Revista de Climatología

Volumen 26 Edición Especial Ciencias Sociales

Vol. 26 (2026): 058-067 ISSN 1578-8768
©Copyright of the authors of the article. Reproduction and diffusion is allowed by any means, provided it is done without economical benefit and respecting its integrity.

Control interno y su influencia en la resiliencia económica de cooperativas frente a riesgos financieros, año 2025.

Marchan García Juan Alberto[1]*

[1] Escuela de Postgrado. Universidad Nacional Federico Villarreal. Perú.

*Autor para correspondencia: Marchan García Juan Alberto

(Recibido: 25-04-2026. Publicado: 29-04-2026.)
DOI: 10.59427/rcli/2026/v26cs.058-067

Resumen

Determinar la influencia del control interno en la resiliencia económica de una cooperativa frente a riesgos financieros durante el año 2025. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicado y nivel explicativo, con diseño no experimental y corte transversal. La población y muestra estuvieron conformadas por 70 especialistas en economía, seleccionados mediante muestreo censal. Se empleó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario, analizando los datos mediante estadística descriptiva e inferencial, específicamente regresión logística ordinal. Se evidenció una percepción desfavorable tanto del control interno como de la resiliencia económica. Sin embargo, el análisis inferencial confirmó una influencia significativa del control interno sobre la resiliencia económica ($p < 0,05$), con un coeficiente de Nagelkerke de 0,806, indicando alto nivel explicativo del modelo. Se concluye que el fortalecimiento del control interno incide de manera significativa en la resiliencia económica, mejorando la capacidad de resistencia, adaptabilidad y gestión de riesgos financieros en la cooperativa.

Palabras claves: *Control interno, resiliencia económica, riesgos financieros, cooperativas.*

Abstract

To determine the influence of internal control on the economic resilience of a cooperative in the face of financial risks during the year 2025. The research was conducted using a quantitative, applied, and explanatory approach, with a non-experimental, cross-sectional design. The population and sample consisted of 70 economics specialists, selected through census sampling. A survey was used as the data collection technique, and a questionnaire as the instrument. Data were analyzed using descriptive and inferential statistics, specifically ordinal logistic regression. An unfavorable perception of both internal control and economic resilience was evident. However, the inferential analysis confirmed a significant influence of internal control on economic resilience ($p < 0.05$), with a Nagelkerke coefficient of 0.806, indicating a high explanatory power of the model. It is concluded that strengthening internal control significantly impacts economic resilience, improving the cooperative's capacity for resistance, adaptability, and financial risk management.

Keywords: *Internal control, economic resilience, financial risks, cooperatives.*

1. Introducción

En el contexto de la economía mundial, las cooperativas se han visto cada vez más expuestas a riesgos financieros como consecuencia de inestabilidad de los mercados, la inflación crónica y la incertidumbre geopolítica (Caivinagua y Torres, 2022). Las cooperativas en países como Paraguay han tenido que consolidar sus sistemas de control interno para hacer frente a situaciones imprevisibles, demostrando que los organismos que cuentan con una estructura más sólida pueden resistir los embates de una crisis financiera en mayor medida (Flor y Benítez, 2024). No obstante, también se ha constatado que existen aún muchas cooperativas (aunque probablemente en la medida de sus capacidades estas ya estén mejorando dicho punto) que adolecen en mayor o menor medida debilidades en la supervisión de operaciones, gestión del riesgo y apoyo en la toma de decisiones con información confiable, aspectos que limitan su capacidad de recuperarse en situaciones adversas (García et al., 2021). En América Latina la situación reviste particular importancia. En Colombia, por citar un ejemplo, algunos reportes sectoriales indican que las cooperativas han sufrido disminuciones considerables en su liquidez a causa de volatilidades en el mercado de crédito, y que la carencia de controles internos eficaces ha hecho más probable que se presenten errores y pérdidas operativas (Quitian, 2023).

Igualmente, en México, un buen número de cooperativas se han visto en la necesidad de afrontar problemas económicos derivados de un mal control de riesgo, comprometiendo con ello, la continuidad de los servicios básicos para los socios (Grageola et al., 2020). En Perú, situación parecida se presenta en las cooperativas. La combinación de creciente informalidad, baja inclusión financiera en determinadas regiones, y sufrir estafas, créditos incobrables, o errores en la administración de tesorería ha demostrado la relevancia de tener controles internos fuertes, que caminen a la par de estándares modernos (Salamanca et al., 2025). En tal sentido, supervisiones recientes afirman que un alto porcentaje de las cooperativas que conforman el sistema nacional presentan falencias en la detección de estos riesgos financieros, lo cual pone en peligro su estabilidad y también la de sus aportes al desarrollo económico a nivel local (Nivelo y Flores, 2025). En el ámbito local, una variedad de cooperativas peruanas, especialmente las situadas en zonas urbanas marginales, han venido enfrentando problemas para mantener su estructura financiera ante imprevistos como cambios bruscos en la demanda de créditos o la debida morosidad de sus asociados (León y Murillo, 2021).

Estas son situaciones que revelan una vulnerabilidad que podría ser muy disminuida si estuviera la gestión al interior de estas organizaciones más sistemática y preventiva (Quezada y Chamba, 2023). La ausencia de controles adecuados pone en riesgo no solo la continuidad del negocio, sino también la confianza de los miembros y la habilidad de la institución para responder rápidamente durante crisis financieras (Aburto et al., 2025).

Descripción del Problema

Una creciente problemática asociada a la fragilidad frente a los riesgos financieros (Román et al., 2026), se va haciendo cada vez más visible en la realidad que tienen que afrontar las cooperativas (Catagua et al., 2023). Si bien estas organizaciones desempeñan un rol clave en la inclusión financiera (Sarquiz, 2024) y en generar oportunidades para sectores históricamente excluidos, un gran número de las mismas se encuentran con obstáculos estructurales que les dificultan mantener su estabilidad (Cedeño et al., 2022). Como diagnóstico del problema, la falta de un efectivo control interno es uno de los factores que limitan su capacidad para prever y responder a las alteraciones del medio ambiente. Se aprecia que el ambiente de control es propenso a estar formado por normas internas permisivas o la falta de supervisión directiva, lo cual es señalado en prácticas operativas poco consistentes.

A ello se suma que las propias actividades de control no se desarrollan necesariamente con arreglo a procedimientos estándares lo que menoscaba la capacidad institucional para anticipar errores o irregularidades. Asimismo, la vigilancia y evaluación suelen ser intermitentes y reactivas, lo que no permite identificar señales de alerta temprana, en especial, en términos financieros. Esas deficiencias reducen la resiliencia económica de las cooperativas. Se les reduce la resiliencia financiera, que les permite absorber impactos debido a cambios bruscos en la economía. La flexibilidad económica que es necesaria para modificar estrategias y para reorientar las decisiones se reduce también cuando se carece de información fidedigna y de instrumentos de control para tomar decisiones oportunas. También se tiene una gestión de riesgos financieros deficiente, entre otras cosas porque los instrumentos necesarios para detectar y mitigar situaciones críticas antes de que se transformen en pérdidas importantes no están disponibles.

Por tanto, la valoración general que se ajusta a todos es que los elementos de control interno están funcionalmente desarticulados, sin que pueda evidenciarse una correlación lógica que sostenga la operatividad diaria en las cooperativas. Esta situación crea un ambiente de incertidumbre que tal vez se incremente por las deficiencias. Si el problema persiste, habrá mayor dificultad para que las cooperativas mantengan la liquidez, se espera también mayor riesgo de morosidad, que pierdan la confianza de los socios y que pongan en peligro la continuidad institucional. Esta combinación de una menor capacidad de resistencia financiera y una limitada capacidad de adaptabilidad acentuaría su vulnerabilidad ante cualquier crisis exterior.

El futuro podría ser diferente con un control interno más estricto, aunque ahora que había tal control interno más estricto, la profecía se estaba cumpliendo. Como control del pronóstico, la mejora del clima de control, la integración de actividades de control preventivas, y la implementación de un seguimiento y evaluación continua

contribuirían a mejorar la estabilidad económica. se aumentaría la resiliencia financiera, se fomentaría una mayor flexibilidad económica y se mejoraría la gestión de riesgos financieros, con lo cual la vulnerabilidad ante escenarios adversos se vería disminuida. Con lo expresado se formula el problema general: ¿De qué manera el control interno influye en la resiliencia económica de cooperativas frente a riesgos financieros, durante el año 2025?.

Como antecedentes internacionales se tomaron los siguientes, Pacho y Vásconez (2025), constatan que las cooperativas continúan con deficiencias en controles internos, particularmente en riesgos y fraude. Sin que ello quiera decir que no existen avances, ya que todavía hay brechas que deben cerrarse con un modelo que fortalezca la resiliencia, estabilidad financiera y competitividad institucional. Brandan et al. (2023), reportan debilidades en la gestión de riesgo no financiero y en el control interno, identificando el cumplimiento regulatorio como crítico. Proponen reforzar la gobernanza, la autonomía y las estrategias, con especial énfasis en políticas claras para proteger la sostenibilidad y la reputación corporativa.

Wang et al. (2023), afirman que la resiliencia financiera es impulsada por el control interno, y que esto lleva a la reducción de riesgos y aumento de la eficiencia. En el caso de las cooperativas, fortalece la sostenibilidad y continuidad del capital, en particular si se trata de una combinación con apoyos gubernamentales y/o en situaciones económicas que le permitan aumentar su potencia competitiva y adaptativa. Se consideraron como antecedentes nacionales los siguientes, Gallardo y Llamozas (2024), señalan que la implementación del marco COSO contribuye al mejoramiento del control interno y del riesgo crediticio. Resaltaron la digitalización, mitigación proactiva y comités independientes como elementos claves para la eficiencia, resiliencia y sostenibilidad cooperativa frente a ambientes de economía volátil. Mejía et al. (2024), prueban que el control interno tiene un efecto positivo en la gestión administrativa de la cooperativa. La alta correlación que todos sus elementos muestran entre sí, indica que tener un sistema sólido significa un mejor anclaje para la administración, sostenibilidad institucional y confianza de los socios. Villa (2024), ratifica que el control interno tiene incidencia en la eficacia operativa en la cooperativa de Rioja. La vigilancia contribuye a una mejor planeación, transparencia y calidad de la información financiera, disminuyendo riesgos y maximizando decisiones; aunque advierte la necesidad de extender el análisis hacia ambientes deficientemente desarrollados.

Sobre la justificación práctica que el estudio ofrece herramientas para fortalecer el control interno y la resiliencia financiera cooperativa, potenciando decisiones eficientes, procesos confiables y una gestión orientada a enfrentar riesgos cada vez mayores. La justificación social radica en que la ciencia beneficiaria a los socios y comunidades al promover cooperativas más estables, más transparentes y más sostenibles, reforzando la confianza colectiva, ampliando las oportunidades económicas y contribuyendo al bienestar social en contextos vulnerables. La justificación teórica indica que el estudio extiende el marco conceptual de control interno y resiliencia económica incorporando perspectivas innovadoras y contemporáneas que enriquecen la comprensión teórica de los riesgos financieros en organizaciones cooperativas.

Las teorías generales del control interno son las siguientes, la teoría del control interno basada en el COSO, es un enfoque relacionado con procesos para ayudar a las entidades a cumplir sus objetivos, desarrolló un marco para los componentes básicos de control interno que se apilan de tal manera que la gestión y aquellos encargados de gobierno pueden estudiar la entidad desde una perspectiva cohesiva, el sistema de control interno facilita que la gestión conduzca la entidad hacia la dirección deseada hacia la reducción del riesgo inherente y en el cumplimiento de objetivos institucionales (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013). La teoría de la agencia, explica que el control interno mitiga el conflicto entre dueños y managers, a través de mecanismos de vigilancia que desalientan conductas oportunistas y promueven transparencia además de una eficiente utilización de recursos en el interior de las modernas y complejas organizaciones (Jensen y Meckling, 1976).

Teoría del manejo del riesgo, el control interno permite detectar, evaluar y mitigar amenazas potenciales, incorporando procesos sistemáticos que potencian la resiliencia organizacional, maximizan las decisiones estratégicas y garantizan la sustentabilidad en ambientes volátiles y de cambio (Kaplan y Mikes, 2012). Dentro de una organización, el control interno es una combinación de políticas, procedimientos y prácticas diseñadas para la realización eficiente de sus objetivos (Quinatoa et al., 2025), para la protección de sus activos, para proporcionar una fiabilidad razonable de la información financiera y para cumplir con las leyes y regulaciones aplicables (Chávez et al., 2025). Ambiente de control que incluye los valores, principios éticos, cultura organizacional y marco de autoridad que orienta el comportamiento de la institución (Pari, 2023), y que determina en sus miembros un sentido de disciplina, responsabilidad y dedicación hacia los fines de la institución (Hoai y Nguyen, 2022). Las actividades de control son aquellas acciones, procedimientos y mecanismos que la entidad define para prevenir, identificar, mitigar y corregir los riesgos a los que se encuentra expuesta (Pascuala y Cedeño, 2023), y que contribuyen a que las operaciones se realicen dentro del marco de políticas establecidas, permitiendo a la entidad lograr un mayor nivel de eficiencia, eficacia, seguridad y cumplimiento (Huachaca y Condor, 2025).

Monitoreo y evaluación, es el seguimiento y evaluación continua o periódica del control interno en que se basa en detectar desviaciones, valorar el resultado (Ramírez et al., 2024) y aplicar correctivos de forma oportuna, asegurando la efectividad del sistema y los objetivos institucionales mejore continuamente (Laje y Ayala, 2026). Las

teorías de la resiliencia económica son las siguientes, la resiliencia económica regional, responde en que le economía pueden resistir, adaptarse y recuperarse de disrupciones, esto debido a la estructura productiva, innovación y capacidad institucional, que provee estabilidad económica y crecimiento dentro de ambientes cambiantes (Martin, 2012). La teoría de resiliencia organizacional sostiene que las organizaciones logran anticipar, adaptarse y responder a situaciones adversas a través de procesos de aprendizaje continuo, flexibilidad estructural y nivel de decisión, lo que les permite asegurar la sustentabilidad y continuidad organizacional frente a riesgos económicos y financieros (Sutcliffe y Vogus, 2003).

La teoría de resiliencia socioeconómica, plantea que sistemas económicos y sociales pueden absorber perturbaciones, reencontrarse de nueva forma, y continuar proporcionando funciones esenciales soportados por capital social, gobernanza y recursos que apoyan en el desarrollo en relación y en fuerzas emergentes de crisis y cambios estructurales (Adger, 2000). La capacidad de resiliencia económica se define como la habilidad que posee una organización para resistir (Salazar et al., 2023), adaptarse y recuperarse de crisis financieras o del entorno, sin alterar su estabilidad operativa, sostenibilidad y permanencia, a través de la aplicación de estrategias flexibles y una eficiente gestión (Macías y Vélez, 2022). La resistencia financiera es la capacidad de una entidad para resistir shocks económicos adversos y retener liquidez, solvencia y estabilidad financiera (García y Montes, 2022), a través del manejo eficiente de sus recursos, reservas y mecanismos que le permitan atravesar periodos difíciles sin sacrificar su operatividad (Mahmoud y Moustafa, 2025).

La adaptabilidad económica es la capacidad que tiene una institución para modificar sus estrategias, procesos y decisiones en respuesta a transformaciones en su entorno (Jeannot, 2023), para adaptarse con rapidez a nuevas condiciones del mercado y mantener su sustentabilidad y competitividad en ambientes cambiantes (Montenegro et al., 2025). La gestión de riesgos financieros es el área encargada de identificar, evaluar y mitigar las posibles amenazas a la organización, de modo que estas puedan prevenirse, optimizar la toma de decisiones, aumentar sus beneficios y mantener la estabilidad institucional a través del control apropiado de los componentes que podría poner en riesgo su sostenibilidad financiera (Padilla y Cardoso, 2025). El objetivo general fue, determinar la influencia del control interno en la resiliencia económica de cooperativa frente a riesgos financieros, durante el año 2025.

2. Metodología

El positivismo ve la realidad como objetiva, cuantificable y verificable, y la investigación se dirige hacia la observación empírica, la cuantificación de datos y la formulación de leyes generales verificables (Mejía, 2022).

También, el procedimiento del enfoque cuantitativo hace uso de la medición numérica y el análisis estadístico con el fin de explicar fenómenos; posibilita inferir y evaluar hipótesis, y consiente concluir con resultados generalizables con rigor y precisión científica (Picasso y Gracia, 2021).

En esa línea, las teorías generales se utilizan para derivar hipótesis que son sometidas a prueba en esta forma tradicional de método hipotético deductivo, y las proposiciones son verificadas o falsadas por medio de la verificación empírica (Saraiva, 2025).

Asimismo, el tipo de investigación fue aplicado pretende solucionar problemas específicos, contribuyendo con la generación de conocimiento útil para la toma de decisiones y mejora en contextos particulares (Allemang et al., 2022). Por otro lado, el nivel fue explicativo es el encargado de buscar relaciones causa-efecto entre variables y cómo una afecta a la otra en un contexto específico (Arias, 2023).

De igual manera, el estudio fue de tipo no experimental se limita a observar un fenómeno sin intervenir, con el propósito de conocer cómo son los hechos en su ambiente natural (Morán et al., 2025).

También, el estudio fue transversal se basa en la recopilación de datos en un solo momento en el tiempo, lo que posibilita examinar la condición de las variables dentro de una cierta ventana temporal (Ordoñez, 2025).

En ese sentido la población es el conjunto de todos los posibles elementos que posee características comunes y acerca de los cuales se pretende investigar (Pérez, 2024). La población estuvo conformada por 70 especialistas en economía de Lima Metropolitana.

Así, la muestra funciona como un subconjunto representativo del total de la población, siendo el objeto de estudio y permitiendo generalizar los resultados (Vizcaíno et al., 2023).

La muestra estuvo constituida por la totalidad de la población, es decir, 70 especialistas en economía de Lima Metropolitana.

En ese sentido, el muestreo no probabilístico extrae a los participantes sin ningún tipo de azar y en función de criterios del investigador o accesibilidad (Yepes, 2026).

Igualmente, el muestreo censal comprende a todos los elementos de una población dada, porque no se requiere selección muestral, y ofrece una mayor precisión en los resultados (Bernal, 2022).

En cuanto a la recopilación de datos, el cuestionario es un instrumento que facilita la recogida estructurada de información por medio de preguntas prediseñadas (Hernàndez y Mendoza, 2018).

Además, la tabla de frecuencias descompone el agrupamiento de datos en categorías, revelando la distribución del conjunto y ayudando al análisis descriptivo (Sànchez, 2019).

Como complemento, los gráficos de barra ilustran datos categóricos y permiten su comparación en forma sencilla y comprensible (Arias, 2021).

Por último, la regresión logística ordinal es un método estadístico para investigar asociaciones cuando la variable dependiente es ordinal, con la capacidad de estimar probabilidades para sus posibles resultados (Sànchez et al., 2023).

Asimismo, el coeficiente de Nagelkerke indica la proporción de variabilidad explicada por el modelo y mide su bondad de ajuste (Díaz, 2017).

3. Resultados

La Tabla 1 evidenció que el instrumento presentó alta confiabilidad interna en ambas variables analizadas. En el caso de la variable Control interno, se obtuvo un coeficiente Alfa de Cronbach de 0,928 con 12 ítems, lo cual indica un nivel de consistencia interna excelente, reflejando que las preguntas están altamente correlacionadas y miden de manera homogénea el constructo. Por otro lado, la variable Resiliencia económica alcanzó un Alfa de Cronbach de 0,831 con 12 ítems, valor que corresponde a un nivel de confiabilidad muy bueno, evidenciando adecuada coherencia entre los ítems del instrumento. Finalmente, ambos resultados permiten afirmar que el cuestionario es confiable y consistente para medir las variables de estudio.

Tabla 1: Consistencia y estabilidad del instrumento por variable.

Variable	Alpha de Cronbach	Número de preguntas
Control interno	,928	12
Resiliencia económica	,831	12

Se evidencia en la tabla 2 y figura 1 que, una percepción desfavorable del control interno: 55 % totalmente en desacuerdo, 35 % indiferente y 10 % totalmente de acuerdo. Esto refleja debilidades en el ambiente de control, especialmente en ética directiva e integridad institucional. Asimismo, las actividades de control resultan insuficientes, evidenciando limitada aplicación de políticas y controles. Además, el monitoreo presenta deficiencias en auditorías y seguimiento. Los resultados evidencian un sistema de control interno poco efectivo que incrementa riesgos institucionales y afecta la gestión organizacional.

Tabla 2: Proporción numérica y porcentual de las respuestas relacionadas con la variable control interno.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente de acuerdo	7	10
	Indiferente	24	35
	Totalmente en desacuerdo	39	55
	Total	70	100

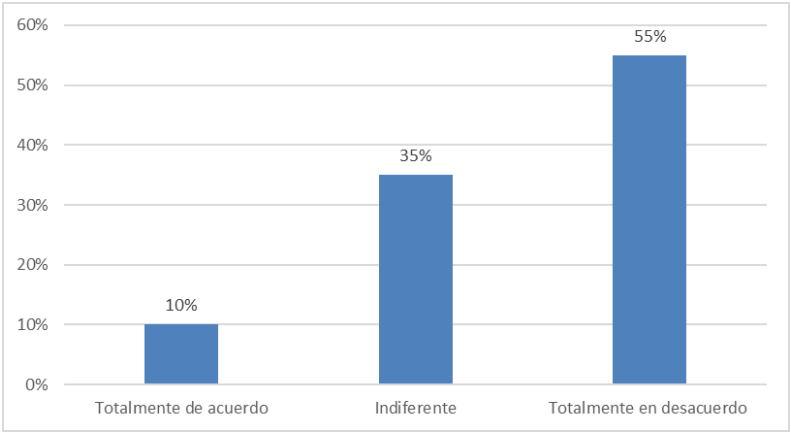

Figura 1: Visualización gráfica de la distribución de frecuencias mediante histograma correspondiente a la variable control interno

Se muestra en la tabla 3 y figura 2 que, una percepción negativa de la resiliencia económica: 48 % en desacuerdo, 32 % indiferente y 20 % de acuerdo. Se evidencian debilidades en la resistencia financiera, con limitaciones en liquidez y solvencia. Asimismo, la adaptabilidad económica es reducida por escasa diversificación y limitada reducción de costos. La gestión de riesgos presenta falencias en planes de mitigación y recuperación. En conjunto, los resultados reflejan una baja resiliencia económica, incrementando la vulnerabilidad institucional ante crisis financieras.

Prueba estadística de verificación de la hipótesis general del estudio.

Ha. El control interno influye de manera positiva en la resiliencia económica de cooperativa frente a riesgos financieros, año 2025.

.Ho. El control interno no influye de manera positiva en la resiliencia económica de cooperativa frente a riesgos financieros, año 2025.

Tabla 3: Proporción numérica y porcentual de las respuestas relacionadas con la variable resiliencia económica.

		Frecuencia	**Porcentaje**
Válido	Totalmente de acuerdo	14	20
	Indiferente	22	32
	Totalmente en desacuerdo	34	48
	Total	70	100

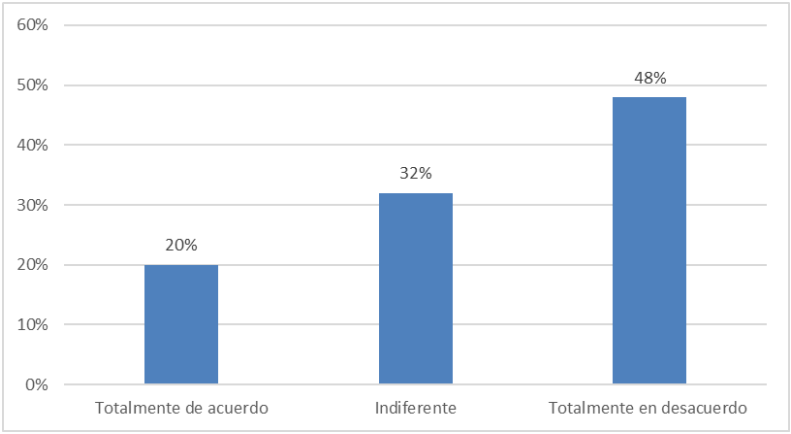

Figura 2: Visualización gráfica de la distribución de frecuencias mediante histograma correspondiente a la variable resiliencia económica.

Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa; el control interno influye significativamente en la resiliencia económica cooperativa, evidenciado por significancia estadística menor a 0,05. De acuerdo con la tabla 4.

Tabla 4: Comprobación estadística de la hipótesis general.

Modelo		**Chi-cuadrado**	**gl**	**Sig.**
Sólo interceptación	49,561			
Final	,000	49,561	4	,000

Los coeficientes evidencian alto nivel explicativo del modelo; Nagelkerke 0,806 indica fuerte relación entre variables, mostrando adecuada capacidad predictiva y ajuste estadístico en el análisis realizado. Como se evidencia en la tabla 5.

Tabla 5: Pseudo R cuadrado.

Cox y Snell	,869
Nagelkerke	,806
McFadden	,713

Se evidencia en la tabla 6 que, el control interno influye de manera diferenciada en las dimensiones de la resiliencia económica. La adaptabilidad económica presenta mayor influencia (76 %), seguida de la gestión de riesgos financieros (73 %), lo que indica alta capacidad explicativa del modelo. Por su parte, la capacidad de resistencia financiera alcanza 60 %, reflejando influencia moderada. En conjunto, los resultados muestran que el control interno fortalece principalmente la adaptación y gestión del riesgo, contribuyendo significativamente a mejorar la resiliencia económica de la cooperativa.

Tabla 6: Proporción de influencia estimada mediante el coeficiente de Nagelkerke para cada dimensión de la variable dependiente.

Dimensiones	**Coeficiente de Nagelkerke**	**Influencia porcentual**
Capacidad de resistencia financiera	,603	60 %
Adaptabilidad económica	,762	76 %
Gestión de riesgos financieros	,729	73 %

4. Discusión

Los resultados revelaron una visión negativa del control interno, expresada en el alto número de respuestas en desacuerdo, que evidencia debilidades en el ambiente de control, particularmente en la ética directiva y la integridad institucional. También se evidencian deficiencias en las actividades de control, debido a una inadecuada aplicación de políticas y procedimientos, así como a un monitoreo deficiente, reflejado en auditorías insuficientes y un seguimiento limitado. Estos resultados están en concordancia con lo expuesto por Pacho y Vásconez (2025) donde se menciona que las cooperativas tienen vacíos en la aplicación de controles internos, más que nada en riesgos de administración. En cuanto a la resiliencia económica, igualmente los indicadores reflejan una percepción negativa de debilidades para soportar problemas financieros, capacidad para enfrentar problemas económicos y gestión de riesgos financieros. Esta situación es consistente con Brandan et al. (2023) quienes señalan que las deficiencias en el control interno aumentan la exposición organizacional a riesgos, comprometiendo la sustentabilidad y la toma de decisiones estratégicas. Sin embargo, a través del análisis inferencial, se pudo establecer que el control interno tiene un efecto positivo en la resiliencia financiera, sustentado por el coeficiente de Nagelkerke (0.806), lo que denota un buen grado de explicación del modelo. Este hallazgo es consistente con los resultados de Wang et al. (2023), pues mencionan que un buen control interno fortalece la capacidad de respuesta a crisis financieras y mejora la eficiencia organizacional. Los resultados también pueden fundamentarse en la teoría de control interno del COSO (2013), que enfatiza en la sinergia de sus componentes para que sea efectiva la organización. Similarmente, los mecanismos de control disminuyen los conflictos y maximizan la utilización de recursos, según la teoría de la agencia (Jensen y Meckling, 1976). En la misma línea, la teoría de la gestión de riesgos (Kaplan y Mikes, 2012) justifica la existencia de un mecanismo para identificar y tratar los riesgos. Por último, las teorías sobre la resiliencia económica (Martin, 2012; Sutcliffe y Vogus, 2003; Adger, 2000) indican que un control interno robusto es un determinante de la capacidad de adaptación y recuperación, por lo que esto también amplía la importancia del control interno en situaciones de alta incertidumbre.

5. Conclusiones

El estudio determina que, el control interno tiene un impacto positivo tanto en la estabilidad económica como en la vulnerabilidad al riesgo financiero de las cooperativas, revelándose que sus carencias disminuyen la capacidad de resistencia, adaptación y gestión del riesgo. Aunque existía una interpretación negativa en su aplicación, el análisis estadístico corrobora una relación significativa entre las dos variables, lo cual indica que la mejora del entorno de control, las actividades de control y el seguimiento conforman un factor crítico para elevar la estabilidad, sostenibilidad y resiliencia institucional. Se sugiere que las cooperativas mejoren de manera integral su sistema de control interno a través de claras políticas, continua supervisión y eficaces mecanismos de evaluación para fortalecer su resiliencia económica, la gestión de los riesgos financieros y la sostenibilidad institucional ante escenarios adversos.

6. Referencias bibliográficas

Aburto, Y., Dueñas, H., & Romero, S. (2025). Internal control and risk management in the banking industry: A theoretical analysis of systematic review. Revista InveCom., 6(1) , 1-8. https://doi.org/10.5281/zenodo.15477928.

Adger, N. (2000). Social and ecological resilience: Are they related? Progress in Human Geography, 24(3), 347–364. https://doi.org/10.1191/030913200701540465.

Allemang„ B., Sitter, K., & Dimitropoulos„ G. (2022). Pragmatism as a paradigm for patient-oriented research. In Health Expectations, 25(1), 38–47. https://doi.org/10.1111/hex.13384.

Arias, F. (2023). He pragmatic paradigm as an epistemological foundation of mixed research. Systematized review. Rev. Educ. Art. y Com., 12(2), 11-24. https://doi.org/10.54753/eac.v12i2.2020.

Arias, J. (2021). Diseño y metodología de la investigación. Enfoques Consulting EIRL. https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf

Bernal, C. (2022). Metodología de la investigación. Administración, economia, humanidades y ciencias sociales (5 ed.). Editoria Pearson.

Brandan, L., Paredes, R., Henriquez, D., & Ramirez, J. (2023). A Case of Risk Management Control and Its Study in Non-Financial Risks. International Journal of Accounting, Finance and Risk Management, 8(2), 31-42. https://doi.org/10.11648/j.ijafrm.20230802.11.

Caivinagua, A., & Torres, A. (2022). Auditoria de cumplimiento en operaciones de lavado de activos en Cooperativas de Ahorro y Crédito. Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, 7(1), 344–374. https://doi.org/10.35381/r.k.v7i1.1806.

Catagua, M., Pinargote, M., & Mendoza, M. (2023). Internal Control and COSO model in business administrative and financial management. Podium, 44, 151-166. https://doi.org/10.31095/podium.2023.44.10.

Cedeño, G., Yungán, J., & Moscoso, I. (2022). mportance of internal control audit in business management. Pol. Con., 7(6), 199-215. https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/4069/9524.

Chávez, M., Calisaya, H., Saira, E., & Torres , F. (2025). Relationship between the factors of supervision, information, communication, internal control and administrative management in health centers in Lima. Revista InveCom., 5(4), 1-12. https://doi.org/10.5281/zenodo.14833903.

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). Internal control—Integrated framework. COSO. https://www.coso.org/

Díaz, P. (2017). Regresión logística y decisiones clínicas. Nutr. Hosp., 34(6), 1. https://scielo.isciii.es/pdf/nh/v34n6/36_diaz.pdf.

Flor, J., & Benítez, O. (2024). Evaluation in the cooperative production and credits sector in Paraguay, 2022. Ciencias Económicas, 5(10), 59-66. https://revistascientificas.una.py/index.php/reco/article/view/4812.

Gallardo, M., & Llamozas, M. (2024). Propuesta de mejora en la gestión de riesgo crediticio y control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito ABC. (Tesis de grado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas). https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/683141/Gallardo_CM.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

García, A., & Montes, M. (2022). Economic resilience of Spanish regions to the financial crisis. Revista de Estudios Empresariales, 1, 4-22. https://doi.org/10.17561/ree.n1.2022.6518.

García, M., Hurtado, K., Ponce, V., & Sánchez, J. (2021). Análise do processo de controle interno nas cooperativas de crédito. Coodes, 9(1), 227-242. http://scielo.sld.cu/pdf/cod/v9n1/2310-340X-cod-9-01-227.pdf.

Grageola, L., Martínez, G., Guzmán, C., & Morales, T. (2020). Emphasis of internal control and its scope in tax deductions. Rev. Nac. Adm., 11(2), 69-86. http://dx.doi.org/10.22458/rna.v11i2.3073.

Hernàndez, R., & Mendoza, P. (2018). Metodologìa de la investigaciòn. Las rutas cuantitatova, cualitativa y mixta. Mc Graw Hill.

Hoai, T., & Nguyen, P. (2022). Internal Control Systems and Performance of Emerging Market Firms: The Moderating Roles of Leadership Consistency and Quality. SAGE Open, 12(3), 1-14. https://doi.org/10.1177/21582440221123509.

Huachaca, N., & Condor, Y. (2025). Internal control system in administrative management through public investment strategies. Gestio Et Productio. Revista Electrónica De Ciencias Gerenciales , 7(12), 153-171. https://doi.org/10.35381/gep.v7i12.209.

Jeannot, F. (2023). Economic resilience and vulnerability during the coronavirus. Anál. econ., 38(98), 173-184. https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2023v38n98/Jeannot.

Jensen, M., & Meckling, H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. Journal of Financial Economics, 3(4), 305–360. https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X.

Kaplan, S., & Mikes, A. (2012). Managing risks: A new framework. Harvard Business Review, 90(6), 48–60. https://hbr.org.

Laje, W., & Ayala, M. (2026). Evaluation of internal control and its impact on financial decisions in companies in the electrical construction sector. Polo del Conocimiento, 11(2), 762-780. doi: https://doi.org/10.23857/pc.v11i2.11139.

León, S., & Murillo, D. (2021). Financial Analysis: Managing risks in Savings and Credit Cooperatives segment 1. Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, 6(12), 242-271. https://doi.org/10.35381/r.k.v6i12.1289.

Macías, D., & Vélez, L. (2022). Incidence of internal control in the organizational development of a Passenger Transport Cooperative. 593 Digital Publisher CEIT, 7(3), 191-206 https://doi.org/10.33386/593dp.2022.3-1.1139.

Mahmoud, G., & Moustafa, M. (2025). The Conceptual Dilemma between Internal Control and Internal Audit in Egyptian Public Organizations. Arab Journal of Administration, 45(3), 345-361. https://aja.journals.ekb.eg/article_254048_15a30adc8eb0c3d93a425058d21f6992.pdf?lang=en.

Martin, R. (2012). Regional economic resilience, hysteresis and recessionary shocks. Journal of Economic Geography, 12(1), 1–32. https://doi.org/10.1093/jeg/lbr019.

Mejía, J. (2022). Los paradigmas en la investigación científica. Revista Ciencia Agraria, 1(3), 7-14. https://doi.org/10.35622/j.rca.2022.03.001.

Mejía, J., Tarrillo, O., & Guevara, S. (2024). El control interno en la gestión administrativa de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en Chota, Cajamarca, Perú. Revista Reflexiones De La Sociedad Y Economía, 1(2), 133–145. https://doi.org/10.62776/rse.v1i2.11.

Montenegro, C., Heredia, G., Molina, G., Allcca, E., Ccorahua, K., & Torres, L. (2025). Internal control and public procurement: keys to transparency and efficiency in government management. Revista InveCom., 6(3), 1-7. https://doi.org/10.5281/zenodo.17262556.

Morán, N., Zavala, D., Intriago, A., Ávila, R., Guerrero, H., Tuárez, H., . . . Pilay, N. (2025). Metodología de la Investigación Científica: Diseño de Investigaciones Cuantitativas. ALEMA Casa Editora-Editorial Internacional. https://editorialalema.org/libros/index.php/alema/article/view/45/45

Nivelo, M., & Flores, M. (2025). Internal control and prevention of money laundering in savings and credit cooperatives. Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas, 5, 171–187. https://doi.org/10.62574/rmpi.v5ieconomica.346.

Ordoñez, A. (2025). Metodología de la Investigación Metodología académica con aplicación a las investigaciones sociales: enfoques, tipos, métodos y diseños. Sociedad & Tecnología, 8(2), 335–357. https://doi.org/10.51247/st.v8i2.484.

Pacho, R., & Vásconez, L. (2025). Impact of internal control on the operating efficiency of credit unions. Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas, 5, 220–233. https://doi.org/10.62574/rmpi.v5ieconomica.355.

Padilla, C., & Cardoso, E. (2025). Corruption and internal control in public institutions of Latin America: An existing relationship? Educ. 15(30), 1-22. https://doi.org/10.23913/ride.v15i30.2304.

Pari, M. (2023). Internal control and operational efficiency in the production area of The Company Marga S.R.L. de Chorrillos. Rev. Horizonte Empresarial, 10(2), 1-16. https://doi.org/10.26495/rce.v10i2.2660.

Pascuala, G., & Cedeño , L. (2023). Internal control and its impact on the administrative process of the decentralized autonomous government of Canton. Ciencia y Desarrollo 26 (4), 81-95. [enlacesospechosoeliminado].

Pérez, A. (2024). Response to editor's letter "Population and sample". Int. J. Inter. Dent Vol. 17(2), 67. https://www.scielo.cl/pdf/ijoid/v17n2/2452-5588-ijoid-17-02-67.pdf.

Picasso, F., & Gracia, D. (2021). Revisión, crítica e innovación en las clasificaciones de paradigmas en ciencias sociales. ReLMIS, 21, 7-22. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9513668.

Quezada, D., & Chamba, C. (2023). CRM system for managing customer service in Ecuadorian savings and credit cooperatives. Universidad y Sociedad, 15(3), 149-155. http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v15n3/2218-3620-rus-15-03-149.pdf.

Quinatoa, O., Proaño, G., & Castro, F. (2025). Mitigación de riesgos de lavado de activos en la cooperativa de ahorro y crédito Wiñari. Noesis. Revista Electrónica de Investigación, 7(2), 891-906. https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i2.623.

Quitian, V. (2023). Perspectives of the control and follow-up mechanisms in Colombian Cooperatives in relation to International Credit Unions. Signos, Investigación en Sistemas de Gestión, 15(1), 94-113. https://doi.org/10.15332/24631140.7715.

Ramírez, B., Rodríguez, R., Mendoza, C., & Carbonell, Z. (2024). Internal control and administrative management in the District Municipality of Malvas. Koinonía, 9(1), 206-217. https://doi.org/10.35381/r.k.v9i1.3685.

Román, C., Alvarado, B., Riveros, G., Caballero, R., Maytan, S., & Lengua, R. (2026). Internal control and service assurance in a Peruvian technology development company. Revista InveCom., 6(1), 1-9. https://doi.org/10.5281/zenodo.15360458.

Salamanca, C., Hémbuz, G., Conde, K., & Alvarado, A. (2025). Inclusión financiera en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Neiva. Semestre Económico, 28 (64) , 1-18. https://doi.org/10.22395/seec.v28n64a4951.

Salazar, F., Castillo, M., & Gómez, A. (2023). Resiliencia económica regional y economía solidaria. El caso de Colombia. Revista De economía Pública, Social Y Cooperativa, (108), 35–67. https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.108.25286.

Sànchez, A. (2019). Epistemic Fundamentals of Qualitative and Quantitative Research: Consensus and Dissensus. Rev. Digit. Invest. Docencia Univ., 13(1), 1-21. http://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644.

Sànchez, M., Espinoza, R., Gonzales, A., Romero, R., & Mory, W. (2023). Metodología y estadística en la investigación científica. Puerto Madero Editorial. doi: https://doi.org/10.55204/PMEA.17

Saraiva, I. (2025). Ciencia de la información y paradigmas: una revisión desde la filosofía kuhniana. Estud.filos., 72, 164–185. https://doi.org/10.17533/udea.ef.356885.

Sarquiz, P. (2024). Methodology for evaluating internal controls in public institutions in Mexico. Cofin, 18(2), 1-11. http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v18n2/2073-6061-cofin-18-02-e9.pdf.

Sutcliffe, M., & Vogus, J. (2003). Organizing for resilience. Berrett-Koehler.

Villa, A. (2024). El control interno y el riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito de Rioja. (Tesis de maestrìa, Universidad Nacional Agraria de la Selva). https://repositorio.unas.edu.pe/server/api/core/bitstreams/87eecb2d-5c09-4162-ba5d-331f7de501f4/content.

Vizcaíno, P., Cedeño, R., & Maldonado, I. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7(4), 9723-9762. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7658.

Wang,, N., Cui, D., & Jin, C. (2023). The Value of Internal Control during a Crisis: Evidence from Enterprise Resilience. Sustainability, 15(1), 513. https://doi.org/10.3390/su15010513.

Yepes, W. (2026). Metodología de la investigación científica en salud y epidemiología. Grupo de Investigación INPAC. https://www.researchgate.net/profile/Yepes-Arley-2/publication/399434987_Metodologia_de_la_investigacion_cientifica_en_salud_y_epidemiologia_diseno_desarrollo_y_publicacion_de_proyectos_y_articulos_cientificos/links/695af725a1fd01798910b634/Metodologia-de