DOI: https://doi.org/10.46296/rc.v9i18.0461

AUDITORIA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA TOMA DE DECISIONES EN UNA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DEL ECUADOR: UN ESTUDIO DE CASO MIXTO

FINANCIAL AUDIT AND ITS IMPACT ON DECISION-MAKING IN A TRANSPORT COOPERATIVE IN ECUADOR: A MIXED-METHODS CASE STUDY

Zambrano-Intriago María Marjorie

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas,
Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador.
Correo: marjorie.zambrano@utm.edu.ec
ORCID ID: https://orcid.org/0000-0002-4471-5791

Ubillús-Macías Jéssica Monserrate

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas,
Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador.
Correo: jessica.ubillus@utm.edu.ec
ORCID ID: https://orcid.org/0000-0002-0287-2182

Carrera-Macías Manuel Orlando

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas,
Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador.
Correo: manuel.carrera@utm.edu.ec
ORCID ID: https://orcid.org/0000-0002-1553-5302

García-Párraga María Salomé

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas,
Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador.
Correo: salome.garcia@utm.edu.ec
ORCID ID: https://orcid.org/0000-0001-9307-9229

Rodríguez-Mendoza Washington Ricardo

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas,
Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador.
Correo: washington.rodriguez@utm.edu.ec
ORCID ID: https://orcid.org/0000-0002-2213-4072

RESUMEN

El presente estudio analiza el impacto de la auditoría financiera en la toma de decisiones de una Cooperativa de Transporte, durante el periodo 2024-2025. Ante la escasa evidencia empírica sobre el rol de la auditoría financiera en organizaciones de la economía popular y solidaria del sector transporte, la investigación se sustentó en un diseño mixto (cualitativo-cuantitativo) de tipo no experimental, desarrollado mediante un estudio de caso único con triangulación de fuentes (revisión documental, entrevistas semiestructuradas, cuestionarios y análisis de papeles de trabajo de auditoría), siguiendo los lineamientos de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA)

Información del manuscrito:
Fecha de recepción: 14 de agosto de 2026.
Fecha de aceptación: 16 de octubre de 2026.
Fecha de publicación: 16 de noviembre de 2026.

y el modelo de control interno COSO. Los resultados evidencian que la auditoría permitió identificar debilidades en el control interno -con un nivel de confianza del 79,75% y riesgo bajo-, inconsistencias en los registros contables y deficiencias en la ejecución presupuestaria, con una variación de USD 31.788,45 entre el presupuesto inicial (USD 140.046,31) y el gasto recalculado (USD 171.834,76) del año 2024, lo que afectó directamente la gestión administrativa y financiera de la cooperativa. Asimismo, se determinó que la implementación de las recomendaciones derivadas del proceso de auditoría contribuye significativamente al fortalecimiento de los procesos internos y a la mejora de la toma de decisiones estratégica. Se concluye que la auditoria financiera constituye una herramienta fundamental para garantizar la razonabilidad de la información financiera y promover una gestión transparente en organizaciones del sector transporte, y se plantean líneas futuras de investigación vinculadas a la incorporación de tecnología emergentes en el proceso auditor.

Palabras claves: auditoría financiera, toma de decisiones, control interno, cooperativas de transporte, economía popular y solidaria.

ABSTRACT

This study analyzes the impact of financial auditing on decisión-making at the Transport Cooperative, during the 2024-2025 period. Given the scarcity of empirical evidence on the role of financial auditing in popular anda solidarity economy Organizations within the transport sector, the Research adopted a mixed (qualitative-quantitative) non-experimental design, developed through a single case study with source triangulation (documentary review, semi-structured interviews, questionnaires, and análisis of Audit working papers), following the guidelines of the International Standard son Auditing (ISA) and the COSO internal model. The results show that the Audit identified weaknesses in internal control -with a confidence level of 79.75% and low risk-, inconsistencies in accounting records, and deficiencies in Budget execution, with a variance of USD 31,788.45 between the initial Budget (USD 140,046.31) and the recalculated expenditure (USD 171,834.76) for 2024, directly affecting the cooperative´s administrative and financial management. Furthermore, it was determined that implementing the recommendations derived from the Audit process significantly contributes to strengthening internal processes and improving strategic decisión-making. It is concluded that financial auditing is a fundamental tool for ensuring the reliability of financial information and promoting transparent management in transport-sector Organizations, and future, Research lines related to the incorporation of emerging technologies in the Audit process are proposed.

Keywords: financial audit, decision-making, internal control, transport cooperatives, popular and solidarity economy.

1. INTRODUCCIÓN

En el contexto actual, caracterizado por un entorno económico dinámico, competitivo y cada vez más regulado, las organizaciones -con independencia de su naturaleza jurídica o sector de actividad- requieren información financiera confiable, oportuna y verificable que respalde la toma de decisiones estratégicas. Martínez-Pérez et al. (2026) sostienen que la información financiera adecuada constituye el pilar fundamental de toda decisión organizacional, en la medida en que datos erróneos o inoportunos amenazan directamente la continuidad y la estabilidad de la entidad. En este sentido, la auditoría financiera se consolida

como un mecanismo clave para evaluar la razonabilidad de los estados financieros, verificar el cumplimiento de la normativa interna y externa, y fortalecer la confianza de los grupos de interés en la gestión administrativa.

En el sector de transporte, particularmente en las cooperativas que operan bajo el régimen de la Economía Popular y Solidaria (EPS), persisten debilidades relacionadas con la gestión financiera, el control interno y la utilización eficiente de los recursos (Asamblea Nacional del Ecuador, 2011; Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Estas organizaciones combinan un fin económico -la prestación del servicio de transporte- con un marcado componente social, al constituir fuentes de empleo y de movilidad para comunidades frecuentemente desatendidas, lo que exige mecanismos de control y rendición de cuentas robustos. Estudios recientes evidencian que las cooperativas de ahorro y crédito y de transporte enfrentan retos similares en materia de control interno: Catagua Briones et al. (2023) documentan niveles de riesgos superiores al 28% por ausencia de procesos formales de Zambrano-García y Carreño-Arteaga (2022) constatan que las auditorías internas constituyen la base objetiva sobre la cual los directivos de cooperativas de crédito evalúan sus decisiones administrativas.

Pese a la relevancia del tema, la evidencia empírica sobre el impacto específico de la auditoría financiera en la toma de decisiones de cooperativas de transporte ecuatorianas continúa siendo escasa, en comparación con la producción académica dedicada a cooperativas de ahorro y crédito (Abad-Segura et al., 2021; Gutama Fárez & Rivadeneira Erazo, 2010; Zambrano-García & Carreño-Arteaga, 2022). Esta brecha investigativa limita la construcción de referentes teóricos y metodológicos propios para un sector que opera, en muchos casos, bajo condiciones de informalidad contable relativamente altas y con escasa producción científica indexada que lo aborde de manera específica.

Esta investigación se orientó a analizar la auditoría financiera como herramienta de apoyo a la toma de decisiones en una Cooperativa de Transporte de la provincia de Manabí, durante el periodo 2024-2025, mediante un estudio de caso que permitió evaluar la integridad de los procesos financieros y del control interno. Esta cooperativa cumple un rol social relevante al brindar servicios de

transporte a la población, lo que justifica la pertinencia del estudio tanto desde la perspectiva académica como desde la gestión organizacional.

Diversos autores señalan que la auditoría financiera influye directamente en la gestión organizacional, fortaleciendo los controles internos y mejorando la transparencia de la información (Hurtado et al., 2019), Pacheco Gutiérrez & Ordóñez Parra, 2025). De igual forma, Crespo (2017) sostiene que los resultados de auditoría constituyen una base objetiva para la toma de decisiones en el sector comercial, planteamiento que Zambrano-García y Carreño-Arteaga (2022) corroboran para el sector cooperativo. En este marco, Anchundia Guanoluiza (2025) advierte que la incorporación de tecnología emergentes -inteligencia artificial, big data y analítica predictiva- está transformando el ejercicio auditor, lo que exige a las organizaciones del sector transporte y de la economía popular y solidaria una actualización progresiva de sus prácticas de control.

El objetivo de este artículo es analizar los hallazgos de la auditoría financiera y su impacto en la toma de decisiones en una cooperativa de transporte, aportando evidencia empírica sobre la importancia de esta herramienta en el sector de transporte y contribuyendo a cerrar la brecha de conocimiento identificada.

Marco teórico y estado del arte

➢ Auditoría financiera: concepto y marco normativo

La auditoría financiera se define como un proceso sistemático mediante el cual un profesional independiente examina los estados financieros de una entidad con el fin de emitir una opinión técnica sobre su razonabilidad, en concordancia con el marco de información financiera aplicable. Chuncho (2016) sostiene que la auditoría implica planificación, ejecución y comunicación de resultados, siguiendo normas profesionales y principios éticos de independencia, objetividad y confidencialidad. Este proceso se rige, a nivel internacional, por las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), emitidas por el International Auditing and Assurance Standards Board [IAASB] (2021), que establecen los principios de planificación, evidencia suficiente y competente, materialidad y comunicación de hallazgos que todo auditor debe observar, incluyendo aquellos que actúan en organizaciones de la economía popular y solidaria conforme a los dispuesto por la SEPS (2012).

Bazán (2017) destaca que el juicio profesional y la materialidad son elementos fundamentales para garantizar la calidad del proceso auditor, permitiendo detectar errores significativos que puedan afectar la toma de decisiones. En la misma línea, Pacheco Gutiérrez y Ordóñez Parra (2025), en un estudio realizado en empresas grandes de Cuenca (Ecuador), determinaron que la auditoría financiera continua fortalece los controles internos y que las auditorías externas periódicas se asocian con una gestión más organizada, aunque persisten debilidades relacionadas con la capacitación del personal, la existencia de canales independientes de denuncia y la autonomía de as áreas de supervisión -debilidades estructurales similares a las identificadas en el presentes estudio.

- **Proceso de la auditoría financiera**

El proceso de la auditoría financiera comprende tres fases interrelacionadas: planificación, ejecución y comunicación de resultaos. En la fase de planificación se define el alcance, los objetivos y los procedimientos a aplicar, así como la evaluación preliminar del riesgo de auditoría; en la fase de ejecución se obtiene evidencias suficientes y competente mediante pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas; y en la fase de comunicación se presenta el informe de auditoría, que incluye conclusiones, hallazgos y recomendaciones dirigidas a la administración (Chuncho, 2016; IAASB, 2021). Esta secuencia metodológica fue la que orientó el trabajo de campo aplicado en la cooperativa de transporte, descrito en la sección de metodología.

- **Control interno y modelo COSO**

El control interno es un conjunto de políticas y procedimientos diseñados para salvaguardar los activos, asegurar la confiabilidad de la información financiera, promover la eficiencia operativa y garantizar el cumplimiento de la normativa aplicable. La Contraloría General del Estado (2001) establece cinco componentes interrelacionados: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y seguimiento, estructura que coincide con el modelo COSO adoptado internacionalmente.

Catagua Briones et al. (2023), al evaluar el control interno de una empresa ecuatoriana bajo este modelo, encontraron que la ausencia de procesos

formales de control constituye la principal causa de las debilidades detectadas, con el componente de supervisión (monitoreo) registrado del nivel de riesgo más alto (40%) hallazgo pertinente para interpretar los resultados de la cooperativa analizada en el presente estudio, en la que también se identificaron debilidades específicamente en el seguimiento de recomendaciones.

En la cooperativa estudiada se evidenció que el nivel de riesgo fue bajo y la confianza alta (79,75%), calculada mediante la matriz de riesgo y confianza propia de la metodología de auditoría gubernamental ecuatoriana (Contraloría General del Estado, 2001), lo que indica un sistema de control interno adecuado en términos generales, aunque -consistentemente con lo señalado por Catagua Briones et al. (2023) y Pacheco Gutiérrez y Ordóñez Parra (2025)- con debilidades relevantes que se detallan en la sección de resultados.

- **Toma de decisiones organizacional**

La toma de decisiones constituye un proceso mediante el cual los directivos seleccionan, entre distintas alternativas, la que consideran más adecuada con base en la información disponible. Basso et al. (2018) señalan que una adecuada toma de decisiones reduce los costos transaccionales y mejora la eficiencia organizacional, mientras que Martínez-Pérez et al. (2026) identifican a los indicadores financieros y a los axiomas de racionalidad como herramientas centrales que permiten a los directivos adoptar decisiones estratégicas sólidas, particularmente en contextos de crisis o incertidumbre, por su parte, Abad-Segura et al. (2021), en un análisis bibliométrico de 1306 artículos indexados en Scopus sobre gestión financiera y toma de decisiones (1990-2019), identifican el crecimiento sostenido de la producción científica en esta línea, organizada en torno a cinco clústeres temáticos -gestión de resultados, gestión financiera, emprendimiento, ética y cultura organizacional-, lo que evidencia la vigencia y proyección internacional del tema abordado en este artículo.

La calidad de las decisiones depende, en gran medida, de la confiabilidad de la información utilizada, por lo que la auditoría financiera contribuye de manera directa al proporcionar datos verificados y respaldados técnicamente (Basso et al., 2018; Crespo, 2017; Martínez-Pérez et al., 2026).

- **Auditoría financiera en cooperativas de transporte y organizaciones de la economía popular y solidaria**

Las cooperativas de transporte, al operar bajo el régimen de la Economía Popular y Solidaria regulado por la SEPS (2012) y la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (Asamblea Nacional del Ecuador, 2011), están sujetas a obligaciones de control y rendición de cuentas específicas que las diferencian de las sociedades de capital tradicionales. Gutama Fárez y Rivadeneira Erazo (2010), en su estudio sobre la Unión de Cooperativas de Transporte en Taxi del Azuay (UCTTA), sostienen que la auditoría financiera proporciona a la asamblea general y a los socios pautas claras para conocer las fortalezas y debilidades de la organización, y que una toma de decisiones eficiente requiere información oportuna y precisa para general sinergia dentro de las operaciones del negocio estos hallazgos son consistentes con los resultados obtenidos por Zambrano-García y Carreño-Arteaga (2022) en una cooperativa de ahorro y crédito, donde los directivos declararon evaluar sus decisiones a partir de los resultados obtenidos en las verificaciones de auditoría interna.

Finalmente, en el marco de la transformación digital del sector, Anchundia Guanoluiza (2025) plantea que la incorporación de tecnologías emergentes -inteligencia artificial, blockchain y analítica predictiva- fortalece el control interno y la eficiencia operativa de los procesos de auditoría aunque advierte que su adopción enfrenta barreras relacionadas con brechas de infraestructura tecnológica y de competencias profesionales, aspecto especialmente relevante para cooperativas de transporte de mediana y pequeña escala como la analizada en este estudio.

Tabla 1. *Síntesis de estudios previos sobre auditoría financiera, control interno y toma de decisiones*

Autor(es) y año	Contexto / sector	Principal hallazgo
Hurtado et al (2019)	Mediana empresas industriales, Ecuador	La auditoría financiera fortalece los controles internos y mejora la transparencia de la información.
Crespo (2017)	Sector comercial	Loa resultados de auditoría constituyen una base objetiva para la toma de decisiones.
Zambrano García y Carreño-Arteaga (2022)	Cooperativa de ahorro y crédito, Ecuador	Los directivos evalúan sus decisiones a partir de los resultados de auditoría interna.

Gutama Fárez y Rivadeneira Erazo (2010)	Unión de cooperativas de transporte, Azuay (Ecuador)	La auditoría financiera orienta a la asamblea y a los socios sobre fortalezas y debilidades organizacionales.
Catagua Briones et al. (2023)	Empresa privada, Ecuador (modelo COSO)	La ausencia de procesos formales de control es la principal causa de debilidades; mayor riesgo en el componente de supervisión (40%).
Pacheco Gutiérrez y Ordóñez Parra (2025)	Empresas grandes, Cuenca (Ecuador)	Las auditorías externas periódicas fortalecen el control interno, aunque persisten debilidades en capacitación y canales de denuncia.
Abad-Segura et al. (2021)	Análisis bibliométrico internacional (Scopus, 1990-2019)	Crecimiento sostenido de la producción científica sobre gestión financiera y toma de decisiones.
Anchundia Guanoluiza (2025)	Tecnologías emergentes y auditoría financiera	La IA y la analítica predictiva fortalecen el control interno, con barreras de infraestructura y capacitación.

2. METODOLOGÍA

2.1 Enfoque y diseño de la investigación

La investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto (cualitativo-cuantitativo), con un diseño no experimental, de alcance descriptivo-explicativo, mediante la estrategia de estudio de caso único (Cutanda-López, 2021; Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). El estudio de caso resultó pertinente en la medida en que permitió examinar en profundidad los procesos financieros y de control interno de una organización particular -la cooperativa de transporte- dentro de su contexto real, combinando datos numéricos (ejecución presupuestaria, niveles de riesgo y confianza) con información cualitativa proveniente de entrevistas y revisión documental. Cutanda-López (2021) advierte que el método mixto exige del investigador una doble competencia técnica -cuantitativa y cualitativa- y una justificación metodológica rigurosa; en este estudio, dicha integración se materializó mediante un diseño concurrente, en el que ambos tipos de datos se recolectaron de manera simultánea y se integraron en la fase de análisis para responder de manera más robusta a la pregunta de investigación.

2.2 Población y unidad de análisis

La población objeto de estudio estuvo conformada por los directivos y el personal administrativo-financiero de la Cooperativa de transporte, quienes participaron directamente en los procesos de gestión, registro y control de la información financiera de a organización. Dado el carácter de estudio de caso, se optó por

un muestreo no probabilístico y de tipo intencional, incorporando a los actores clave con acceso directo a la información contable, presupuestaria y de control interno correspondiente al periodo 2024-2025, criterio consistente con las recomendaciones metodológicas para estudios de caso organizacional (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

2.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para la recolección de información se aplicaron las siguientes técnicas:

- Revisión documental de los estados financieros, informes presupuestarios, comprobantes de depósito bancario y demás documentación contable correspondiente al periodo 2024-2025.
- Entrevistas semiestructuradas al personal directivo y administrativo, orientadas a recabar percepciones, sobre el proceso de auditoría, el control interno y su incidencia en la toma de decisiones.
- Cuestionarios estructurados, aplicados como instrumento complementario para la evaluación del sistema de control interno bajo el modelo COSO.
- Análisis de papeles de trabajo de auditoría, elaborados durante la fase ejecución, que documentan la evidencia obtenida en cada componente evaluado.

El instrumento de evaluación del control interno se estructuró siguiendo los cinco componentes del modelo COSO (Contraloría General del Estado, 2021), lo que permitió calcular el nivel de confianza y riesgo mediante la fórmula estándar de la metodología de auditoría gubernamental ecuatoriana: Confianza (%) = (Calificación total / Ponderación total) x 100, y su complemento como Riesgo (%) = 100 – Confianza.

2.4 Validez, confiabilidad y triangulación

La validez de contenido de los instrumentos se verificó mediante juicio de expertos en auditoría y contabilidad, mientras que la consistencia de los hallazgos se garantizó a través de la triangulación de fuentes y de técnicas -documental, testimonial y de papeles de trabajo-, procedimiento reconocido

como estrategia central para reforzar la validez y la fiabilidad científica en investigaciones cualitativas y mixtas (Esquivel-Grados & Reyes-Alvarado, 2025). Para instrumentos de escala tipo Likert aplicados en investigaciones similares, se recomienda verificar la consistencia interna mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, considerándose adecuados los valores iguales o superiores a 0,70 (Frías-Navarro, 2025); este criterio se adopta como referencia metodológica para futuras aplicaciones del instrumento en estudios de mayor escala.

2.5 Procedimiento

El trabajo de campo se desarrolló siguiendo las tres fases del proceso de auditoría financiera descritas en el marco teórico: (a) planificación, en la que se definió el alcance del examen, el período auditado (2024-2025) y los procedimientos a aplicar; (b) ejecución, en la que se aplicaron pruebas de cumplimiento, se verificaron los registros contables, se evaluó la ejecución presupuestaria y se analizó el sistema de control interno mediante el instrumento COSO; y (c) comunicación de resultados, en la que se sistematizaron los hallazgo y se formularon las recomendaciones dirigidas a la administración de la cooperativa, en concordancia con los lineamientos de las NIA (IAASB, 2021).

2.6 Conclusiones éticas

El estudio se desarrolló garantizando la confidencialidad de la información financiera y personal proporcionada por los directivos y el personal administrativo de la cooperativa, así como el consentimiento informado de los participantes en las entrevistas y cuestionarios. El manejo de la evidencia de auditoría se realizó conforme a los principios de independencia, objetividad y confidencialidad que rigen el ejercicio profesional de la auditoría financiera (IAASB, 2021).

2.7 Limitaciones del estudio

Entre las limitaciones del estudio se identificaron: (a) el carácter de estudio de caso único, que restringe la generalización estadística de los resultados a otras cooperativas de transporte; (b) el muestreo no probabilístico, propio del diseño cualitativo-cuantitativo aplicado; y (c) el periodo de análisis, circunscrito a los

ejercicios económicos 2024-2025, por lo que los hallazgos deben interpretarse en función de dicho contexto temporal y organizacional específico.

3. RESULTADOS

3.1 Evaluación del control interno

Los resultados evidenciaron que la cooperativa cuenta con estados financieros razonablemente presentados, respaldados por registros contables y documentación adecuada. La auditoría financiera permitió identificar debilidades en el control interno, así como oportunidades de mejora en la gestión de recursos. Asimismo, se constató aquella información generada por la auditoría sirvió de base para la toma de decisiones relacionadas con la planificación financiera, el control de gastos y la optimización de procesos administrativos.

La aplicación del instrumento COSO arrojó un nivel de confianza del 79,75%, considerado alto conforme a los rangos establecidos por la Contraloría General del Estado (2021), lo que refleja un sistema de control interno adecuado en términos generales. Sin embargo, consistentemente con los hallazgos de Catagua Briones et al. (2023) en el componente de supervisión, se detectaron debilidades específicas en:

- Falta de planes formales de mitigación de riesgos.
- Ausencia de procedimientos para mantenimiento tecnológico.
- Deficiencias en el respaldo digital de la información.
- Retrasos en el seguimiento de recomendaciones.

3.2 Hallazgos financieros

Se identificaron inconsistencias significativas en la ejecución presupuestaria del año 2024: los gastos ejecutados ascendieron a USD 171.834,76 tras el recálculo efectuado por el equipo auditor frente a un presupuesto inicial de USD 140.046,31, lo que representa una variación de USD 31.788,45 (equivalente a un 22,7% adicional respecto de lo presupuestado). Esta diferencia generó un

incremento de los pasivos de la cooperativa y dificultades para solventar sus obligaciones corrientes.

Asimismo, se detectaron deficiencias en los procesos de depósitos bancarios, en lo que no se evidenciaban todas las firmas de responsabilidad requeridas, particularmente las correspondientes al gerente y al presidente de la cooperativa, lo que constituye una debilidad relevante del componente de actividades de control del modelo COSO.

Tabla 2. *Resumen de indicadores clave de la auditoría financiera (periodo 2024-2025)*

Indicador	Valor	Fuente / referencia
Nivel de confianza del control interno (COSO)	79,75%	Contraloría General del Estado (2001)
Nivel de riesgo del control interno (COSO)	20,25%	Contraloría General del Estado (2001)
Presupuesto inicial de gastos (2024)	USD 140.046,31	Papeles de trabajo de auditoría
Gasto ejecutado recalculado (2024)	USD 171.834,76	Papeles de trabajo de auditoría
Variación presupuestaria (2024)	USD 31.788,45 (22,7%)	Cálculo propio a partir de papeles de trabajo

3.3 Impacto en la toma de decisiones

Los resultados de la auditoría permitieron a la administración la cooperativa:

- Replantear las políticas de control financiero
- Fortalecer los procesos de autorización de gastos
- Implementar planes de acción correctiva frente a las debilidades identificadas
- Mejorar la transparencia informativa hacia los socios y organismos de control

Estos hallazgos demuestran que la auditoría financiera influyó directamente en la toma de decisiones estratégicas de la cooperativa, en línea con lo reportado por Zambrano-García y Carreño-Arteaga (2022) y por Gutama Fárez y Rivadeneira Erazo (2010) para organizaciones cooperativas de naturaleza similar.

3.4 Discusión

Los resultados obtenidos coinciden con estudios previos que señalan que la auditoría financiera fortalece la gestión organizacional y los mecanismos de control interno (Hurtado et al., 2019; Pacheco Gutiérrez & Ordóñez Parra, 2025). La identificación de debilidades en el control interno permitió generar acciones correctivas oportunas, lo que confirma la importancia del proceso auditor como herramienta de mejora continua, en concordancia con el planteamiento de Catagua Briones et al. (2023), quienes advierten que la ausencia de procesos formales de control constituye la principal causa de las debilidades organizacionales, particularmente en el componente de supervisión, hallazgo que se replica en la cooperativa analizada a través de los retrasos detectado en el seguimiento de recomendaciones.

Asimismo, los hallazgos financieros relacionados en la ejecución presupuestaria evidencias la necesidad de reforzar la cultura organizacional en torno a la trasparencia financiera, en línea con lo señalado por Martínez-Pérez et al. (2026), quienes destacan que la información financiera confiable constituye el pilar fundamental de toda decisión organizacional. La falta de controles adecuados en los procesos bancarios y presupuestarios de la cooperativa estudiada resulta consistente con las debilidades reportadas por Pacheco Gutiérrez y Ordoñez Parra (2025) en materia de autonomía de las áreas de supervisión y canales de control independientes.

En cuanto a la toma de decisiones, los resultados confirman lo señalado por Zambrano-García y Carreño-Arteaga (2022) y por Gutama Fárez y Rivadeneira Erazo (2010); los directivos de organizaciones cooperativas del sector transporte y financiero utilizan los hallazgos de auditoría como base objetiva para reformular políticas internas y fortalecer la gestión administrativa, lo que respalda el planteamiento teórico de Basso et al. (2018) sobre la relación entre información confiable y reducción de costos transaccionales.

Finalmente, la evidencia recogida sugiera una oportunidad de investigación futura vinculada a la incorporación de tecnología emergentes en el proceso de

auditoría de cooperativas de transporte. Como señala Anchundia Guanoluiza (2025), la inteligencia artificial y la analítica predictiva podrían fortalecer significativamente los componentes de supervisión y respaldo digital de la información -precisamente las áreas de mayor debilidad identificada en este estudio-, aunque su implementación en cooperativas de mediana y pequeña escala como la analizada requeriría superar barreras de infraestructura tecnológica y de capacitación del talento humano.

No obstante, los aportes del estudio, se identifica la necesidad de implementar auditorías periódicas y fortalecer el sistema de control interno para maximizar los beneficios de este proceso, así como de ampliar la línea investigativa hacia estudios comparativos entre múltiples cooperativas de transporte que permitan generalizar los hallazgos obtenidos.

4. CONCLUSIONES

La auditoría financiera tuvo un impacto significativo en la toma de decisiones de la Cooperativa de Transporte estudiada durante el período 2024-2025, su aplicación, desarrolla bajo un enforque mixto y siguiendo los lineamientos de las Normas Internacionales de Auditoría y el modelo COSO, permitió evaluar la razonabilidad de los estados financieros, verificar el cumplimiento normativo y generar información confiable para la gestión.

La evaluación del control interno evidenció un nivel de confianza alto (79,75%) y riesgo bajo, aunque con debilidades puntuales en la planificación de riesgo, el respaldo digital de la información y el seguimiento de recomendaciones, coincidentes con los patrones reportados en estudios previos sobre organizaciones cooperativas ecuatorianas (Catagua Briones et al., 2023; Pacheco Gutiérrez & Ordóñez Parra, 2025).

Se comprobó, asimismo, que los resultados de la auditoría influyen directamente en la toma de decisiones administrativas y financieras, permitiendo a la cooperativa replantear políticas de control, fortalecer la autorización de gastos y mejorar la transparencia informativa hacia sus socios. Las recomendaciones emitidas constituyen un aporte concreto para fortalecer la gestión interna y mejorar la confianza de socios e inversionistas.

El estudio demuestra que la auditoría financiera es una herramienta estratégica para las organizaciones del sector transporte que operan bajo el régimen de la economía popular y solidaria, y porta evidencia empírica que contribuye a cerrar la brecha de conocimiento identificada en la literatura especializada sobre este tipo de organizaciones en el contexto ecuatoriano. Se concluye, finalmente, que la incorporación progresiva de tecnología emergentes en el proceso auditor representa una línea de investigación futura relevante para fortalecer los componentes de supervisión y control identificados como más débiles en este estudio.

REFERENCIAS

Abad-Segura, E., González-Zamar, M.D., & López Meneses, E. (2021). Gestión financiera para toma de decisiones en las universidades; producción científica y tendencias en investigación. Revista Venezolana de Gerencia, 26(95), 705-722.

Anchundia Guanoluiza, P.A. (2025). Tecnologías emergentes aplicadas a la auditoría financiera: oportunidades y desafíos en la era digital. Revista Pulso Científico, 3 (2), 28-39. https://doi.org/10.70577/rps.v3i2.31

Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Registro Oficial Suplemento N.º 444, 10 de mayo de 2011.

Basso, M., Lándazury, L., Neugovsen, G., Mercant, S., Jaafar, H., & Ruz, A. (2018). Toma de decisiones y sus repercusiones sobre costos transaccionales en las empresas. Revista Espacios.

Bazán, M. (2017). Materialidad en la auditoría financiera: estándares internacionales y juicio profesional. Visión Gerencial, 10.

Catagua Briones, M. L., Pinargote Macías, M. F., & Mendoza Vinces, M. E. (2023). Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial. Podium, (44). 151-166, https://doi.org/10.31085/podium.2023.44.10

Chuncho, J. (2016). La auditoría financiera y su proceso paso a paso en las empresas del sector privado.

Contraloría General del Estado. (2001). Manual de auditoría financiera gubernamental.

Crespo, J. (2017). Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones.

Cutanda-López, M. T. (2021) método mixto de investigación: pertinencia y dificultades en el estudio programas de reenganche. Revista Caribeña de Ciencias Sociales. https://doi.org/10.51896/caribe/MGU15478

Esquivel-Grados, J., & Reyes-Alvarado, S. (2025). Triangulación en la investigación cualitativa y mixta: una estrategia para la validez y fiabilidad científica. Revista EduTech, 10(2), 13-26. https.//doi.org/10.62701/revedutech.v105480

Frías-Navarro, D. (2025). Apuntes de estimación de la fiabilidad de consistencia interna de los ítems de un instrumento de medida. Universidad de Valencia.

Gutama Fárez, J. A., & Rivadeneira Erazo, S. E. (2010). Auditoría financiera de la Unión de Cooperativas de Transporte en Taxi del Azuay (UCTTA) [Tesis de grado, Universidad Politécnica Salesiana]. Repositorio Institucional UPS.

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill.

Hurtado, O., Oña, J., Sandoval, M., Recalde, P., & Scrich, A. (2019). Referentes conceptuales acerca de la influencia de la auditoria financiera en la gestión de las medianas las empresas industriales del Ecuador.

International Auditing and Assurance Standards Board [IAASB]. (2021). Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Federación Internacional de Contadores (IFAC).

Martínez-Pérez, C. G., Mapén Franco, F. de J., & Reyes Osorio, J. (2026). Implicaciones de la gestión financiera en la toma de decisiones empresariales: una revisión teórica. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 10(2), 3618-3639. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i2.23401

Pacheco Gutiérrez, C. M., & Ordóñez Parra, Y. L. (2025). El rol de la auditoria financiera en la evaluación de los controles internos. PACHA. Revista de Estudios Contemporáneos del Sur Global, 6(17), e250423. https://doi.org/10.46652/pacha.v6i17.423

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS]. (2012). Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Registro Oficial Suplemento N.º 648, 27 de febrero de 2012.

Zambrano-García, M. F., & Carreño-Arteaga, N. P. (2022). Auditoría interna y su impacto en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, periodo 2020. Polo del Conocimiento, 7(5), 203-218. https://doi.org/10.23857/pc.v7i5.3955