



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA
DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
INSTITUTO DE POSTGRADO**

TÍTULO DEL ARTÍCULO

**CONTROL INTERNO SOBRE LA GESTIÓN FINANCIERA EN
COOPERATIVAS DE AHORROS Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 2,
CANTÓN PIMAMPIRO**

AUTORA

Cabrera Narváez Mirian Janeth

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN MODALIDAD DE ARTÍCULO
PROFESIONAL DE ALTO NIVEL**

**Previo a la obtención del grado académico en
MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TUTORA

PhD. Villena Izurieta Nadia Priscila

La Libertad, Ecuador

2026



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA
DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
INSTITUTO DE POSTGRADO**

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



Firmado electrónicamente por:
**HOMERO ULISES
RODRIGUEZ INSUASTI**

**PhD. Homero Rodríguez Insuasti
COORDINADOR DEL PROGRAMA**



Firmado electrónicamente por:
**NADIA PRISCILA
VILLEN A IZURIETA**

**PhD. Nadia Priscila Villena Izurieta
TUTORA**



Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
**EDGAR ITALO MENDOZA
HARO**

**PhD. Edgar Mendoza Haro
DOCENTE ESPECIALISTA**



Firmado electrónicamente por:
**HILARION JOSE VEGAS
MELENDEZ**

**PhD. Hilarion Vegas Meléndez
DOCENTE ESPECIALISTA**



Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
**MARIA MARGARITA
RIVERA GONZALEZ**

**Ab. María Rivera González, Mgtr.
SECRETARIA GENERAL
UPSE**



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA
DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
INSTITUTO DE POSTGRADO**

CERTIFICACIÓN

Certifico que luego de haber dirigido científica y técnicamente el desarrollo y estructura final del trabajo, este cumple y se ajusta a los estándares académicos, razón por el cual apruebo en todas sus partes el presente trabajo de titulación que fue realizado en su totalidad por Mirian Janeth Cabrera Narváez, como requerimiento para la obtención del título de Magíster en Contabilidad y Auditoría.

TUTORA



Firmado electrónicamente por:
**NADIA PRISCILA
VILLEN A IZURIETA**

PhD. Nadia Priscila Villena Izurieta

27 días del mes de julio del año 2026



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA
DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
INSTITUTO DE POSTGRADO**

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, **Mirian Janeth Cabrera Narváez**

DECLARO QUE:

El trabajo de Titulación, CONTROL INTERNO SOBRE LA GESTIÓN FINANCIERA EN COOPERATIVAS DE AHORROS Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 2, CANTÓN PIMAMPIRO previo a la obtención del título en Magíster en Contabilidad y Auditoría, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

La Libertad, a los 27 días del mes de julio del año 2026

LA AUTORA



Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
**MIRIAN JANETH
CABRERA NARVAEZ**

Cabrera Narváez Mirian Janeth



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA
DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
INSTITUTO DE POSTGRADO**

AUTORIZACIÓN

Yo, Mirian Janeth Cabrera Narváez

Autorizo a la Universidad Estatal Península de Santa Elena, para que haga de este trabajo de titulación o parte de él, un documento disponible para su lectura consulta y procesos de investigación, según las normas de la Institución.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de artículo profesional de alto nivel con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de este artículo académico dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica y se realice respetando mis derechos de autor.

La Libertad, a los 27 días del mes de julio del año 2026

LA AUTORA



Cabrera Narváez Mirian Janeth

RESUMEN

La presente investigación sobre el control Interno sobre la Gestión Financiera en Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2, Cantón Pimampiro, se dedica a indagar de qué manera los sistemas de control interno afectan la administración efectiva de los recursos financieros en estas organizaciones. Las cooperativas en el segmento 2 desempeñan un papel crucial en la inclusión financiera a nivel local, priorizando a pequeños comerciantes, emprendedores y familias. Por lo tanto, resulta vital analizar si poseen directrices claras, procedimientos definidos y supervisión adecuada para asegurar una adecuada administración del capital y la sostenibilidad de la entidad. En este sentido, el control interno se define como el conjunto de pautas, métodos y acciones utilizadas para evitar equivocaciones, fraudes y pérdidas monetarias. Este sistema Engloba componentes como la división de tareas, autorizaciones formales, supervisión de documentos contables, auditorías internas, valoración de riesgos y cumplimiento de regulaciones. En cooperativas de ahorros y crédito, su correcta implementación facilita un equilibrio entre el crecimiento económico y la protección de los fondos depositados por los miembros, fortaleciendo así la confianza en la comunidad y mejorando el rendimiento organizativo.

De igual manera, la gestión financiera en estas cooperativas abarca procesos claves como la elaboración de presupuestos, el seguimiento de ingresos y gastos, la administración de préstamos, la gestión de liquidez y la creación de estados financieros precisos. Sin un control interno robusto, pueden presentarse inconvenientes como errores en el registro contable, decisiones de inversión erróneas, un alto riesgo de morosidad y una falta de claridad en la información financiera. Estos factores pueden impactar negativamente la rentabilidad, la capacidad para otorgar préstamos y la solidez económica de la organización.

Por último, el análisis realizado en el Cantón Pimampiro permite detectar fortalezas y debilidades concretas en las cooperativas del segmento 2, considerando su contexto económico y operativo. La evaluación del control interno es fundamental para sugerir estrategias que mejoren la supervisión, minimicen los riesgos financieros y aseguren el cumplimiento de las regulaciones actuales. En resumen, un sistema de control interno efectivo se erige como un elemento clave para una gestión financiera responsable, garantizando que las cooperativas operen de manera ordenada, transparente y sostenible, beneficiando así tanto a la institución como a sus miembros y al desarrollo económico de la comunidad.

Palabras Claves: Control interno, Gestión financiera, Cooperativas de ahorro y crédito, Segmento 2, Cantón Pimampiro, Auditoría interna, Evaluación de riesgos

ABSTRACT

The topic entitled "Internal Control over Financial Management in Segment 2 Savings and Credit Cooperatives, Pimampiro Canton" investigates how internal control systems affect the effective management of financial resources in these organisations. Cooperatives in segment 2 play a crucial role in financial inclusion at the local level, prioritising small traders, entrepreneurs and families. It is therefore vital to analyse whether they have clear guidelines, defined procedures and adequate supervision to ensure proper capital management and the sustainability of the entity. In this sense, internal control is defined as the set of guidelines, methods, and actions used to prevent mistakes, fraud, and monetary losses. This system encompasses components such as division of tasks, formal authorisations, supervision of accounting documents, internal audits, risk assessment, and regulatory compliance. In savings and credit cooperatives, its proper implementation facilitates a balance between economic growth and the protection of funds deposited by members, thus strengthening trust in the community and improving organisational performance. Similarly, financial management in these cooperatives encompasses key processes such as budgeting, tracking income and expenses, loan administration, liquidity management, and the creation of accurate financial statements. Without robust internal controls, problems such as accounting errors, poor investment decisions, a high risk of delinquency, and a lack of clarity in financial information can arise. These factors can negatively impact the organisation's profitability, lending capacity, and economic strength. Finally, the analysis carried out in the Pimampiro Canton allows for the detection of specific strengths and weaknesses in segment 2 cooperatives, considering their economic and operational context. The evaluation of internal control is essential for suggesting strategies that improve supervision, minimise financial risks, and ensure compliance with current regulations. In summary, an effective internal control system is a key element for responsible financial management, ensuring that cooperatives operate in an orderly, transparent, and sustainable manner, thus benefiting both the institution and its members, as well as the economic development of the community.

Keywords: Internal control, Financial management, Savings and credit cooperatives, Segment 2, Pimampiro Canton, Internal audit, Risk assessment

CERTIFICADO DE ACEPTACIÓN PARA PUBLICACIÓN



Casa Editora del Polo (CASEDELPO), hace constar que:

El artículo científico:

“Control Interno Sobre la Gestión Financiera en Cooperativas de Ahorros y Crédito del Segmento 2, Cantón Pimampiro”

De autoría:

Mirian Janeth Cabrera Narváez, Nadia Priscila Villena Izurieta

Habiéndose procedido a su revisión y analizados los criterios de evaluación realizados por lectores pares expertos (externos) vinculados al área de experticia del artículo presentado, ajustándose el mismo a las normas que comprenden el proceso editorial, se da por aceptado la publicación en el Vol. 11, No 7, Julio 2026, de la revista Polo del Conocimiento, con ISSN 2550-682X, indexada y registrada en las siguientes bases de datos y repositorios: Latindex, MIAR, Google Académico, ROAD, Dialnet, ERIHPLUS.

Y para que así conste, firmo la presente en la ciudad de Manta, a los 08 días del mes de junio del año 2026.


Dr. Víctor R. Jama Zambrano
DIRECTOR

Dirección: Ciudadela El Palmar II Etapa Mz. E. No 6
Teléfono: 0991871420
Email: polodelconocimientorevista@gmail.com
www.polodelconocimiento.com
Manta – Manabí- Ecuador

Nombre de la revista	<i>POLO DEL CONOCIMIENTO Revista Científico-Académica Multidisciplinaria</i> https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/12091
----------------------	---