

Research Article

# Impacto organizacional, financiero y operativo de la auditoría interna en cooperativas ecuatorianas

## *The Organizational, Financial, and Operational Impact of Internal Auditing on Ecuadorian Cooperatives*



Arias-González, Iván Patricio <sup>1</sup>



<https://orcid.org/0000-0002-6842-848X>



[ivan.arias@unach.edu.ec](mailto:ivan.arias@unach.edu.ec)



Ecuador, Riobamba, Universidad Nacional de Chimborazo.



Jiménez-Vargas, Norma Patricia <sup>2</sup>



<https://orcid.org/0000-0003-1193-1217>



[patricia.jimenez@unach.edu.ec](mailto:patricia.jimenez@unach.edu.ec)



Ecuador, Riobamba, Universidad Nacional de Chimborazo.



Acosta-Velarde, Rosa de Lourdes <sup>3</sup>



<https://orcid.org/0009-0007-8086-6929>



[rosa.acosta@unach.edu.ec](mailto:rosa.acosta@unach.edu.ec)



Ecuador, Riobamba, Universidad Nacional de Chimborazo.



Larrea-Cuadrado, Pedro Lucas <sup>4</sup>



<https://orcid.org/0009-0001-3473-7575>



[pedro.larrea@unach.edu.ec](mailto:pedro.larrea@unach.edu.ec)



Ecuador, Riobamba, Universidad Nacional de Chimborazo.

Autor de correspondencia <sup>1</sup>



DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/gaeal/jessr/v6/n2/245>

**Resumen:** Las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas cumplen una función decisiva en la inclusión financiera y en la sostenibilidad económica de numerosos territorios, pero la literatura especializada aún no ha examinado de forma suficiente el papel específico de la auditoría interna en su desempeño organizacional, financiero y operativo. En este contexto, el estudio tuvo como objetivo analizar el impacto de la auditoría interna en cooperativas ecuatorianas a partir de la evidencia científica disponible. Para ello, se desarrolló una investigación cualitativa de base documental y alcance exploratorio-descriptivo, mediante una revisión bibliométrica en Scopus, depurada con el método PRISMA y complementada con un análisis de coocurrencia de palabras clave en VOSviewer. Los resultados mostraron que, de 650 registros iniciales, el corpus final quedó conformado por 20 manuscritos, en los que predominan temas relacionados con riesgo, eficiencia, regulación, desempeño financiero, gobernanza y calidad operativa, mientras que la auditoría interna aparece de forma indirecta y fragmentaria. La discusión permitió establecer que esta función debe entenderse como un mecanismo transversal de control, mejora y sostenibilidad, más que como un requisito formal. Se concluye que la auditoría interna posee un valor estratégico para fortalecer la gobernanza, la estabilidad financiera y la eficiencia operativa, aunque su estudio directo sigue siendo una agenda pendiente en el cooperativismo ecuatoriano.

**Palabras clave:** auditoría interna, cooperativas, desempeño financiero, gobernanza, eficiencia operativa.



Check for updates

**Receptado:** 25/Mar/2026

**Aceptado:** 16/Abr/2026

**Publicado:** 30/Abr/2026

**Cita:** Arias-González, I. P., Jiménez-Vargas, N. P., Acosta-Velarde, R. de L., & Larrea-Cuadrado, P. L. (2026). Impacto organizacional, financiero y operativo de la auditoría interna en cooperativas ecuatorianas. *Journal of Economic and Social Science Research*, 6(2), 132-151. <https://doi.org/10.55813/gaeal/jessr/v6/n2/245>

Journal of Economic and Social Science Research (JESSR)

<https://economic-social-research.com>

[jessr@editorialgrupo-aea.com](mailto:jessr@editorialgrupo-aea.com)

[info@editorialgrupo-aea.com](mailto:info@editorialgrupo-aea.com)

**Nota del editor:** Editorial Grupo AEA se mantiene neutral con respecto a las reclamaciones legales resultantes de contenido publicado. La responsabilidad de información publicada recae enteramente en los autores.

© 2026. Este artículo es un documento de acceso abierto distribuido bajo los términos y condiciones de la **Licencia Creative Commons. Atribución-NoComercial 4.0 Internacional.**



**Abstract:**

Ecuadorian credit unions play a crucial role in financial inclusion and the economic sustainability of many regions, but the specialized literature has not yet sufficiently examined the specific role of internal auditing in their organizational, financial, and operational performance. In this context, the study aimed to analyze the impact of internal auditing on Ecuadorian cooperatives based on available scientific evidence. To this end, a qualitative, document-based study with an exploratory-descriptive scope was conducted, using a bibliometric review in Scopus, refined using the PRISMA method and supplemented with a keyword co-occurrence analysis in VOSviewer. The results showed that, out of 650 initial records, the final corpus consisted of 20 manuscripts, in which topics related to risk, efficiency, regulation, financial performance, governance, and operational quality predominate, while internal auditing appears indirectly and fragmentarily. The discussion established that this function should be understood as a cross-cutting mechanism for control, improvement, and sustainability, rather than as a formal requirement. It is concluded that internal audit holds strategic value for strengthening governance, financial stability, and operational efficiency, although its direct study remains a pending agenda item in Ecuadorian cooperativism.

**Keywords:** internal audit, cooperatives, financial performance, governance, operational efficiency.

## 1. Introducción

Las cooperativas de ahorro y crédito ocupan un lugar decisivo en la arquitectura financiera latinoamericana porque articulan intermediación, proximidad territorial e inclusión en segmentos que no siempre son atendidos con la misma intensidad por la banca tradicional. En Ecuador, esa centralidad adquiere un matiz particular, ya que el cooperativismo financiero no solo moviliza ahorro y crédito, sino que también participa en la cohesión económica de ámbitos locales y en la ampliación del acceso a servicios financieros. McKillop et al. (2020) sostienen que las instituciones financieras cooperativas constituyen un componente relevante y todavía insuficientemente explorado del sistema financiero, mientras que Álvarez-Gamboa et al. (2023) muestran que las cooperativas ecuatorianas son actores clave en la geografía de la inclusión financiera. Desde esa base, abordar la auditoría interna en este sector implica estudiar una función con posibles efectos sobre la sostenibilidad institucional, la confianza de los socios y la calidad de la gestión, más que un simple requisito de control formal.

Su peso económico y social explica por qué las debilidades de control no pueden tratarse como un asunto secundario. Cuando la auditoría interna carece de independencia, capacidad técnica o seguimiento efectivo, el deterioro no se limita al

plano administrativo, sino que puede alcanzar la gestión del riesgo, la consistencia de los procesos, la calidad de la información para decidir y, finalmente, la estabilidad operativa y financiera de la entidad. Chabusa Vargas et al. (2019), al estudiar el riesgo operativo en cooperativas ecuatorianas, muestran que los procesos internos y su administración son determinantes para el desempeño del sector, mientras que Eraso Cisneros et al. (2025) subrayan que la resiliencia financiera y la eficiencia técnica son dimensiones sensibles en la comparación entre cooperativas y banca en Ecuador. Por ello, no examinar la auditoría interna como variable explicativa deja incompleto el entendimiento de cómo las cooperativas sostienen su funcionamiento y responden a entornos crecientemente exigentes.

La investigación internacional sobre auditoría interna ha insistido, además, en que la efectividad de esta función no depende solo de su existencia orgánica, sino de las condiciones bajo las cuales opera dentro de la organización. Cohen y Sayag (2010) encontraron que el respaldo de la dirección, la relación con los auditados y la posición que ocupa la unidad de auditoría inciden en su efectividad, mientras que Alzeban y Gwilliam (2014) remarcan el peso de la independencia, el apoyo gerencial y la competencia profesional. En una clave más amplia, Mihret et al. (2010) propusieron que la auditoría interna debe entenderse como un mecanismo con implicaciones potenciales para el desempeño organizacional, precisamente porque conecta control, aprendizaje institucional y mejora de procesos. Esta literatura resulta valiosa para el caso ecuatoriano, aunque todavía no resuelve cómo se traducen esos atributos en organizaciones cooperativas con lógica asociativa, regulación específica y heterogeneidad territorial.

La relación entre auditoría interna y resultados institucionales se vuelve todavía más sugerente cuando se observa la evidencia sobre implementación de recomendaciones y desempeño. Alzeban y Sawan (2015) muestran que la calidad e independencia del comité de auditoría influyen en la puesta en práctica de las recomendaciones internas, lo que sugiere que el valor de la auditoría no reside únicamente en detectar hallazgos, sino en lograr que estos modifiquen conductas, controles y decisiones. De forma convergente, Hazaea et al. (2024) reportan que los sistemas de auditoría interna pueden asociarse positivamente con el desempeño en mercados emergentes, aunque ese efecto depende de la solidez institucional y de la forma concreta en que la función se integra al gobierno organizacional. En otras palabras, el impacto esperado no es automático: se construye a través de vínculos entre supervisión, gestión y capacidad de respuesta, un aspecto particularmente relevante para cooperativas expuestas a riesgos financieros y operativos simultáneos.

Pese a ese desarrollo internacional, el campo ecuatoriano sigue mostrando una fragmentación evidente. Una parte importante de los estudios se ha concentrado en la identidad cooperativa, la inclusión financiera, la eficiencia comparada, el riesgo operativo o la resiliencia del sector, como puede verse en Luque González y Peñaherrera Melo (2021), Álvarez-Gamboa et al. (2023), Chabusa Vargas et al. (2019) y Eraso Cisneros et al. (2025). Sin embargo, esas contribuciones, siendo valiosas, no

examinan de manera integrada cómo la auditoría interna incide simultáneamente en el plano organizacional, financiero y operativo de las cooperativas de ahorro y crédito. El vacío no es menor, porque deja sin respuesta si la auditoría interna actúa solo como dispositivo de cumplimiento o si también opera como herramienta de fortalecimiento institucional, prevención de deterioros y mejora del desempeño. Precisamente ahí se ubica la brecha que justifica este estudio y que vuelve pertinente una indagación específica sobre cooperativas ecuatorianas.

Examinar este vacío resulta conveniente tanto para la discusión académica como para la toma de decisiones en el sector. Desde el punto de vista social, comprender el alcance de la auditoría interna puede contribuir al fortalecimiento de organizaciones que canalizan recursos hacia poblaciones y territorios donde la intermediación financiera tiene efectos directos sobre oportunidades productivas y estabilidad familiar, como advierten McKillop et al. (2020) al revisar el papel de las instituciones cooperativas. En el plano teórico, el trabajo permite articular tres dimensiones que con frecuencia aparecen separadas en la literatura estructura organizacional, desempeño financiero y operación institucional, mientras que, en términos metodológicos, abre la posibilidad de contrastar percepciones internas con resultados observables de gestión, siguiendo una lógica coherente con los marcos de efectividad sugeridos por Mihret et al. (2010) y Hazaea et al. (2024). Esa convergencia vuelve especialmente útil el estudio para consejos de administración, gerencias, comités de auditoría y organismos de supervisión interesados en fortalecer la sostenibilidad del cooperativismo financiero.

El propósito de esta investigación es analizar el impacto organizacional, financiero y operativo de la auditoría interna en cooperativas ecuatorianas, no desde una visión exclusivamente normativa, sino desde su capacidad para influir en la calidad de la gestión y en los resultados institucionales. En coherencia con las relaciones planteadas por Cohen y Sayag (2010), Alzeban y Gwilliam (2014) y Hazaea et al. (2024), el estudio buscará describir las características de la auditoría interna presentes en las cooperativas analizadas, determinar su relación con indicadores de desempeño financiero y operativo, y comparar su incidencia según niveles de apoyo directivo, seguimiento de recomendaciones y fortaleza del control interno. Formulados así, el objetivo general y los objetivos específicos responden a una carencia concreta de la literatura ecuatoriana y, al mismo tiempo, permiten una aproximación empírica verificable, orientada a medir relaciones y no solo a describir procedimientos formales.

Si el estudio logra mostrar asociaciones consistentes entre auditoría interna y desempeño cooperativo, su aporte radicará en desplazar la discusión desde la lógica de cumplimiento hacia una comprensión más estratégica de esta función. La originalidad del trabajo reside, justamente, en integrar un campo donde la evidencia ecuatoriana ha privilegiado el análisis del cooperativismo, del riesgo o de la inclusión financiera, pero no ha conectado de manera explícita esos planos con la auditoría interna, como se desprende de Luque González y Peñaherrera Melo (2021), Álvarez-Gamboa et al. (2023) y Eraso Cisneros et al. (2025). En esa medida, la investigación

no solo pretende llenar una brecha bibliográfica, sino también ofrecer una base analítica para interpretar cómo las cooperativas pueden fortalecer su gobernanza, sostener su operación y proteger su desempeño financiero mediante mecanismos internos de control y mejora continua. Con ello, el artículo aspira a convertir una omisión recurrente de la literatura en una agenda de evidencia útil para la academia y para la práctica institucional.

## 2. Materiales y métodos

La construcción metodológica de este estudio respondió a una lógica cualitativa de base documental, adecuada cuando el interés central no se orienta a probar relaciones causales mediante intervención o medición directa en campo, sino a interpretar cómo se ha configurado un campo de conocimiento, cuáles son sus énfasis temáticos y qué vacíos persisten en la literatura disponible. Desde esa perspectiva, el trabajo se concentró en examinar la producción científica vinculada con la auditoría interna y su relación con cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, privilegiando la comprensión del contenido, la pertinencia temática y la estructura conceptual del corpus recuperado. Esta orientación resulta consistente con el análisis documental como estrategia cualitativa y con la bibliometría como procedimiento sistemático para organizar, depurar y representar grandes volúmenes de publicaciones científicas (Bowen, 2009; Donthu et al., 2021).

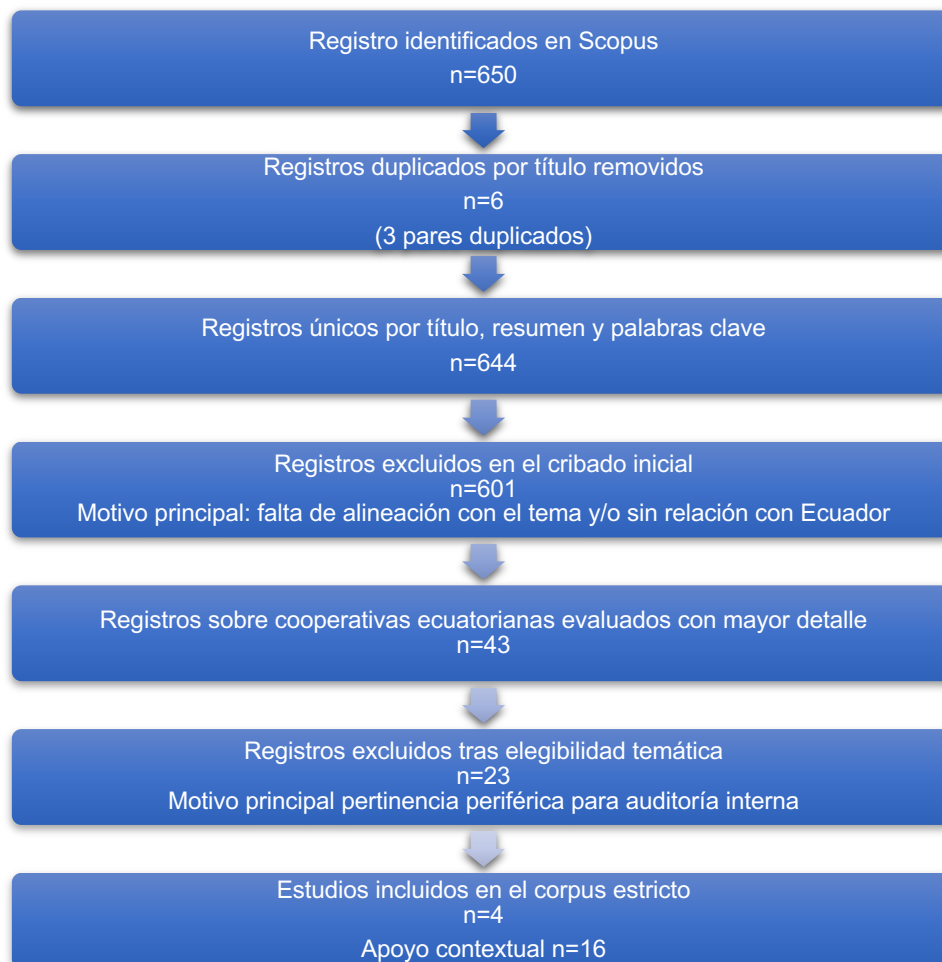
Además, el uso de Scopus se justificó por tratarse de una base multidisciplinaria de resúmenes y citas, curada por expertos y diseñada para recuperar, filtrar y exportar literatura académica con fines analíticos y de trazabilidad metodológica. Bajo esa lógica, la investigación se desarrolló sin manipulación de variables y a partir de un corte único de observación sobre documentos ya publicados, por lo que su carácter fue no experimental y transversal. No se trabajó con eventos inducidos ni con seguimientos longitudinales, sino con registros bibliográficos recuperados en un momento específico del proceso investigativo, lo cual permitió reconstruir el estado de la conversación científica sobre el tema con base en evidencia indexada. Al mismo tiempo, la finalidad fue básica y documental, en la medida en que buscó ampliar la comprensión teórica y metodológica del fenómeno antes que intervenir sobre cooperativas concretas. En consecuencia, el alcance fue exploratorio y descriptivo, porque se procuró reconocer tendencias, núcleos de interés y vacíos de investigación, sin pretender inferir estadísticamente comportamientos poblacionales ni estimar efectos generalizables sobre todas las cooperativas del país (Page et al., 2021; Zupic y Čater, 2015; Donthu et al., 2021).

La delimitación operativa del estudio se situó en Ecuador y tomó como referente sectorial a las cooperativas de ahorro y crédito del sistema financiero popular y solidario, debido a que ese es el espacio institucional donde la auditoría interna adquiere mayor relevancia para fines de control, gestión, cumplimiento y sostenibilidad organizacional. Sin embargo, conviene precisar que, en esta fase metodológica, la

unidad de análisis no fueron directamente las cooperativas como organizaciones empíricas, sino los registros bibliográficos recuperados desde Scopus y depurados con apoyo del esquema PRISMA.

### Figura 1

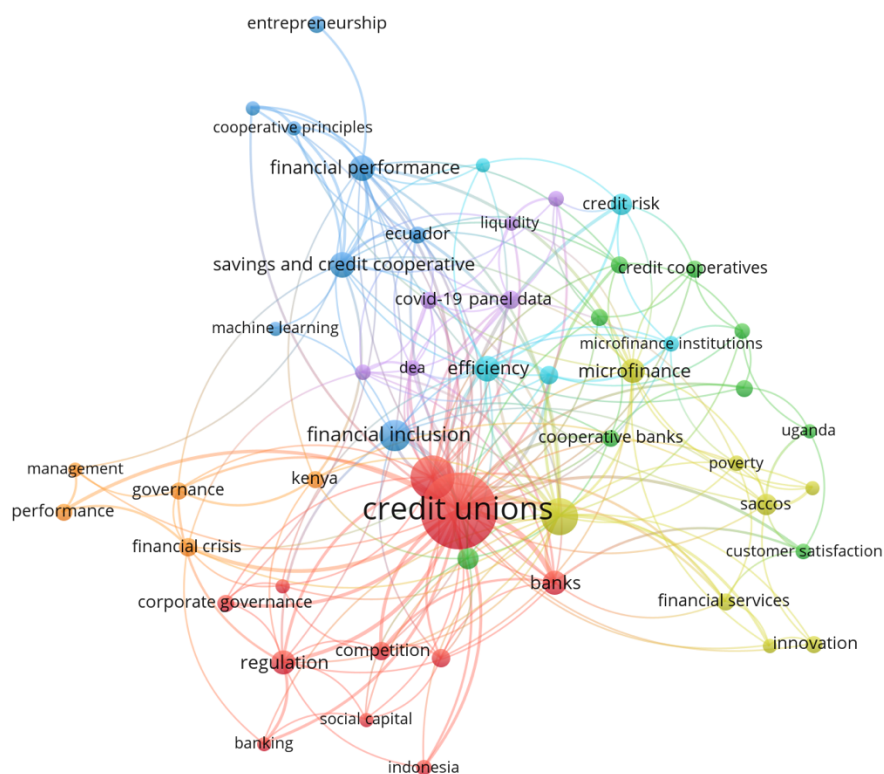
#### Revisión bibliométrica sobre auditoría interna en cooperativas ecuatorianas



*Nota:* El corpus estricto reúne estudios con relación directa con el control, riesgo, gestión, o regulación en cooperativas ecuatorianas. El apoyo contextual agrupa trabajos organizaciones financieras u operativos útiles para la discusión. Autores (2026)

El proceso partió de 650 registros identificados; tras remover 6 duplicados por título, se cribaron 644 documentos por título, resumen y palabras clave; de ellos, 601 se excluyeron por falta de alineación temática o ausencia de relación con Ecuador; posteriormente, 43 registros sobre cooperativas ecuatorianas fueron evaluados con mayor detalle; 23 se excluyeron por pertinencia periférica respecto de auditoría interna; y el corpus quedó integrado por 20 trabajos, de los cuales 4 conformaron el núcleo estricto y 16 se conservaron como apoyo contextual. En ese marco, los criterios de inclusión privilegiaron estudios con relación directa o casi directa con auditoría, control, riesgo, gestión o regulación en cooperativas ecuatorianas, mientras que se excluyeron trabajos centrados en otros países, en sectores distintos o en temáticas alejadas del problema investigado, siguiendo la lógica de identificación, cribado, elegibilidad e inclusión propuesta por PRISMA (Page et al., 2021).

**Figura 2**  
Correlación de palabras clave



*Nota:* correlación de palabras clave de los datos extraídos de Scopus. Autores (2026)

Como parte del tratamiento analítico de la información, se utilizó VOSviewer para procesar y visualizar la red de coocurrencia de palabras clave extraídas de la base de datos completa recuperada en Scopus, con el propósito de identificar núcleos temáticos, relaciones conceptuales y tendencias de asociación dentro del corpus seleccionado. Para ello, los registros bibliográficos exportados en formato CSV fueron depurados previamente mediante el procedimiento PRISMA y, una vez definido el conjunto documental final, se cargaron en el software para generar el mapa bibliométrico de correlación, en el cual el tamaño de los nodos representó la frecuencia de aparición de los términos, las líneas reflejaron su nivel de vinculación y los colores permitieron distinguir agrupamientos temáticos. Este procedimiento facilitó una lectura estructural del campo de estudio, al hacer visible la centralidad de términos como credit unions, financial performance, financial inclusion, efficiency, credit risk y regulation, lo que permitió complementar el análisis documental y sustentar la organización posterior de los resultados.

A partir de ello, la población metodológicamente pertinente no fue una población institucional de cooperativas sobre la cual calcular una muestra probabilística finita, sino el universo documental efectivamente recuperado en Scopus para esta revisión. Por esa razón, no corresponde en esta fase aplicar una fórmula de muestreo para poblaciones finitas ni hablar de inferencia de proporciones sobre cooperativas, ya que el diseño ejecutado no fue de encuesta ni de trabajo de campo, sino de revisión

bibliométrica cualitativa. La muestra analítica, en sentido documental e intencional, quedó constituida por el corpus final de 20 documentos seleccionados tras la depuración PRISMA, con un subconjunto estricto de 4 estudios y un conjunto complementario de 16 trabajos de apoyo contextual. El contexto sectorial sí fue contrastado con fuentes oficiales de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, cuyo portal estadístico publica bases de “Entidades trimestral”, “Socios trimestral”, “Puntos de atención trimestral” y otros reportes sobre el sector financiero popular y solidario, además de documentación metodológica y niveles de desagregación por segmento y razón social, lo que permitió contextualizar el escenario ecuatoriano durante 2025 sin desnaturalizar el diseño documental del estudio (SEPS, s. f.; SEPS, 2025).

De manera coherente con lo anterior, el tratamiento analítico del corpus combinó dos planos complementarios. En el primero, se efectuó una lectura temática de títulos, resúmenes, palabras clave y variables bibliográficas con el fin de identificar líneas dominantes, ausencias conceptuales y proximidades con el objeto de estudio; en el segundo, se organizó la información para generar una visualización de coocurrencia de palabras clave, útil para representar la estructura conceptual del campo y la fuerza de asociación entre términos. Este tipo de mapeo es ampliamente recomendado en estudios bibliométricos porque permite visualizar agrupamientos temáticos, centralidad conceptual y conexiones entre descriptores, especialmente cuando se emplean softwares especializados como VOSviewer (van Eck y Waltman, 2010; Zupic y Čater, 2015). En consecuencia, los resultados se estructuraron a partir de dos salidas principales: por un lado, la síntesis del proceso de segregación documental mediante el esquema PRISMA; y, por otro, la imagen de correlación o coocurrencia de palabras clave derivada del corpus seleccionado, que sirve como base para interpretar tendencias, nodos temáticos y vacíos de investigación en torno a la auditoría interna en cooperativas ecuatorianas (Donthu et al., 2021; van Eck y Waltman, 2010).

Finalmente, el rigor del procedimiento se sostuvo en la explicitación de la cadena de búsqueda, la conservación del archivo CSV exportado, la depuración secuencial de duplicados, la aplicación uniforme de criterios de inclusión y exclusión, y la trazabilidad entre registros identificados, registros cribados y corpus final. Al tratarse de una investigación basada en documentos públicos e indexados, no existieron riesgos directos para personas ni se requirió interacción con participantes humanos; por ello, las consideraciones éticas se limitaron al uso responsable de la información, a la fidelidad en la descripción del proceso seguido y a la no invención de resultados, cifras o relaciones que no estuvieran respaldadas por el corpus analizado. En términos metodológicos, esto refuerza la credibilidad del estudio y evita confundir esta fase bibliométrica con una fase posterior de validación empírica en cooperativas específicas. Si más adelante se quisiera complementar el trabajo con encuestas o cuestionarios estructurados dirigidos a responsables de auditoría interna, ello debería formularse como una segunda etapa de campo, con un diseño distinto, una población

institucional definida desde la base “Entidades trimestral” de la SEPS y una muestra calculada conforme al universo vigente en ese momento.

### 3. Resultados

#### Configuración del corpus y estructura temática de la evidencia

La depuración realizada con base en PRISMA mostró que la búsqueda inicial en Scopus recuperó 650 registros; después de remover 6 duplicados por título, quedaron 644 documentos para cribado, de los cuales 601 se excluyeron por falta de pertinencia temática o ausencia de vínculo con Ecuador. La revisión detallada se concentró en 43 registros sobre cooperativas ecuatorianas y, tras la evaluación de elegibilidad, el corpus final quedó conformado por 20 manuscritos, distribuidos en 4 estudios del corpus estricto y 16 de apoyo contextual. Este resultado confirma que el tema posee una base documental suficiente para una revisión bibliométrica interpretativa, aunque todavía reducida cuando se exige una relación directa con auditoría interna. En términos metodológicos, ello explica por qué el análisis de resultados debió organizarse a partir de criterios de proximidad temática, especialmente control, gestión, riesgo, regulación, eficiencia y desempeño

La composición temporal del corpus revela, además, una concentración reciente de estudios entre 2023 y 2025, lo que sugiere un crecimiento del interés académico por las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas, aunque todavía no necesariamente por la auditoría interna como descriptor explícito. En ese tramo aparecen trabajos sobre comunicación organizacional y desempeño financiero (Benítez et al., 2025), responsabilidad social desde la percepción de gestores (Galarza et al., 2025), calidad del servicio y satisfacción en banca móvil cooperativa (Casanova-Villalba et al., 2025), análisis sistémico de datos en economía popular y solidaria (Muñoz et al., 2024), CRM para la gestión de atención al cliente (Quezada-Torres y Méndez, 2023) y sostenibilidad de la gestión social en cooperativas de Pichincha (Fernández et al., 2018). Este patrón muestra que el campo se ha ido desplazando desde lecturas más generales sobre cooperativismo y sostenibilidad hacia asuntos de desempeño, tecnología, servicio, regulación y gestión institucional. En consecuencia, el corpus no solo es reciente, sino también progresivamente más orientado a variables funcionales de la organización cooperativa.

La red de coocurrencia elaborada en VOSviewer reforzó esa lectura, porque ubicó a credit unions como nodo central y articuló su relación con términos como financial performance, efficiency, financial inclusion, credit risk, regulation y cooperative banks. Esta estructura coincide con los ejes tratados por Coba-Molina et al. (2019), quienes vinculan el rendimiento financiero con los principios cooperativos, por Campoverde et al. (2019), quienes analizan eficiencia mediante DEA, por Torres-Inga et al. (2022), que estudian eficiencia técnica antes y durante la pandemia, y por Chóez et al. (2024), que examinan la gestión financiera de las cooperativas frente al sistema bancario

privado. También dialoga con Chiliquina et al. (2023), que analizan regulación y riesgo ambiental y social, y con González y Melo (2021), que discuten el reto de “ser cooperativas” en un entorno que tensiona identidad, gobernanza y desempeño. Lo llamativo es que, aun dentro de esa red densamente conectada, la auditoría interna no aparece como término dominante, lo que convierte su ausencia en un hallazgo sustantivo y no simplemente metodológico.

### **Hallazgos sobre la dimensión financiera del impacto**

Cuando se observa el corpus desde la dimensión financiera, el primer hallazgo es la fuerte concentración de estudios en torno a rentabilidad, liquidez, riesgo y eficiencia, variables que permiten inferir efectos indirectos de la auditoría interna sobre el desempeño, aunque sin nombrarla siempre de manera explícita. Soto-González et al. (2024) muestran que la liquidez y la rentabilidad dependen de factores estructurales del cooperativismo ecuatoriano, mientras que Choez et al. (2024) identifican determinantes específicos de la rentabilidad de las cooperativas de crédito. En la misma línea, Chóez et al. (2024) comparan la gestión financiera cooperativa con el sistema bancario privado, Torre-Muñoz et al. (2023) examinan ratios financieros durante la caída económica asociada a la COVID-19 y Eraso Cisneros et al. (2025) aportan evidencia comparativa sobre eficiencia técnica y resiliencia financiera entre banca y cooperativas. En conjunto, estos estudios permiten sostener que el desempeño financiero ha sido el eje más desarrollado del corpus y que la estabilidad económica de las cooperativas se interpreta, sobre todo, a partir de indicadores cuantificables de sostenibilidad y respuesta frente a shocks.

El segundo hallazgo, más cercano al problema central del artículo, es que el riesgo crediticio y el riesgo operativo se perfilan como las dimensiones donde la auditoría interna tendría una relación más evidente con los resultados financieros. Valarezo Cuenca et al. (2024) examinan el riesgo de crédito en instituciones financieras ecuatorianas y lo sitúan como variable decisiva para la estabilidad del sistema; de modo convergente, Vinueza et al. (2021) muestran que el deterioro del riesgo crediticio afecta la rentabilidad de las cooperativas ecuatorianas. A ello se suman Campoverde et al. (2019) y Torres-Inga et al. (2022), quienes revelan diferencias de eficiencia entre cooperativas y sugieren que la calidad de la gestión interna incide en la capacidad de transformar recursos en resultados. Incluso Coba-Molina et al. (2019), al conectar principios cooperativos con rendimiento financiero, dejan ver que la racionalidad económica del sector no puede desligarse de mecanismos institucionales de control y alineación interna. Bajo esta lectura, la auditoría interna aparece menos como un procedimiento aislado y más como una función transversal que podría fortalecer la disciplina financiera mediante prevención, seguimiento y corrección de desvíos.

Un tercer resultado consiste en que la evidencia financiera no se distribuye de manera homogénea, sino que se organiza alrededor de tres rutas analíticas: control del riesgo, eficiencia operativa y regulación del crédito. Chiliquina et al. (2023) muestran que la regulación cooperativa tiene efectos sobre la evaluación del riesgo ambiental y social

en la colocación crediticia; Costales Montenegro et al. (2025), por su parte, abordan la gestión del segmento 1 en Cayambe desde su relación con la normativa; y Chabusa Vargas et al. (2019) colocan la administración del riesgo operativo como una variable central de la estabilidad cooperativa. Esta convergencia permite afirmar que la dimensión financiera del corpus no se limita a describir resultados contables, sino que se apoya en estructuras de control, normas y procesos de gestión que son, precisamente, el terreno natural de la auditoría interna. Por ello, aunque la literatura no siempre use ese descriptor de forma explícita, los hallazgos permiten sostener que los impactos financieros esperables de una auditoría interna eficaz se proyectan sobre la rentabilidad, la liquidez, la resiliencia y la calidad del crédito.

### **Hallazgos sobre la dimensión organizacional y operativa**

En la dimensión organizacional, los resultados muestran que las cooperativas ecuatorianas no solo enfrentan desafíos financieros, sino también tensiones vinculadas con identidad institucional, gobernanza, responsabilidad social y coherencia normativa. González y Melo (2021) sostienen que el principal desafío de estas entidades consiste en conservar su naturaleza cooperativa en medio de crecientes exigencias de mercado y regulación. En una escala más localizada, Costales Montenegro et al. (2025) identifican que la gestión del segmento 1 y su alineación con la normativa constituyen un componente crítico del funcionamiento institucional. A su vez, Galarza et al. (2025) introducen la percepción gerencial sobre la responsabilidad social como un indicador de orientación organizacional, mientras que Fernández et al. (2018) examinan si la gestión social en cooperativas de Pichincha puede considerarse sostenible. En conjunto, estos trabajos indican que el impacto organizacional de la auditoría interna debe leerse no solo en términos de control, sino también de coherencia entre principios, estructura, decisiones y legitimidad institucional.

En el plano operativo, la evidencia del corpus se desplaza hacia calidad del servicio, sistemas de información, atención al cliente y estrategias de comunicación. Benítez et al. (2025) encuentran que las estrategias de comunicación organizacional inciden en el rendimiento financiero, lo que sugiere que los circuitos internos de información no son accesorios, sino parte de la productividad institucional. Del mismo modo, Casanova-Villalba et al. (2025) vinculan la calidad del servicio en la banca móvil cooperativa con la satisfacción del cliente, mientras Quezada-Torres y Méndez (2023) proponen un sistema CRM para mejorar la gestión de atención en cooperativas ecuatorianas. Muñoz et al. (2024), desde un enfoque sistémico, muestran que la economía popular y solidaria puede beneficiarse del uso articulado de sistemas aplicados y análisis de datos. Lo que emerge de esta línea es que la dimensión operativa del sector está estrechamente asociada con flujos de información, digitalización, monitoreo y gestión de procesos, todos ámbitos donde la auditoría interna podría aportar valor en términos de trazabilidad, mejora continua y reducción de fallas.

El hallazgo integrador del corpus es que los resultados organizacionales, financieros y operativos convergen en una misma conclusión: la literatura ecuatoriana ofrece evidencia robusta sobre desempeño, riesgo, eficiencia, regulación, servicio y gestión, pero todavía escasa sobre auditoría interna como objeto específico de investigación. Chabusa Vargas et al. (2019) y Valarezo Cuenca et al. (2024) permiten aproximarse a la función auditora desde la óptica del riesgo; Eraso Cisneros et al. (2025), Campoverde et al. (2019) y Torres-Inga et al. (2022) lo hacen desde la eficiencia y la resiliencia; Coba-Molina et al. (2019) y Chóez et al. (2024) desde el desempeño financiero; y González y Melo (2021) desde la gobernanza cooperativa. Sin embargo, al contrastar estos resultados con la segregación PRISMA y con el mapa de palabras clave, queda claro que el tema sigue siendo abordado de forma indirecta y fragmentaria, más por proximidad temática que por formulación explícita. En esa medida, el corpus analizado permite sostener que la auditoría interna sí puede ser interpretada como una variable estratégica para explicar el funcionamiento de las cooperativas ecuatorianas, pero también que su estudio directo constituye todavía una agenda pendiente dentro de la producción científica revisada.

### Impacto organizacional, financiero y operativo

La revisión bibliométrica permitió advertir que la auditoría interna, aun cuando no siempre aparece como descriptor dominante en la literatura sobre cooperativas ecuatorianas, se relaciona de manera transversal con tres planos decisivos del desempeño institucional: la organización, las finanzas y la operación. Esta lectura se sustenta tanto en la depuración PRISMA del corpus como en el mapa de coocurrencia generado en VOSviewer, donde destacan nodos como credit unions, financial performance, efficiency, financial inclusion, credit risk y regulation. En términos analíticos, ello sugiere que la auditoría interna debe entenderse como una función articuladora entre gobernanza, control del riesgo, mejora de procesos y sostenibilidad institucional, más que como un mecanismo limitado al cumplimiento normativo. Esa interpretación resulta consistente con la literatura sobre instituciones financieras cooperativas y con los estudios que vinculan la efectividad de la auditoría interna con la calidad del control, el desempeño y la capacidad de respuesta organizacional.

**Tabla 1**

*Comparación del impacto organizacional, financiero y operativo de la auditoría interna.*

Dimensión	Relación de la auditoría interna con la dimensión	Manifestaciones observadas en el corpus analizado	Riesgos cuando la auditoría interna es débil	Aporte esperado de una auditoría interna fortalecida
Organizacional	Incide en la gobernanza, la supervisión interna, la trazabilidad de decisiones y el seguimiento de recomendaciones.	Presencia de temas vinculados con regulación, gobernanza, principios cooperativos, responsabilidad institucional y control.	Debilitamiento del control interno, menor coordinación entre niveles directivos, baja capacidad de seguimiento y mayor distancia entre identidad	Mayor alineación entre normativa, estructura y decisiones; fortalecimiento del gobierno cooperativo; mejora de la cultura de control y

Dimensión	Relación de la auditoría interna con la dimensión	Manifestaciones observadas en el corpus analizado	Riesgos cuando la auditoría interna es débil	Aporte esperado de una auditoría interna fortalecida
Financiera	Aporta al monitoreo del riesgo, la consistencia de la información financiera y la prevención de desvíos que afectan rentabilidad, liquidez y solvencia.	Alta frecuencia de términos como <i>financical performance, credit risk, liquidity, efficiency</i> y <i>financical inclusion</i> .	cooperativa y gestión real. Incremento de exposiciones al riesgo crediticio y operativo, deterioro de la calidad de cartera, menor capacidad de anticipación y afectación del desempeño financiero.	de la transparencia. Mejora en el control del riesgo, mayor confiabilidad de la información para decidir, apoyo a la estabilidad financiera y fortalecimiento de la resiliencia institucional.
Operativa	Contribuye a revisar procesos, identificar fallas, reducir ineficiencias y respaldar la mejora continua de los procedimientos institucionales.	Aparición de descriptores como <i>efficiency, management, innovation, financical services</i> , satisfacción del cliente y digitalización de servicios.	Persistencia de errores en procesos, menor eficiencia, fallas de servicio, débil trazabilidad operativa y menor capacidad de adaptación tecnológica.	Optimización de procesos, mejor seguimiento de hallazgos, reducción de errores recurrentes y apoyo a la calidad del servicio y a la innovación operativa.

*Nota:* a partir del corpus depurado mediante PRISMA, del mapa de coocurrencia de palabras clave elaborado en VOSviewer y de la literatura utilizada como soporte interpretativo sobre cooperativas financieras, riesgo operativo y efectividad de la auditoría interna, autores (2026)

La tabla muestra, en primer lugar, que el impacto organizacional de la auditoría interna no debe reducirse a la existencia formal de un área o de informes periódicos, sino a su capacidad para integrarse al sistema de gobierno de la cooperativa. En el corpus revisado, los temas de regulación, gobernanza y principios cooperativos aparecen como componentes persistentes, lo que indica que las cooperativas de ahorro y crédito enfrentan una tensión permanente entre su identidad institucional, sus exigencias normativas y su necesidad de sostener mecanismos eficaces de control. Bajo esa lógica, la auditoría interna adquiere valor cuando ayuda a ordenar flujos de información, verificar el cumplimiento de políticas y convertir observaciones en acciones correctivas. La evidencia sobre efectividad de la auditoría interna y sobre el desafío organizacional del cooperativismo ecuatoriano respalda esa lectura.

En segundo término, la dimensión financiera aparece como la más visible dentro del conjunto analizado, debido a la centralidad que tienen en la red bibliométrica términos como desempeño financiero, riesgo de crédito, liquidez y eficiencia. Esto sugiere que buena parte de la literatura sobre cooperativas se ha preocupado por los resultados económicos y por los factores que condicionan la estabilidad institucional, aunque muchas veces sin nombrar directamente a la auditoría interna. Sin embargo, precisamente en ese punto su papel se vuelve más relevante: una auditoría interna eficaz puede reforzar la calidad del control sobre cartera, operaciones y registros, mejorar la oportunidad de las alertas y contribuir a decisiones financieras mejor

sustentadas. La literatura sobre riesgo operativo en cooperativas ecuatorianas y sobre desempeño asociado a sistemas de auditoría interna permite sostener que la relación entre control interno y sostenibilidad financiera es estructural, no accesorio.

Finalmente, la dimensión operativa completa la comparación, porque revela que el control no solo protege resultados contables, sino también la calidad y continuidad del funcionamiento cotidiano. En el corpus aparecen con fuerza nociones asociadas a eficiencia, gestión, innovación y servicios financieros, lo que indica que las cooperativas están siendo estudiadas también desde sus procesos y no únicamente desde sus balances. Desde esa perspectiva, la auditoría interna puede aportar valor al detectar cuellos de botella, revisar circuitos de servicio, fortalecer la trazabilidad de actividades y respaldar la mejora continua, especialmente en contextos donde la digitalización y la atención al socio ganan peso estratégico. Por ello, el análisis integrado de la tabla permite concluir que el impacto de la auditoría interna en las cooperativas ecuatorianas debe entenderse como multidimensional: organiza, protege y optimiza, conectando el gobierno institucional con la estabilidad financiera y la eficiencia operativa.

#### 4. Discusión

Los resultados obtenidos permiten sostener que la auditoría interna en las cooperativas ecuatorianas no ha sido abordada de manera directa y sistemática en la literatura, sino a través de variables próximas como riesgo, eficiencia, regulación, gobernanza y desempeño financiero. Esta constatación coincide con lo señalado por McKillop et al. (2020), quienes advierten que las instituciones financieras cooperativas siguen siendo un campo relevante, aunque todavía insuficientemente explorado, y también con Luque González y Peñaherrera Melo (2021), quienes muestran que el desafío del cooperativismo ecuatoriano no se limita al cumplimiento normativo, sino que compromete su propia identidad institucional. En ese sentido, el hecho de que el mapa de coocurrencia ubicara como nodos centrales términos como credit unions, financial performance, efficiency, credit risk y regulation, mientras la auditoría interna no aparece como descriptor dominante, confirma que el tema ha sido tratado de forma fragmentaria. Por ello, los hallazgos del estudio dialogan con la agenda propuesta por Mihret et al. (2010), en la medida en que la auditoría interna emerge más como una función con implicaciones organizacionales amplias que como un procedimiento limitado al examen contable.

En la dimensión financiera, la evidencia revisada sugiere que los principales efectos asociados a la auditoría interna se concentran en el control del riesgo, la calidad de la información y la estabilidad del desempeño, aun cuando los estudios ecuatorianos no la nombren siempre de forma explícita. Esta interpretación es convergente con Cohen y Sayag (2010), quienes demostraron que la efectividad de la auditoría depende de su inserción real en la organización, y con Alzeban y Gwilliam (2014), que identificaron la independencia, el apoyo directivo y la competencia técnica como factores críticos

para que la auditoría agregue valor. En el plano nacional, los resultados también guardan coherencia con Chabusa Vargas et al. (2019), Valarezo Cuenca et al. (2024), Vinueza et al. (2021) y Eraso Cisneros et al. (2025), ya que todos ellos evidencian que el deterioro del riesgo operativo o crediticio, así como las diferencias de eficiencia y resiliencia, inciden de forma directa en la sostenibilidad de las cooperativas. Así, la discusión permite afirmar que el vínculo entre auditoría interna y desempeño financiero no debe entenderse como una relación automática, sino como una relación mediada por la calidad de los controles, la implementación de recomendaciones y la capacidad institucional de corregir desvíos, en línea con lo planteado por Alzeban y Sawan (2015) y Hazaea et al. (2024).

Desde la perspectiva organizacional y operativa, los resultados también encuentran respaldo en investigaciones previas que muestran que el funcionamiento de las cooperativas depende de mucho más que sus indicadores económicos. La relevancia que en el corpus adquieren la gobernanza, la responsabilidad social, la gestión normativa, la comunicación organizacional, la calidad del servicio, la digitalización y la atención al cliente confirma que la auditoría interna debería analizarse como una función transversal de articulación institucional. En este punto, los hallazgos son consistentes con González y Melo (2021), quienes señalan la tensión entre identidad cooperativa y exigencias del entorno, y con Galarza et al. (2025), Fernández et al. (2018), Benítez et al. (2025), Casanova-Villalba et al. (2025), Muñoz et al. (2024) y Quezada-Torres y Méndez (2023), cuyos trabajos muestran que la sostenibilidad del sector también depende de factores relacionales, tecnológicos y de gestión cotidiana. Por consiguiente, la discusión refuerza la idea de que una auditoría interna fortalecida no solo protege activos o verifica cumplimiento, sino que puede contribuir a la trazabilidad de procesos, al ordenamiento de flujos de información y a la mejora continua, lo que amplía su valor estratégico dentro de las cooperativas de ahorro y crédito (Espinoza-Párraga & Carvajal-Salgado, 2025).

No obstante, estos resultados deben interpretarse a la luz de varias limitaciones. La primera radica en que el estudio se sustentó en una revisión bibliométrica y documental basada en Scopus, por lo que depende de la cobertura de esa base, de la formulación de la cadena de búsqueda y de la disponibilidad de trabajos indexados; en consecuencia, es posible que existan investigaciones relevantes en otras bases, literatura gris o documentos institucionales no capturados. La segunda limitación consiste en que el corpus final estuvo conformado por 20 manuscritos, de los cuales solo 4 mantuvieron relación estricta con el núcleo temático, lo que obliga a una interpretación prudente de los hallazgos y explica el uso de estudios de apoyo contextual para completar la lectura del fenómeno (Gonzalez-Mejía, 2024).

A partir de ello, futuras investigaciones deberían avanzar hacia diseños empíricos complementarios que permitan contrastar esta base documental con evidencia de campo, mediante entrevistas, encuestas o estudios de caso en cooperativas ecuatorianas de distintos segmentos; además, sería pertinente desarrollar análisis longitudinales con datos de la SEPS, comparar cooperativas con distintos niveles de

madurez de control interno y examinar de manera específica cómo la independencia, el seguimiento de recomendaciones y la relación con los comités de auditoría afectan el desempeño organizacional, financiero y operativo. En suma, los resultados del documento no cierran la discusión, sino que abren una agenda de investigación necesaria para estudiar de forma directa el papel de la auditoría interna en la sostenibilidad del cooperativismo financiero ecuatoriano (Herrera-Sánchez, 2024).

## 5. Conclusiones

La revisión realizada permitió concluir que la auditoría interna constituye una función con potencial estratégico dentro de las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas, aun cuando la literatura recuperada no la haya abordado de manera directa y predominante como objeto específico de estudio. El análisis del corpus mostró que su incidencia puede interpretarse a partir de variables estrechamente vinculadas con el control, la gestión, el riesgo, la regulación y el desempeño, lo que confirma que su aporte rebasa el cumplimiento formal y se proyecta sobre la calidad de la gobernanza, la consistencia de la toma de decisiones y la sostenibilidad institucional de estas organizaciones.

Los resultados evidenciaron que la dimensión financiera es la más desarrollada dentro de la producción científica analizada, especialmente en torno a la rentabilidad, la liquidez, la eficiencia y el riesgo crediticio y operativo. Sin embargo, la interpretación conjunta del corpus permitió establecer que estos resultados financieros no pueden entenderse de manera aislada, ya que dependen de estructuras organizacionales y operativas que influyen en la calidad del control interno, en la trazabilidad de los procesos y en la capacidad de respuesta frente a desvíos o contingencias. En este sentido, la auditoría interna se perfila como una función integradora que puede fortalecer simultáneamente la estabilidad financiera, la coordinación organizacional y la eficiencia operativa.

El estudio confirmó la existencia de una brecha significativa en la investigación sobre cooperativas ecuatorianas, ya que predominan enfoques centrados en desempeño, inclusión financiera, riesgo, eficiencia o servicio, pero todavía son escasos los trabajos que analizan de forma explícita el impacto organizacional, financiero y operativo de la auditoría interna. Esta situación no solo justifica la pertinencia del artículo, sino que también revela la necesidad de profundizar en investigaciones futuras que permitan estudiar esta función con mayor especificidad y con evidencia empírica directa, a fin de consolidar una comprensión más completa del papel que cumple en el fortalecimiento del cooperativismo financiero en Ecuador.

**CONFLICTO DE INTERESES**

“Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses”.

**Referencias Bibliográficas**

- Álvarez-Gamboa, J., Cabrera-Barona, P., & Jácome-Estrella, H. (2023). Territorial inequalities in financial inclusion: A comparative study between private banks and credit unions. *Socio-Economic Planning Sciences*, 87, 101561. <https://doi.org/10.1016/j.seps.2023.101561>
- Alzeban, A., & Gwilliam, D. (2014). Factors affecting the internal audit effectiveness: A survey of the Saudi public sector. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*, 23(2), 74-86. <https://doi.org/10.1016/j.intaccaudtax.2014.06.001>
- Alzeban, A., & Sawan, N. (2015). The impact of audit committee characteristics on the implementation of internal audit recommendations. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*, 24, 61-71. <https://doi.org/10.1016/j.intaccaudtax.2015.02.005>
- Benítez, J. M. C., Ortiz-Guevara, D. del R., & Rosales Quiñónez, F. S. (2025). *Incidencia de las estrategias de comunicación organizacional en el rendimiento financiero de cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador y Argentina. European Public & Social Innovation Review*, 10(4).
- Bowen, G. A. (2009). Document analysis as a qualitative research method. *Qualitative Research Journal*, 9(2), 27–40. <https://doi.org/10.3316/QRJ0902027>
- Campoverde Campoverde, J. A., Romero Galarza, C. A., & Borenstein, D. (2019). Evaluation of the efficiency of savings and credit cooperatives in Ecuador: A data envelopment analysis (DEA) application. *Contaduría y Administración*, 64(1).
- Casanova-Villalba, C. I., Herrera-Sánchez, M. J., & Almeida-Blacio, J. H. (2025). Aplicaciones de inteligencia artificial en la auditoría financiera contemporánea. *Revista Científica Ciencia Y Método*, 3(2), 30-43. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v3/n2/3>
- Chabusa Vargas, J. L., Delgado Estrada, S. M., & Mackay Castro, C. R. (2019). Administración del riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales*, 25(4), 134-147. <https://doi.org/10.31876/rcs.v25i4.30522>
- Chiliquinga, V. E. M., Popescu, C. R. G., & Luque González, A. (2023). The impact of cooperative control regulations for the assessment of environmental and social risk: The case of credit placement in Ecuador. En *Achieving the Sustainable Development Goals Through Infrastructure Development* (Cap. 8). IGI Global. <https://doi.org/10.4018/979-8-3693-0794-6.ch008>

- Choez, C. G. P., Zambrano Farías, F. J., & Valls Martínez, M. del C. (2024). Determinants of the profitability of credit unions in Ecuador. *Journal of Infrastructure, Policy and Development*, 8(8), 6287. <https://doi.org/10.24294/jipd.v8i8.6287>
- Chóez, C. G. P., Zambrano Farías, F. J., & Valls Martínez, M. del C. (2024). Gestión financiera de las cooperativas de crédito y el sistema bancario privado de Ecuador durante el período 2015–2020. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 146. <https://doi.org/10.5209/reve.94849>
- Coba-Molina, E., Tapia-Panchi, E. P., Díaz-Córdova, J. F., & Sepúlveda, J. M. (2019). Financial performance explained through the cooperative principles. A study in the Ecuador savings and credit cooperatives. *Contaduría y Administración*, 64(Especial 4).
- Cohen, A., & Sayag, G. (2010). The effectiveness of internal auditing: An empirical examination of its determinants in Israeli organisations. *Australian Accounting Review*, 20(3), 296-307. <https://doi.org/10.1111/j.1835-2561.2010.00092.x>
- Costales Montenegro, R. I., Brito Martínez, F. J., Erazo Matute, C. R., & Avalos Pañafiel, V. G. (2025). Analysis of the management of segment 1 of cooperatives in the Cayambe canton and its regulations in the case of Ecuador. *Salud, Ciencia y Tecnología - Serie de Conferencias*, 4, 1363. <https://doi.org/10.56294/sctconf20251363>
- Donthu, N., Kumar, S., Mukherjee, D., Pandey, N., & Lim, W. M. (2021). How to conduct a bibliometric analysis: An overview and guidelines. *Journal of Business Research*, 133, 285–296. <https://doi.org/10.1016/j.ibusres.2021.04.070>
- Eraso Cisneros, B., Pérez-Rico, C., & Gallizo Larranz, J. L. (2025). Banking and cooperatives in Ecuador: Comparative evidence of technical efficiency and financial resilience. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(9), 501. <https://doi.org/10.3390/jrfm18090501>
- Espinoza-Párraga, L. E., & Carvajal-Salgado, A. L. (2025). Análisis comparativo de la captación y colocación de recursos en las cooperativas del segmento 1 en Ecuador durante dos tetramestres del año 2024. *Journal of Economic and Social Science Research*, 5(1), 35–51. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n1/159>
- Fernández, A., Hernández, A., Hernández, M., & Chicaiza, O. (2018). Savings and credit cooperatives in Pichincha, Ecuador: Is this a sustainable social management case? *Journal of Security and Sustainability Issues*, 7(3), 551–560.
- Galarza Torres, S. (2025). *Social responsibility in Ecuadorian savings and credit cooperatives: Perceptions of their managers*. Referencia con datos incompletos en los metadatos recuperados; conviene verificar la ficha final en la revista fuente antes de cerrar la bibliografía.

- Gonzalez-Mejía, S. L., Almeida-Núñez, J. F., Viejó-Altamirano, J. M., & Domínguez-Cajamarca, K. D. (2024). Gestión de Riesgos en Inventarios: Un Nuevo Enfoque en la Auditoría Interna. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(4), 153–167. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n4/139>
- Hazaea, S. A., Al-Matari, E. M., Omer, A. M., Farhan, N. H. S., & Zhu, J. (2024). The impact of internal audit system on performance: Evidence from emerging markets. *Humanities and Social Sciences Communications*, 11, 1307. <https://doi.org/10.1057/s41599-024-03835-3>
- Herrera-Sánchez, M. J. (2024). Transformación digital en la auditoría interna y su efecto en la eficiencia operativa. *Revista Científica Ciencia Y Método*, 2(3), 13-25. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v2/n3/45>
- Luque González, A., & Peñaherrera Melo, J. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: El desafío de ser cooperativas. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 138, e73870. <https://doi.org/10.5209/reve.73870>
- McKillop, D., French, D., Quinn, B., Sobiech, A. L., & Wilson, J. O. S. (2020). Cooperative financial institutions: A review of the literature. *International Review of Financial Analysis*, 71, 101520. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2020.101520>
- Mihret, D. G., James, K., & Mula, J. M. (2010). Antecedents and organisational performance implications of internal audit effectiveness: Some propositions and research agenda. *Pacific Accounting Review*, 22(3), 224-252. <https://doi.org/10.1108/01140581011091684>
- Muñoz, P. A. R., Villarreal Satama, F. L., Serrano Terán, R., & Flor Terán, G. A. (2024). Sistemas aplicados en economía popular y solidaria en Ecuador: análisis sistémico de datos. *RISTI. Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Informação*, número extra 70, 240–260.
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., et al. (2021). The PRISMA 2020 statement: an updated guideline for reporting systematic reviews. *BMJ*, 372, n71. <https://doi.org/10.1136/bmj.n71>
- Quezada-Torres, W. D., & Chamba Méndez, C. (2023). Sistema CRM para la gestión de atención al cliente en las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas. *Universidad y Sociedad*, 15(3), 149–155. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3735>
- Soto González, C. O., Vega Quezada, C. A., Sanabria García, S., & Gómez Sala, J. C. (2024). Determinants of liquidity and profitability in savings and credit cooperatives in Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales*, 30(Extra 10), 370–391.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2025). *Metodología de la operación estadística del Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS), versión 2.0*. <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2025/08/Metodologia-operacion-estadistica-SFPS-V2.0.pdf>

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (s. f.). *Estadísticas SFPS*. <https://estadisticas.seps.gov.ec/index.php/estadisticas-sfps/>
- Torre Muñoz, C. de la, Raza-Carrillo, D. F., & Carrillo, X. (2023). Navigating the economic fallout of COVID-19: A study of credit unions financial ratios in Ecuador. *International Journal of Applied Economics, Finance and Accounting*, 17(2). <https://doi.org/10.33094/ijaefa.v17i2.1170>
- Torres Inga, C. S., Guevara Viera, G. E., Guevara Viera, R. V., Velasco Heras, C. I., & Aguirre de Juana, Á. J. (2022). Technical efficiency's nonparametric analysis of Ecuadorian saving and credit cooperatives before and during the pandemic. *Economies*, 10(4), 82. <https://doi.org/10.3390/economies10040082>
- Valarezo Cuenca, M. A., Ramos Álvarez, A., & Pantoja-Díaz, O. (2024). Credit risk in financial institutions in Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9948339.pdf>
- van Eck, N. J., & Waltman, L. (2010). Software survey: VOSviewer, a computer program for bibliometric mapping. *Scientometrics*, 84(2), 523–538. <https://doi.org/10.1007/s11192-009-0146-3>
- Vinueza, M., Cabanilla, G., & Coello, M. (2021). The impact of credit risk on the profitability of ecuadorian credit co-operatives societies. *Universidad y Sociedad*, 13(S3), 459–466. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2505/2459>
- Zupic, I., & Čater, T. (2015). Bibliometric methods in management and organization. *Organizational Research Methods*, 18(3), 429–472. <https://doi.org/10.1177/1094428114562629>