poor strategic integration. It is concluded that internal auditing has a significant influence on organizational management, especially in risk control and decision-making; however, its effectiveness depends on the level of implementation, independence, and the strategic approach adopted by institutions.

Keywords: Financial institutions, internal auditing, internal control, organizational management, Social and Solidarity Economy.

1. Introducción

El sistema financiero de la Economía Popular y Solidaria enfrenta actualmente importantes desafíos relacionados con la eficiencia, la transparencia y la sostenibilidad de su gestión organizacional. A pesar de la creciente relevancia de la auditoría interna como mecanismo de control, evaluación y mejora continua, en muchas de estas instituciones su aplicación sigue siendo limitada, poco sistemática y carente de un enfoque estratégico orientado a la generación de valor (Coba et al., 2022; Espinoza et al., 2024).

Esta situación se manifiesta en debilidades en los procesos administrativos, deficiencias en la toma de decisiones, riesgos operativos no controlados y bajos niveles de cumplimiento normativo. En este contexto, el sistema financiero cumple un papel fundamental en el desarrollo económico de un país, al facilitar la canalización eficiente de recursos entre ahorradores e inversionistas, promoviendo la inversión productiva y el crecimiento económico.

Asimismo, fomenta la inclusión financiera al ampliar el acceso a servicios para sectores tradicionalmente excluidos, contribuyendo al desarrollo social y económico (Ramírez et al., 2024). Dentro de este sistema, las instituciones financieras, como bancos y cooperativas, actúan como intermediarios clave en la movilización de recursos y la concesión de crédito, influyendo directamente en la estabilidad económica del país (Jácome, 2021).

En el caso ecuatoriano, las cooperativas de la Economía Popular y Solidaria se distinguen por su enfoque basado en principios de equidad, responsabilidad social y participación democrática, lo que fortalece la inclusión financiera y el desarrollo comunitario, en contraste con la banca tradicional orientada principalmente a la maximización de beneficios (Cárdenas et al., 2021).

A nivel latinoamericano, el sector financiero enfrenta retos estructurales relacionados con la inclusión y la equidad, especialmente en la participación de grupos históricamente excluidos. En Ecuador, normativas como la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria han impulsado avances en este ámbito, particularmente en las cooperativas de ahorro y crédito; no obstante, aún persisten limitaciones en el acceso a productos financieros (Alban-Alcívar et al., 2025).

La Economía Popular y Solidaria se configura como un modelo económico basado en la solidaridad, la autogestión, la cooperación y la participación democrática, orientado al bienestar colectivo más que al lucro individual (Vásquez-Flores et al., 2023).

Este modelo promueve el desarrollo local, la autosuficiencia y la responsabilidad social, reinvertiendo los excedentes en beneficio de la comunidad. Su relevancia radica en que facilita el acceso a servicios financieros a sectores excluidos del sistema tradicional, dinamiza las economías locales y contribuye a un desarrollo más equitativo y sostenible (Martínez et al., 2024).

En Ecuador, las instituciones de la Economía Popular y Solidaria están conformadas principalmente por cooperativas de ahorro y crédito, así como por cajas solidarias y bancos comunales, que atienden especialmente a comunidades rurales y pequeños productores.

Estas organizaciones cumplen un rol clave en la inclusión financiera al facilitar el acceso al crédito, el ahorro y la educación financiera, bajo principios democráticos que promueven la equidad y la participación de sus socios (Parra et al., 2021).

Desde la perspectiva organizacional, la gestión en estas instituciones implica la integración de funciones como la planificación, organización, dirección y control, orientadas al cumplimiento de

objetivos institucionales. Esta gestión abarca no solo aspectos financieros, sino también estratégicos y sostenibles, apoyándose en herramientas tecnológicas que permiten una administración más eficiente y adaptada a las necesidades del entorno (Mayorga et al., 2024).

En este sentido, la planificación orienta el uso de los recursos, el control verifica el cumplimiento de los objetivos y la toma de decisiones se fundamenta en información oportuna y confiable. No obstante, las instituciones de la Economía Popular y Solidaria enfrentan desafíos significativos en estos procesos, especialmente en términos de transparencia, eficiencia y sostenibilidad, lo que exige el cumplimiento de normativas vigentes y la implementación de sistemas de gestión orientados a la creación de valor (Basantes et al., 2024).

Frente a estos retos, la auditoría interna se posiciona como una herramienta clave para fortalecer la gestión organizacional. Se define como un proceso sistemático de evaluación del control interno, orientado a asesorar a la alta dirección mediante la generación de informes que contribuyan al cumplimiento de los objetivos institucionales y de la normativa vigente. Su función ha evolucionado desde un enfoque centrado en la detección de fraudes hacia una visión integral orientada a la mejora continua y la gestión estratégica (Moreira et al., 2026).

Entre sus principales funciones se encuentran la evaluación del cumplimiento normativo, el fortalecimiento de los sistemas de control interno, la mitigación de riesgos y el apoyo en la toma de decisiones. A diferencia de la auditoría externa, que tiene un carácter fiscalizador, la auditoría interna actúa como un mecanismo de asesoría permanente dentro de la organización, orientado a optimizar procesos y mejorar la gestión (Cárdenas et al., 2021).

Su relación con el control interno es complementaria: mientras este establece políticas y procedimientos para garantizar la eficiencia operativa y la confiabilidad de la información, la auditoría interna evalúa su efectividad (Pacho-Velecela y Vásconez-Acuña, 2025). En este marco, la gestión de riesgos constituye un componente esencial, ya que permite identificar, analizar y mitigar posibles amenazas que puedan afectar el logro de los objetivos institucionales.

Asimismo, la auditoría interna contribuye a la prevención de errores, irregularidades y fraudes mediante la verificación de procesos y el análisis de evidencias. Su adecuada implementación fortalece la cultura organizacional, promueve la transparencia y fomenta la mejora continua, generando recomendaciones que optimizan el uso de los recursos y el desempeño institucional (Guzmán, 2025).

En este contexto, la presente investigación se justifica por su aporte al análisis del papel de la auditoría interna en el fortalecimiento de la gestión organizacional. Desde el ámbito teórico, contribuye a la comprensión de la auditoría como herramienta de control y mejora continua; en el ámbito práctico, proporciona insumos para optimizar los procesos institucionales; y en el ámbito social, promueve la transparencia y la confianza en las instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria. Además, posee valor metodológico al servir como referencia para futuros estudios en contextos similares.

En este marco, el objetivo de la investigación es analizar el impacto de la auditoría interna en la gestión organizacional de las instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria. Para ello, se plantean como objetivos específicos: analizar el grado de cumplimiento de los procesos de auditoría interna, determinar sus fortalezas y debilidades en relación con la gestión organizacional, y evaluar su influencia en el control de riesgos y la toma de decisiones en este tipo de entidades.

2. Metodología

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, con un diseño documental y un alcance descriptivo-analítico, orientado al análisis del grado de cumplimiento de los procesos de auditoría interna en las instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria.

El proceso metodológico se estructuró en tres fases principales. En la primera fase, se realizó una búsqueda sistemática de información científica en bases de datos académicas reconocidas como Scopus, Google Scholar y Scielo. Para ello, se emplearon operadores booleanos mediante combinaciones de términos como *“internal audit” AND “governance” AND “microfinance institutions” AND “credit unions”*, así como *“auditoría interna” AND “instituciones financieras”*. Se consideraron publicaciones recientes, priorizando artículos de los últimos cinco años, con el fin de garantizar la actualidad y relevancia de la información.

En la segunda fase, se aplicaron criterios de inclusión y exclusión para la selección de las fuentes. Se incluyeron artículos científicos, revisiones sistemáticas, libros y trabajos académicos relacionados directamente con la auditoría interna y su impacto en la gestión organizacional de las instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria. Se excluyeron documentos duplicados, fuentes sin respaldo académico y aquellos que no presentaban relación directa con el objeto de estudio.

En la tercera fase, se efectuó un análisis de contenido mediante la categorización de tres dimensiones: (1) grado de cumplimiento de los procesos de auditoría interna; (2) fortalezas y debilidades en relación con la gestión organizacional; y (3) influencia en el control de riesgos y la toma de decisiones. La información fue organizada en figuras y tablas comparativas, lo que permitió identificar patrones, relaciones y aportes relevantes de los diferentes autores. Finalmente, los resultados fueron sistematizados en tablas y figuras, facilitando la interpretación del grado de cumplimiento de los procesos, así como de las fortalezas y debilidades en relación con la gestión organizacional y su influencia en el control de riesgos y la toma de decisiones de la auditoría interna.

3. Resultados

Los resultados obtenidos se organizan en tres ejes fundamentales: (i) el grado de cumplimiento de los procesos de auditoría interna, (ii) el análisis de sus fortalezas y debilidades en relación con la gestión organizacional, y (iii) su influencia en el control de riesgos y la toma de decisiones, en correspondencia directa con el objetivo general del estudio.

Análisis del grado de cumplimiento de los procesos de auditoría interna

En la tabla 1 se presenta un análisis comparativo del grado de cumplimiento de los procesos de auditoría interna, a partir de diferentes marcos normativos y estudios relevantes aplicables al contexto ecuatoriano. En ella se sintetizan los principales criterios evaluados, niveles de cumplimiento y hallazgos identificados, con el propósito de ofrecer una visión integral y sistemática que permita comprender la forma en que se ejecutan, supervisan y evalúan dichos procesos en las instituciones analizadas.

Tabla 1*Grado de cumplimiento de los procesos de auditoría interna*

Autores	Contexto de estudio	Criterios de auditoría interna evaluados	Nivel de cumplimiento	Principales hallazgos
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023). Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-INSESF-2023-008	La norma regula el ejercicio de la auditoría interna en cooperativas de ahorro y crédito, asociaciones mutualistas, cajas centrales y la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. Busca garantizar objetividad, independencia y cumplimiento normativo en las auditorías, conforme al marco legal vigente.	<ul style="list-style-type: none"> · Elaboración y mantenimiento actualizado del plan de trabajo de auditoría, incorporando actividades normativas, priorizadas y propias del auditor. · Supervisión directa e independencia del área de auditoría. · Documentación y custodia de papeles de trabajo y entregables hasta 10 años. · Verificación del cumplimiento normativo, control interno y gestión de riesgos 	<ul style="list-style-type: none"> · Se establece control permanente por parte de la Superintendencia para solicitar actualizaciones del plan de trabajo y verificar ejecución conforme a la norma, incluyendo sanciones en caso de incumplimiento. · El nivel de cumplimiento depende de la adecuada implementación y documentación de las actividades y recomendaciones 	<ul style="list-style-type: none"> · La auditoría interna debe mantener autonomía y objetividad para garantizar la gestión transparente. · Se requiere seguimiento formal y documentación completa de actividades y recomendaciones. · En entidades sin auditor interno, el consejo de vigilancia asume funciones de revisión. · La Superintendencia tiene facultad para vigilar y sancionar incumplimientos. · Obligación de incluir auditoría informática como parte del control
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023). Evaluación a la implementación del sistema de prevención de lavado de activos.	Auditoría interna en entidades financieras solidarias enfocada en la valoración y gestión del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT), bajo un enfoque de evaluación de controles, políticas, procedimientos y metodologías para mitigar dichos riesgos.	<ul style="list-style-type: none"> · Independencia operativa del auditor y recursos adecuados. · Conocimiento permanente y actualizado de riesgos LA/FT. · Existencia y aplicación de políticas, procedimientos y metodologías alineadas a normas. · Planificación y supervisión adecuada del trabajo. · Evidencia suficiente y adecuada para emitir opiniones. · Evaluación normativa y funcional de la Unidad de Cumplimiento. · Entrega oportuna de informes y planes de acción. 	<ul style="list-style-type: none"> · Adecuado cumplimiento formal y documental, incluyendo actas de aprobación y reportes regulatorios. · Implementación de metodologías y matrices de riesgos conforme a normativas. · Se cumplen requisitos de independencia, capacitación y competencia profesional. · Existe planificación anual y supervisión clara. · Se requiere reforzar seguimiento continuo, capacitación práctica y formalización integral. 	<ul style="list-style-type: none"> · La auditoría interna brinda apoyo esencial con seguridad razonable y vigilancia oportuna. · Las metodologías basadas en riesgos se aplican, pero deben socializarse y formalizarse más aún. · La Unidad de Cumplimiento cumple funciones normativas pero precisa reforzar informes periódicos y seguimiento. · Es necesario mantener altos estándares de independencia y esmero profesional en auditores. · Los informes deben reflejar claramente las opiniones y observaciones según PCGA

<p>Contraloría General del Estado (2021)</p> <p>ACUERDO No. 004 – CG–2021</p>	<p>Las Unidades de Auditoría Interna evalúan el diseño, implementación, funcionamiento y eficacia del sistema de control interno, manejo de riesgos, efectividad de procesos financieros, administrativos, operativos y ambientales, así como el cumplimiento de disposiciones legales, para contribuir con la mejora de los procesos de gestión en las instituciones públicas</p>	<ul style="list-style-type: none"> · Diseño, implementación y eficacia del sistema de control interno · Administración de riesgos institucionales · Efectividad de procesos financieros, administrativos, operativos y medioambientales · Cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables · Cumplimiento de recomendaciones derivadas de informes de auditoría interna y externa. 	<ul style="list-style-type: none"> · Planificación anual de control coordinada, consolidada y aprobada por las Direcciones Nacionales y Provinciales de Auditoría. · Ejecución de verificaciones preliminares y exámenes especiales que permiten identificar incumplimientos. · Observancia del debido proceso, ética y reserva de información durante las auditorías. · Dependencia técnica y administrativa adecuada. 	<ul style="list-style-type: none"> · La Unidad de Auditoría Interna es fundamental para la mejora continua de la gestión pública y debe contar con normativa actualizada que regule su organización y funcionamiento. · Existencia de mecanismos formales para planificación, ejecución y seguimiento de auditorías garantizan control riguroso y transparencia. · Cumplimiento del código de ética y manejo confidencial aseguran integridad. · La articulación entre Direcciones Nacionales, Provinciales y Unidades fortalece supervisión y resultados efectivos
<p>Presidencia de la República del Ecuador (2003).</p> <p>Normas de control interno de la Contraloría General del Estado.</p>	<p>Normativa emitida por la Contraloría General del Estado que regula el sistema de control interno en entidades públicas y privadas que manejan recursos públicos. Se requiere que estas entidades cuenten con una Unidad de Auditoría Interna independiente que evalúe controles, riesgo y cumplimiento.</p>	<ul style="list-style-type: none"> · Independencia y objetividad de la Unidad de Auditoría Interna. · Cobertura del sistema de control interno, gestión de riesgos y cumplimiento normativo. · Organización con personal capacitado y recursos suficientes. · Asesoría profesional para mejora continua. · Seguimiento a recomendaciones emitidas. 	<ul style="list-style-type: none"> · La máxima autoridad y directivos aseguran: · Existencia y organización de la Unidad de Auditoría Interna. · Evaluación objetiva y permanente del sistema de control. · Implementación de acciones correctivas basadas en recomendaciones. · Promoción de la mejora continua del sistema de control interno. 	<ul style="list-style-type: none"> · Presencia de Unidad de Auditoría Interna con autonomía y recursos adecuados. Auditoría que evalúa eficientemente controles, riesgos y cumplimiento. · Oportunidad en el seguimiento de recomendaciones. · Emisión de asesoría que agrega valor. · Identificación de posibles limitaciones en recursos o independencia. · Necesidad de fortalecer mecanismos de seguimiento para acciones correctivas.

A partir de lo dispuesto por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023), se observa que el cumplimiento de los procesos de auditoría interna se fundamenta en la adecuada planificación, ejecución y documentación de las actividades. La exigencia de mantener planes de trabajo actualizados, junto con la obligación de resguardar los papeles de trabajo por períodos prolongados, evidencia un enfoque orientado al control continuo y a la trazabilidad de las acciones de auditoría. No obstante, el nivel de cumplimiento no es homogéneo, ya que depende directamente del grado de implementación efectiva de estos procedimientos, así como de la capacidad institucional para garantizar independencia y objetividad. Además, se destaca el rol fiscalizador de la entidad reguladora, la cual posee facultades para supervisar y sancionar el incumplimiento normativo.

Por otro lado, en el contexto específico de la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT), también analizado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023), se evidencia un nivel de cumplimiento adecuado en términos formales y documentales. Las entidades cumplen con la elaboración de políticas, metodologías y matrices de riesgo, así como con la planificación y supervisión del trabajo de auditoría. Sin embargo, persisten brechas relacionadas con el seguimiento continuo, la capacitación práctica y la formalización integral de los procesos. Estos hallazgos ponen de manifiesto que el cumplimiento normativo no garantiza, por sí solo, la efectividad operativa de la auditoría interna, especialmente en áreas críticas como la gestión de riesgos.

En el ámbito del sector público, la Contraloría General del Estado (2021) establece un marco más estructurado, donde el cumplimiento de la auditoría interna se evidencia a través de mecanismos formales de planificación, ejecución y seguimiento. En este caso, se identifica un alto grado de cumplimiento en términos procedimentales, respaldado por la coordinación entre diferentes niveles institucionales y la aplicación de principios éticos y de confidencialidad. La existencia de procesos estandarizados, como los exámenes especiales y las verificaciones preliminares, permite detectar oportunamente desviaciones y contribuir a la mejora continua de la gestión pública. No obstante, este cumplimiento depende de la adecuada articulación institucional y del fortalecimiento permanente de las unidades de auditoría interna.

Finalmente, las Normas de Control Interno de la Presidencia de la República del Ecuador (2003) refuerzan la importancia de contar con unidades de auditoría interna independientes, con recursos suficientes y personal capacitado. Desde esta perspectiva, el cumplimiento se orienta hacia la evaluación integral del sistema de control interno, la gestión de riesgos y el seguimiento de recomendaciones. Aunque se reconoce la existencia de estructuras organizativas adecuadas, también se identifican limitaciones relacionadas con la disponibilidad de recursos y la necesidad de fortalecer los mecanismos de seguimiento, lo cual podría afectar la eficacia del sistema de control interno en su conjunto.

Fortalezas y debilidades de la auditoría interna

En la tabla 2 se presentan los principales aspectos positivos y limitaciones de la auditoría interna dentro de las organizaciones. Se exponen elementos clave que evidencian cómo la auditoría interna incide en la gestión organizacional, tanto en términos de control, eficiencia y toma de decisiones, como en relación con las dificultades que pueden afectar su adecuada implementación y desempeño, en correspondencia con los objetivos específicos del estudio.

Tabla 2

Fortalezas y debilidades en relación con la gestión organizacional de la auditoría interna

Autores	Fortalezas	Debilidades
Aguilar-Chamba & Vásconez-Acuña (2022)	<ul style="list-style-type: none"> - Permite evaluar y mejorar procesos de evaluación y control de riesgos - Agrega valor y mejora operaciones con un enfoque sistemático y disciplinado - Proporciona apoyo integral en diversas áreas organizacionales (finanzas, RH, TI) - Realiza monitoreo continuo a sistemas de control interno y planes de gestión 	<ul style="list-style-type: none"> - Ausencia de actividades formales de auditoría interna aplicadas a la gestión de riesgos - Falta de personal especializado en auditoría interna para realizar controles regulares - Deficiente comunicación y seguimiento sobre resultados y recomendaciones - Documentación deficiente y poca claridad en informes, con inadecuada aplicación normativa

	<ul style="list-style-type: none"> - Favorece la adaptación dinámica a cambios y mejora continua - Fomenta cultura de autocontrol y prevención de fraudes - Genera recomendaciones para la mejora de áreas con debilidades detectadas 	<ul style="list-style-type: none"> - Débil monitoreo de controles y procesos de gestión de riesgos - Bajo compromiso y participación de responsables en la gestión de riesgos - Falta de mecanismos claros para la mejora continua y toma de decisiones en gestión de riesgos
	<ul style="list-style-type: none"> - Mejora la eficiencia operativa y reduce fraudes y errores. - Proporciona base sólida para la toma de decisiones estratégicas. - Facilita acceso a financiamiento y atrae inversiones por transparencia. 	<ul style="list-style-type: none"> - Resistencia a implementar auditorías internas por los costos asociados. - Baja práctica regular de auditorías internas (solo 45% de empresas en Quito). - Falta de personal capacitado en auditoría interna (60% de empresas en Quito).
Aguilar et al., (2025)	<ul style="list-style-type: none"> - Evalúa y mejora procesos de gestión, control y gobernanza. - Actúa de forma proactiva para identificación y solución de problemas. - Impacta positivamente en un 75% en la identificación y mitigación de riesgos. - Fomenta cultura de mejora continua y adaptabilidad organizacional. 	<ul style="list-style-type: none"> - Percepción negativa o baja valoración que genera ambientes defensivos. - Falta de enfoque integral en la gestión de riesgos; auditorías no siempre proactivas. - Limitada autonomía en sector público debido a supervisión externa (CGE). - Falta de compromiso institucional y capacitación adecuada.
Solano-Cruz (2021)	<ul style="list-style-type: none"> - Aporta valor sistemático para evaluar y mejorar la gestión de riesgos, control y gobierno organizacional - Realizada por empleados internos conocedores de procesos y actividades específicas - Auditores internos poseen conocimientos en varias áreas empresariales, enriqueciendo la auditoría - Reconocimiento de la necesidad integración con TIC y capital intelectual para mejora organizacional 	<ul style="list-style-type: none"> - Su función suele limitarse a entregar resultados basados en análisis predefinidos, sin proactividad - Prácticas de control ineficientes por escaso conocimiento de cómo realizarlas correctamente - Modelos de gestión del conocimiento insuficientes y sesgados hacia el auditor asignado - Falta de integración adecuada con modelos robustos de gestión del conocimiento que potencien la eficiencia
García et al (2025)	<ul style="list-style-type: none"> - Evolución hacia un rol estratégico alineado con los valores corporativos, fortaleciendo la gobernanza corporativa. - Incremento en la confianza organizacional y transparencia en la comunicación institucional. - Fortalecimiento de la cultura organizacional, cohesión interna y promoción de innovación. - Mejora en la gestión de riesgos éticos, reputacionales y ambientales. - Aumento significativo en desempeño organizacional, productividad y rentabilidad. - Implementación de mecanismos efectivos como capacitación especializada, integración estructural y comunicación estratégica. 	<ul style="list-style-type: none"> - Limitación en competencias para evaluar aspectos culturales y valorativos organizacionales. - Enfoque tradicional técnico y supervisivo que limita la integración estratégica con valores - Falta de sistemas adecuados de medición cuantitativos y cualitativos para evaluar la alineación. - Dependencia de medidas auto-reportadas, lo que puede afectar la objetividad en la evaluación. - Escasa adaptación y contextualización en diferentes industrias, culturas o tamaños organizacionales.

En cuanto a las fortalezas, se identifica de manera consistente que la auditoría interna contribuye a la evaluación y optimización de procesos, especialmente en la gestión de riesgos, el control interno y la gobernanza. Además, su enfoque sistemático y disciplinado favorece la eficiencia operativa, fortalece la transparencia y contribuye a la prevención de fraudes, generando confianza tanto a nivel interno como externo. Otro aspecto relevante es su capacidad para fomentar una cultura organizacional orientada al autocontrol, la mejora continua y la adaptabilidad frente a cambios del entorno, lo que incide positivamente en el desempeño, la productividad y la sostenibilidad institucional.

Asimismo, se evidencia que la auditoría interna ha evolucionado hacia un enfoque más estratégico, en el cual no solo cumple funciones de control, sino que también aporta valor mediante la generación de recomendaciones, el fortalecimiento de la gobernanza corporativa y el apoyo a la toma de decisiones. Este enfoque permite una mejor alineación entre los objetivos institucionales y las prácticas de control, consolidando su rol como herramienta clave en la gestión organizacional.

Sin embargo, se identifican importantes debilidades que limitan el alcance de la auditoría interna en la gestión organizacional. Entre las principales se destacan la falta de personal capacitado y especializado, la escasa implementación formal de procesos de auditoría, así como la deficiente comunicación y seguimiento de los resultados y recomendaciones emitidas. Asimismo, persisten limitaciones en la proactividad de la auditoría, muchas veces reducida a funciones tradicionales de control, sin una integración estratégica con la gestión de riesgos y la toma de decisiones.

A estas limitaciones se suman factores como la resistencia organizacional asociada a los costos de implementación, la falta de compromiso institucional y la insuficiente incorporación de herramientas tecnológicas y modelos de gestión del conocimiento. Estas debilidades evidencian una brecha entre el enfoque teórico de la auditoría interna como función estratégica y su aplicación práctica en las organizaciones, lo cual puede afectar su efectividad y su impacto en la gestión organizacional.

Influencia en el control de riesgos y la toma de decisiones

La tabla 3 muestra los principales aportes de estudios en torno al papel que desempeña la auditoría interna dentro de las instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria. En ella se comparan aspectos clave como el tipo de contexto analizado, su rol en la gestión de riesgos, su contribución al proceso de toma de decisiones, el nivel de influencia identificado y las principales limitaciones señaladas, lo que permite dar cumplimiento al objetivo específico relacionado con la evaluación de su influencia en el control de riesgos y la toma de decisiones.

Se evidencia que la auditoría interna ejerce una influencia significativa en el control de riesgos y en la toma de decisiones dentro de las instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria, aunque con distintos niveles de impacto según su grado de implementación y enfoque estratégico. En relación con el control de riesgos, se observa un consenso entre los estudios analizados en que la auditoría interna cumple un rol fundamental en la identificación, evaluación y mitigación de riesgos operativos, financieros y normativos. En los casos donde su aplicación es más estructurada, como en las investigaciones de Cobo et al. (2022) y Solano-Cruz (2021), se evidencia una influencia alta, ya que la auditoría permite evaluar de manera integral el sistema de control interno y anticipar posibles fallas que podrían afectar la estabilidad institucional.

Asimismo, en contextos regulados, su función de supervisión del cumplimiento normativo contribuye a reducir riesgos legales y sancionatorios, fortaleciendo la seguridad organizacional. En cuanto a la toma de decisiones, la auditoría interna se posiciona como una herramienta clave, al proporcionar información técnica, confiable y oportuna a la alta dirección. Los informes derivados de

los procesos de auditoría facilitan la formulación de decisiones estratégicas, correctivas y orientadas a la mejora continua. Esto se refleja especialmente en aquellas entidades donde la auditoría presenta un nivel de influencia alto, ya que mejora la calidad de la información gerencial y optimiza la asignación de recursos y la ejecución de acciones institucionales.

Tabla 3

Influencia de la auditoría interna en el control de riesgos y la toma de decisiones

Autores	Tipo de estudio	Rol en el control de riesgos	Aporte a la toma de decisiones	Nivel de influencia identificado	Limitaciones señaladas
Coba et al. (2022)	Instituciones de la Economía Popular y Solidaria	Evaluación integral del sistema de control interno y detección de riesgos operativos y financieros	Generación de informes técnicos que respaldan decisiones estratégicas	Alta	Aplicación no sistemática en algunas entidades
Aguilar-Chamba & Vásquez-Acuña (2022)	Sector financiero cooperativo	Identificación de debilidades en procesos contables y administrativos	Apoyo a decisiones correctivas y de mejora organizacional	Media	Falta de enfoque estratégico y limitada independencia
Solano-Cruz (2021)	Entidades financieras	Prevención y mitigación de riesgos institucionales	Mejora en la calidad y confiabilidad de la información gerencial	Alta	Dependencia de la calidad del sistema de control interno
García et al (2025)	Organizaciones reguladas	Supervisión del cumplimiento normativo y control de riesgos legales	Facilita decisiones alineadas a normativas vigentes	Media	Enfoque tradicional centrado en cumplimiento

Sin embargo, en algunos casos, la influencia es media, debido a limitaciones como la falta de independencia, un enfoque tradicional centrado únicamente en el cumplimiento o la ausencia de una aplicación sistemática. Estas limitaciones evidencian que la efectividad de la auditoría interna no depende exclusivamente de su existencia formal, sino de su adecuada implementación, autonomía y orientación estratégica, aspectos fundamentales para maximizar su impacto en la gestión organizacional y en la toma de decisiones.

4. Discusión

Los resultados evidencian una brecha entre el cumplimiento normativo y su aplicación práctica en las instituciones analizadas. Aunque la auditoría interna cumple con requisitos formales de planificación, ejecución y documentación, persisten limitaciones en su implementación efectiva, especialmente en el seguimiento, la capacitación y la formalización de procesos. Estos hallazgos coinciden con la literatura, que reconoce a la auditoría interna como una herramienta estratégica para el control y la mejora organizacional. En relación con la gestión organizacional, los resultados confirman que la auditoría interna aporta al fortalecimiento del control interno, la gestión de riesgos y la toma de decisiones.

No obstante, su efectividad se encuentra condicionada por el nivel de implementación, la independencia funcional y el enfoque estratégico adoptado por las instituciones. Asimismo, los lineamientos establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023), la Presidencia de la República del Ecuador (2003) y la Contraloría General del Estado (2021) enfatizan la independencia, objetividad y seguimiento de recomendaciones. Estos elementos guardan coherencia con lo planteado por Pacho-Velecela y Vásconez-Acuña (2025) sobre la función evaluadora de la auditoría. Sin embargo, persisten limitaciones en la ejecución efectiva de estos lineamientos en la práctica institucional.

Esta situación pone de manifiesto una disonancia entre el marco normativo y su operativización, lo cual limita la consolidación de la auditoría interna como un mecanismo plenamente articulado dentro de la gestión organizacional. Particularmente, se identifican debilidades en el seguimiento continuo, la capacitación práctica y la formalización integral de los procesos. Esto evidencia que el cumplimiento formal y documental no garantiza, por sí solo, la efectividad del sistema de control interno. En consecuencia, se requiere fortalecer la aplicación práctica de los procesos de auditoría.

En cuanto a las fortalezas y debilidades, los resultados reafirman que la auditoría interna constituye una herramienta relevante para la optimización de procesos, la gestión de riesgos y el fortalecimiento del desempeño organizacional. Estos hallazgos coinciden con Aguilar-Chamba y Vásconez-Acuña (2022) y García et al. (2025), quienes destacan su aporte a la gobernanza y la transparencia. De igual forma, se valida lo señalado por Guzmán (2025) respecto al control interno. En este sentido, la auditoría interna se consolida como un elemento clave para la mejora continua y la sostenibilidad organizacional.

Sin embargo, se identifican debilidades estructurales como la falta de personal capacitado, la escasa implementación sistemática de auditorías y la deficiente comunicación de resultados. A esto se suma la resistencia organizacional, lo cual limita su efectividad. Estas limitaciones coinciden con lo expuesto por Solano-Cruz (2021), quien señala un enfoque tradicional y poco proactivo. En este contexto, predominan prácticas operativas que restringen su evolución hacia un rol estratégico dentro de las organizaciones.

Finalmente, respecto a la influencia de la auditoría interna en el control de riesgos y la toma de decisiones, los resultados muestran una alta correspondencia con la literatura analizada. Se confirma su rol en la identificación, evaluación y mitigación de riesgos, así como en la generación de información confiable para la toma de decisiones. Esto coincide con Coba et al. (2022) y Aguilar et al. (2025). Además, se alinea con la perspectiva de Moreira et al. (2026), que resalta su evolución hacia un enfoque estratégico orientado a la creación de valor.

No obstante, los resultados evidencian que el nivel de influencia de la auditoría interna no es homogéneo, ya que depende del grado de implementación, la independencia del auditor y el enfoque adoptado. Estas limitaciones coinciden con Aguilar-Chamba y Vásconez-Acuña (2022) y García et al. (2025). En consecuencia, aunque los hallazgos respaldan los postulados teóricos, también evidencian la necesidad de fortalecer su aplicación práctica. Esto permitirá consolidar su rol estratégico y maximizar su impacto en la gestión organizacional.

En términos prospectivos, se sugiere el desarrollo de estudios empíricos mediante metodologías cuantitativas o mixtas, así como investigaciones comparativas entre distintos contextos institucionales. Esto permitirá profundizar en los factores que condicionan la efectividad de la auditoría interna. Además, contribuirá a validar los hallazgos obtenidos en este estudio. De este modo, se fortalecerá la base empírica sobre la auditoría interna en la Economía Popular y Solidaria.

5. Conclusiones

Se evidencia un cumplimiento adecuado de la auditoría interna en términos normativos y documentales; sin embargo, persisten debilidades significativas en su aplicación práctica, particularmente en el seguimiento de recomendaciones, la capacitación del talento humano y la consolidación integral de los procesos de auditoría. Esta situación revela una brecha entre el cumplimiento formal y la efectividad operativa, lo que limita su contribución real al fortalecimiento institucional.

La auditoría interna contribuye de manera sustancial al fortalecimiento del control interno, la gestión de riesgos y la eficiencia organizacional, al proporcionar evaluaciones sistemáticas y recomendaciones orientadas a la mejora continua; no obstante, su alcance se ve restringido por factores estructurales, tales como la insuficiencia de personal especializado, la aplicación poco sistemática de los procesos y la limitada integración de la auditoría dentro de la estrategia organizacional. Estas limitaciones reducen su potencial como herramienta generadora de valor dentro de las instituciones.

Asimismo, la auditoría interna ejerce una influencia relevante en la identificación, evaluación y mitigación de riesgos, así como en la generación de información confiable y oportuna para la toma de decisiones; sin embargo, su efectividad depende en gran medida del nivel de implementación, la independencia del auditor y el enfoque estratégico adoptado por la organización. En consecuencia, fortalecer estos elementos resulta fundamental para consolidar el rol de la auditoría interna como un componente clave en la gestión organizacional y en la sostenibilidad institucional.

Referencias

- Aguilar, L., Bonilla, L., Cárdenas, M., & Ibarra, M. (2025). Relación entre auditoría interna y control de riesgos: Una revisión bibliográfica. *Ciencia y Educación, Edición Especial (2025)*, 311–320. <https://doi.org/10.5281/zenodo.15238971>
- Aguilar-Chamba, S., & Vásconez-Acuña, L. (2022). La gestión de los riesgos organizacionales bajo el nuevo enfoque de la auditoría interna. *Ingenium et Potentia*, 4(7), 26–56. <https://doi.org/10.35381/i.p.v4i7.1855>
- Basantes, V., Gómez, S., Flores, M., & Segura, J. (2024). Políticas públicas para el fomento y sostenibilidad de la economía popular y solidaria: Una revisión a su implementación. *Polo del Conocimiento*, 9(12), 1957–1982. <https://n9.cl/2dxxl>
- Cárdenas, J., Treviño, E., Cuadrado, G., & Ordóñez, J. (2021). Análisis comparativo entre cooperativas de ahorro y crédito y bancos en el Ecuador. *Socialium*, 5(2), 159–184. <https://doi.org/10.26490/uncp.sl.2021.5.2.1000>
- Coba, E., Díaz-Córdova, J., Carrión-Gavilanes, G., & Chango-Casanova, D. (2022). La diversidad de género y el rendimiento en el sector financiero ecuatoriano. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(2), 561–586. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n2.2022.10>
- Contraloría General del Estado. (2021). *Acuerdo No. 004–CG–2021 (Documento N.º 722)*. <https://n9.cl/ndvkg>
- Espinoza, L., Caicedo, E., Luna, D., & Salgado, D. (2024). Análisis de la inversión en gestión organizacional de las empresas de economía popular y solidaria (EPS) agropecuarias del sector no financiero del cantón Tulcán. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 6(2), 330–351. <https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v6i2.1062>

- García, G., Mendoza, M., Parrales, S., & Palma, G. (2025). Alineación auditoría interna-valores corporativos: Impacto organizacional. *Revista Lex*, 9(31), 1964–1976. <https://doi.org/10.33996/revistalex.v9i31.389>
- Guzmán, D. (2025). Importancia del control interno en la auditoría. *Revista Científica del Sistema de Estudios de Postgrado de la Universidad de San Carlos de Guatemala*, 8(2), 148–166. <https://doi.org/10.36958/sep.v8i2.363>
- Jácome, H. (2021). *Inclusión financiera en Ecuador: El cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa*. Universidade de Santiago de Compostela, Grupo de Análise Territorial (ANTE). <https://n9.cl/ettqp>
- Martínez, C., Ruiz, C., & Corpas, M. (2024). La auditoría interna en un nivel de asesoría en el Ministerio de Desarrollo Social de Panamá. *Revista FAECO Sapiens*, 7(2), 158–180. <https://doi.org/10.48204/j.faeco.v7n2.a5278>
- Mayorga, M., Cedeño, M., Vásquez, A., & Goyes, J. (2024). Perspectivas del informe integrado en la gestión organizacional en Ecuador. *Universidad y Sociedad*, 16(4), 23–31. <https://n9.cl/wpsl6r>
- Moreira, N., Delgado, K., & Chicaiza, M. (2026). La auditoría financiera como instrumento de fortalecimiento del control interno en las instituciones del Estado ecuatoriano. *Revista Científica de Salud y Desarrollo Humano*, 7(1), 341–357. <https://doi.org/10.61368/r.s.d.h.v7i1.972>
- Pacho-Veleceta, R., & Vásquez-Acuña, L. (2025). Impacto del control interno en la eficiencia operativa de las cooperativas de ahorro y crédito. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 5(económica), 220–233. <https://doi.org/10.62574/rmpi.v5ieconomica.355>
- Parra, D., Pérez, M., Manjarrez, N., & González, B. (2021). Análisis para la implementación de cajas de ahorros comunitarias para empresas populares y solidarias del cantón Quevedo, año 2021. *Revista Científica ECOCIENCIA*, 8, 162–179. <https://doi.org/10.21855/ecociencia.80.641>
- Presidencia de la República del Ecuador. (2003). *Reglamento de la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado (Decreto Ejecutivo No. 548, Registro Oficial No. 119 de 7 de julio de 2003)*. <https://www.contraloria.gob.ec/>
- Ramírez, J., Andrade, C., Andrade, M., & Sumba, J. (2024). Sostenibilidad financiera en Ecuador: Un enfoque desde la economía solidaria. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(Especial 12), 959–972. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e12.6>
- Solano-Cruz, G. (2021). Mejora continua al sistema de aseguramiento de la calidad de las auditorías internas. *Revista de Ciencias Económicas*, 39(2), e41513. <https://doi.org/10.15517/rce.v39i2.41513>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023, 13 de abril). *Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-INSESF-2023-008: Norma de control para el ejercicio de la auditoría externa, auditoría interna y auditoría informática en las cooperativas de ahorro y crédito, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cajas centrales y Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias*. <https://n9.cl/05y28e>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023, julio). *Evaluación a la implementación del Sistema PLA: Ejercicio de auditoría interna bajo enfoque de valoración de la gestión del riesgo de LA/FD [Presentación]*. <https://n9.cl/la1bd>
- Vásquez-Flores, A., Chávez-Cruz, G., & González-Sánchez, J. (2023). La auditoría interna en las entidades públicas y privados de Ecuador. *Revista Enfoques*, 7(26), 162–169. <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v7i26.162>

Transparencia

Conflicto de interés

Los autores declaran que no existen conflictos de interés de naturaleza alguna como parte de la presente investigación.

Fuente de financiamiento

Los autores financiaron completamente la investigación.

Contribución de autoría

Yenelis Chenoa García García: Conceptualización, metodología, software, validación, análisis formal, investigación, visualización, redacción - preparación del borrador original, redacción - revisión y edición, financiamiento, administración del proyecto, recursos, supervisión.

Rosa de Lourdes Acosta Velarde: Conceptualización, metodología, software, análisis formal, investigación, redacción - preparación del borrador original, redacción - revisión y edición, financiamiento, administración del proyecto, supervisión.

Norma Patricia Jiménez-Vargas: Conceptualización, validación, análisis formal, investigación, gestión de datos, visualización, redacción - preparación del borrador original, redacción - revisión y edición, financiamiento, recursos.

Iván Patricio Arias-González: Conceptualización, análisis formal, investigación, gestión de datos, redacción - preparación del borrador original, redacción - revisión y edición, financiamiento, recursos.

Los autores contribuyeron activamente en el análisis de los resultados, revisión y aprobación del manuscrito final.