

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v5i1.1585>

Importancia de la contabilidad financiera en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito

Importance of financial accounting in the profitability of savings and credit cooperatives

Walter Geovanny Caminos Manjarrez

geowalter.1991@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0001-6472-7696>

Instituto Superior Tecnológico "República de Alemania"

Riobamba – Ecuador

Katherine Geovanna Guerrero Arrieta

kathyguerrero92@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0003-2278-8954>

Universidad Nacional de Chimborazo

Riobamba – Ecuador

Jonathan Javier Freire Pardo

jjfreirepd@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0006-3884-9044>

Riobamba – Ecuador

Artículo recibido: 22 de diciembre de 2023. Aceptado para publicación: 05 de enero de 2024.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen


La presente investigación analiza la importancia de la contabilidad financiera en la rentabilidad de las diferentes cooperativas de ahorro y crédito. En esta investigación se realizó un estudio cualitativo y cuantitativo para obtener información destacada y relacionada con la contabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del País. En los resultados se obtuvo distintos indicadores en los cuales nos demuestran cuales son las utilidades, segmentos, la cartera de crédito, volumen crediticio y los riesgos que existen en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, siendo estos datos obtenidos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Palabras clave: SEPS, contabilidad financiera, cooperativa de ahorro y crédito

Abstract

This research analyzes the importance of financial accounting in the profitability of different savings and credit cooperatives. In this research, a qualitative and quantitative study was carried out to obtain outstanding information related to the financial accounting of the savings and credit cooperatives in the country. In the results, different indicators were obtained in which they show us what the profits, segments, the credit portfolio, credit volume and the risks that exist in the Savings and Credit Cooperatives are, these data being obtained from the Superintendency of Popular Economy and Solidarity.

Keywords: SEPS, financial accounting, savings and credit cooperative

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons 

Cómo citar: Caminos Manjarrez, W. G., Guerrero Arrieta, K. G., & Freire Pardo, J. J. (2024). Importancia de la contabilidad financiera en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 5 (1), 250 – 275.
<https://doi.org/10.56712/latam.v5i1.1585>

INTRODUCCIÓN

En los últimos años la economía social y solidaria a tomaba relevancia en especial en Ecuador debido a que mediante la Constitución nos dan objetivos en el cual se destaca el de establecer un sistema económico el cual sea justo, democrático, productivo, solidario y sostenible, tomando en cuenta que la división sea igualitaria en beneficio del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de fuentes de trabajo digno y estable, por lo que es pertinente investigar las Organizaciones del Sector Cooperativista.

Según la Ley de Economía Popular y Solidaria una Cooperativa de Ahorro y Crédito se entienden como una sociedad unida voluntariamente para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en general, a través de empresas de propiedad conjunta y gestión democrática, con asociaciones de producción, especialmente en sector de ahorro y préstamo y transporte, desarrollando servicios basados en crédito sobre el conocimiento y la confianza de los socios coopera de forma colaborativa y a petición propia para proporcionar servicios accesibles a los residentes. Factores de competitividad rentabilidad financiera Sector Cooperativo de Ahorro y Préstamo Económico.

Las cooperativas de ahorro y crédito han ganado popularidad a nivel nacional debido a su objetivo de ayudar a los sectores con menos recursos financieros ofreciéndoles préstamos con tasas de interés más bajas para mejorar su calidad de vida. Actualmente, las cooperativas están bajo el control y la regulación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Una cooperativa suele enfrentar dificultades debido a la presión ejercida por los niveles de control, quienes solicitan gastos, gastos, inversiones, cambios y modificaciones en su institución, lo que lleva a que a largo plazo supere los costos y no pueda manejar dichos montos. Además, la confiabilidad del sistema SEPS disminuye debido a los cambios constantes que realizan y a la falta de una ellas.

En Ecuador, las instituciones financieras están obligadas a publicar, entre otras cosas, al menos un indicador de eficiencia una vez al año para que esté disponible accionistas, usuarios y público en general de la información económico-financiera

Por otro lado, hay que saber que para llevar un buen control de registros en instituciones financieras hay que tomar en cuenta a la contabilidad financiera se encarga de realizar la interpretación de las transacciones económicas, en las cuales se reflejan los resultados financieros de una empresa al concluir un periodo de operaciones, esto puede ser útiles para llegar a conclusiones significativas para el progreso de la empresa.

Así mismo, la contabilidad financiera registra, organiza, analiza y comunica las transacciones financieras en términos monetarios de una empresa, compañía o entidades fiscales, basado en este registro histórico, se toman decisiones importantes para mantener o aumentar el patrimonio financiero de cualquier organización. La relevancia de esta forma de contabilidad reside en proveer datos precisos sobre los beneficios, rendimiento y seguimiento de las transacciones financieras durante la operación empresarial de manera ordenada, histórica y secuencial.

La rentabilidad es amplia, permitiendo múltiples interpretaciones y enfoques. En la actualidad, hay distintas perspectivas sobre lo que se puede incluir dentro de este término en relación con las empresas; se puede así hablar de rentabilidad desde el punto de vista económico o financiero, o también se puede hablar de rentabilidad social, incluyendo en este caso elementos basados como factores culturales, ambientales y de otro tipo que dan forma a los efectos positivos o negativos que una empresa puede tener en su entorno social o natural.

En un nivel amplio, la rentabilidad puede entenderse como la capacidad o aptitud de la empresa para producir excedentes a partir de un conjunto de inversiones realizadas. Es posible afirmar que la

rentabilidad es una creación del resultado derivado de una actividad económica que involucra transformación, producción y / o intercambio. La última fase o etapa del intercambio es cuando el exceso se materializa. De esto, la medición del resultado adquiere un significado concreto y se compara con los factores involucrados en su adquisición, es decir, los recursos financieros y económicos.

La rentabilidad puede ser definido como la relación entre el resultado obtenido y los medios utilizados para llevarlo la relación cabo, teniendo en cuenta que estos medios están relacionados con el capital empleado, ya sea financiero o económico. Entre resultado obtenido y medios utilizados para realizarlo, teniendo en cuenta que dichos medios están relacionados con el capital empleado, ya sea financiero o económico. Debido De esto, hay muchas perspectivas diferentes. Muchas perspectivas diferentes sobre la rentabilidad en función de los objetivos perseguidos.

Mediante una investigación podremos saber si la Contabilidad financiera en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito tiene una importancia relevante para el buen funcionamiento de las mismas.

DESARROLLO

Sistema económico en Ecuador

En los últimos 20 años, Ecuador ha adoptado dos cartas constitucionales; Definieron un sistema económico que se implementaría mediante la intervención del gobierno; La distinción entre economía social de mercado y economía social y solidaria está contenida en las constituciones de 1998 y 2008 respectivamente. La idea de abandonar la desregulación absoluta del modelo económico tradicional en favor de una forma de economía diferente y más social provocó cambios importantes.

No se trata simplemente de transferir el control o las decisiones de un grupo hegemónico a otro, sino más bien de realizar cambios fundamentales y pasar de una economía centrada en la acumulación y la tiranía del mercado a una centrada en la sostenibilidad, la justicia y la democracia. En busca de un modelo alternativo que sustituya a la llamada economía social de mercado (de la Constitución de 1998), la economía social y solidaria surgió como un sector más y, a veces, como experiencias históricamente asociativas.

La Constitución de 2008 consagra el sistema económico introducido en el Ecuador como social y solidario. Este reconoce al ser humano como sujeto y fin y al mismo tiempo establece una protección especial al medio natural; En muchos casos, esta protección se pervierte debido a los procesos de extractivismo y dependencia constante a los que, a partir de ahí, se ven sometidos todos sus recursos naturales, aunque existe un texto constitucional que prescribe lo contrario, como la Constitución de Montecristi de 2008.

Aun así, se promueve una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza y se asegura la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que hacen posible una buena vida, un sistema basado en las premisas de la reciprocidad, cooperación, solidaridad, complementariedad y desarrollo equilibrado.

En 2015, Elizondo definió la economía social y solidaria como el conjunto de recursos y actividades de cualquier organización que trabaja según los principios de la solidaridad para realizar de alguna manera actividades de producción, distribución, circulación, financiamiento y consumo en condiciones de dignidad y desarrollar una responsabilidad que garantice sus fundamentos materiales y sus relaciones sociales con la naturaleza, también conocida como economía social, social y solidaria, economía nacional y solidaria, empresa social o sin fines de lucro. (Luque & Peñaherrera, 2021)

Sistema financiero

Según el autor (Aguirre & Andrago , 2011) "El sistema financiero es considerado como uno de los factores más importantes dentro de la economía, el mismo permite canalizar el ahorro hacia la inversión, por este motivo se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la cual, los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura"

Los bancos, sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo actúan como intermediarios en el mercado financiero, captando recursos del público mediante depósitos o cualquier otra forma de captación, para utilizar los recursos obtenidos en operaciones. de crédito e inversión.

El sistema financiero lo forman entidades bancarias, financieras y otras entidades de derecho público o privado que operan en la intermediación financiera y lo autoriza la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Es el grupo de organizaciones que administran el flujo de dinero y cuya función principal es dirigir el dinero de los ahorristas hacia quienes desean invertir en proyectos rentables. Las entidades que desempeñan esta función se denominan "intermediarios financieros" o "mercados financieros".

La rama de la contabilidad, conocida como contabilidad externa o general, pretende satisfacer las necesidades de los usuarios externos, aunque también puede ser útil para los responsables de la gestión de la empresa. La información enviada al extranjero es amplia y pretende representar el patrimonio, la situación financiera y los resultados. Y debido a las numerosas necesidades de información de las terceras partes que no participan en la gestión, es conveniente que esté normalizado y, como ya se ha mencionado, está regulado por ley en algunos países. La mayoría de los principios contables están destinados a la contabilidad financiera.

La auditoría de cuentas está relacionada con esta sección de la contabilidad y pretende verificar si se han aplicado correctamente los principios contables en la creación de los estados financieros, si estos muestran el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la empresa.

La reorganización contable implica la recopilación de datos financieros de múltiples empresas que forman parte del mismo grupo financiero. (Jimenez, Contabilidad Financiera, 2008)

Según el autor (Jimenez, Contabilidad Financiera, 2008) "La contabilidad financiera se resume en unos estados financieros obligatorios, deben redactarse con claridad, de forma que la información suministrada sea útil a los usuarios al tomar sus decisiones económicas, debiendo mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa, en conformidad con las disposiciones legales. Los estados financieros o cuentas anuales son:

- Balance de situación. Documento que resume la situación económica, financiera y patrimonial de la empresa en un momento determinado.
- Cuenta de pérdidas y ganancias. Que informa del resultado obtenido en un periodo y cómo se ha obtenido.
- Estado de cambios en el patrimonio neto. Que recoge todos los movimientos del patrimonio contable entre dos ejercicios.
- Estado de flujos de efectivo. Que informa sobre el origen y utilización del efectivo y otros activos líquidos equivalentes a efectivo, y de su variación en el ejercicio.

Origen de las cooperativas de ahorro y crédito

Ecuador tiene una larga tradición histórica, que se remonta a la época precolonial, cuando la colaboración era un factor importante en el desarrollo organizacional y cultural del país. De hecho, en la antigua Quito, hoy República del Ecuador, existió una forma de cooperación voluntaria entre ellos antes y después del dominio inca y la conquista española y comunidad agrícola para realizar trabajos que beneficien a la sociedad o los intereses de la familia, en el país, organizaciones empresariales, cooperativas, cuya misión sea reconocida y la finalidad es planificar o realizar actividades o trabajos que beneficien a la sociedad.

Este estudio analiza el movimiento cooperativo y sus sectores económicos para ofrecer una visión completa posible de su surgimiento y desarrollo, y de sus experiencias y debilidades existentes (Da Ros, 2007).

Los modelos económicos de la historia del Ecuador han permitido al país perseguir alternativas de desarrollo para lograr el mayor bienestar posible de la población, ya que desde hace años existe una concentración de la riqueza en manos de pequeños y poderosos. Ante esta situación de crisis en el Ecuador, la sociedad desarrolló una serie de quiebres, especialmente en los ámbitos cultural, político, social, ambiental y económico, que limitan cada vez más el desarrollo del país.

En vista de las disrupciones del país provocadas por los diferentes sistemas económicos, en Ecuador surge una nueva visión de la economía, amparada en el sistema social y solidaria, que busca integrar a todos los sectores de la población para lograr un crecimiento más equitativo, solidario e inclusivo. En esta nueva visión, las cooperativas de ahorro y crédito se han convertido en años recientes en un vehículo de desarrollo cultural, social y económico mediante la intermediación financiera, ya que estas organizaciones se han enfocado en las microfinanzas (Morales, Adriana, 2018).

La Constitución de la República del Ecuador de 2008 establece literalmente el derecho humano a asociarse, reunirse y manifestarse libre y voluntariamente (Artículo 66.- numeral 13) (Castillo, 2020)

El sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador a través de la historia

Etapas del Cooperativismo

Las iniciativas artesanales, comerciales y agrícolas de grupos sociales en el Ecuador nos han permitido hablar de la problemática cooperativa desde el siglo XVIII; Esto se debe a que varios grupos intentaron realizar una nueva visión del desarrollo a través de este sistema. En particular, la creación de las cajas de ahorros propició el surgimiento de las cooperativas de ahorro y crédito, que entonces financiaban financieramente a varios grupos de la población y así lograr el bien común mediante prácticas cooperativas.

En respuesta a la necesidad de una adecuada estructura y organización de las instituciones financieras apoyadas por grupos sociales, en 1937 se aprobó la Ley de Cooperativas, cuyo propósito era establecer medidas que fortalecieron las instituciones financieras apoyando su estructura productiva y administrativa. La promulgación de esta ley establecía: "Racionalización de la economía campesina tradicional, introducción de medidas sociales y económicas para prevenir posibles levantamientos de los pueblos indígenas y modernización de su estructura productiva mediante la introducción de formas cooperativas".

Nueva visión cooperativa

A partir del siglo XIX empezó a gestarse en todo el mundo un concepto de economía, que era una alternativa al desarrollo de la sociedad satisfaciendo las necesidades colectivas, en la que se coloca a las personas por encima del capital.

El sistema económico se integrará en las formas de organización económica estatal, privada, mixta, popular y solidaria, así como otras formas de organización económica definidas por la Constitución. La economía popular y solidaria se regulará conforme a la ley e incluirá a los sectores cooperativo, asociativo y público." El propósito del artículo es crear una sociedad que proteja los intereses de toda la localidad, sin excepciones, y así lograr una sociedad más justa y favorable en la que se considere a toda la población en el desarrollo de los procesos de cambio.

Ley de economía popular y solidaria en Ecuador

El 27 de febrero de 2012 se considera a la economía nacional y solidaria: una forma de organización económica en la que sus miembros organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios para satisfacer. La Ley de Economía Nacional y Solidaria en el Ecuador reconoce los distintos sectores de este sistema: sector asociativo, comunitario, cooperativo, unidades económicas, cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro, unidades asociativas o solidarias, cajas de ahorro o comunitarias. Este reconocimiento busca regularizar el sector económico informal, ya que representa casi el 50% de la fuerza laboral del país; "Para llevar a cabo el proceso regulatorio y de supervisión en estas unidades, también se creará la Superintendencia de Economía Nacional y Solidaria".

Actualidad del sistema cooperativo de ahorro y crédito

Analizando el sistema financiero se observa que hay más organizaciones que colaboran con las organizaciones bancarias ya que estas instituciones se crearon en los últimos años para llegar a más sectores de la población y lograr una verdadera inclusión financiera.

Las cooperativas de ahorro y crédito brindan acceso y uso de servicios financieros a poblaciones excluidas, es decir, estas organizaciones están enfocadas en lograr una verdadera inclusión financiera; Ver Cuadro 1 que muestra el crecimiento de estas instituciones en el sector financiero. Las actividades de las cooperativas de ahorro y crédito buscan llegar a todos los segmentos de la población mediante los servicios que ofrecen. Entre las actividades de inclusión de las instituciones financieras están: llegar a los quintiles más pobres, establecer puntos de atención en pequeños cantones y sectores rurales; las cooperativas de ahorro y crédito llegan a poblaciones aisladas, ya que los servicios de estas organizaciones promueven el desarrollo integral de la sociedad. (Morales, 2018)

Valores del cooperativismo

En 1988, en el Congreso de Estocolmo, el concepto de valor y su integración en el cooperativismo se presentó por primera vez como una guía inspiradora de principios. Quien los presentó fue Lars Marcus, quien estableció el término valor y su contenido básico. Estos valores como fuente de principios inspiradores de cooperación.

Se centra en tres puntos básicos:

- Dar comodidad a los habituales valores cooperativos.
- Formar valores generales para el futuro.
- Dar normas acerca de los principios señalados.

Se establece valores fundamentales como ideas básicas, ética y principios básicos, también nos señala la necesidad de que las personas que quieran involucrar en el cooperativismo deberán intentar acatar a los siguientes valores individuales: Igualdad, democracia, equidad.

Se evidencia una serie de valores globales relativos y aplicables a todas las cooperativas como son:

- Asociación de personas.
- Promoción eficiente de los miembros.
- Autonomía e independencia.
- Identidad y unidad.
- Educación.
- Distribución justa de los beneficios- equidad.
- Cooperación nacional e internacional.

“Las cooperativas están basadas en los valores de autoayuda, auto responsabilidad, la democracia, la igualdad, la equidad y la solidaridad. En la tradición de sus fundadores, los socios cooperativos hacen suyos los valores éticos de la honestidad, la transparencia, la responsabilidad y la vocación social”. (Castillo, 2020)

Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016)

Los gobiernos de cada país tienen la responsabilidad y el deber de conocer la situación económica y social de su pueblo; así como buscar soluciones a los problemas que se presentan. En Ecuador el sector de la economía nacional y solidaria está conformado por un grupo de este sector financiero, por lo que es necesario analizar el impacto de las cooperativas de ahorro y crédito en la formación de capital social y cómo esto contribuye o es un factor en el desarrollo local del Ecuador en el periodo 2012-2016.

Por lo tanto, para esta investigación la estructura y los principios y características del sector cooperativo se consideran importantes para la consolidación del capital social. lo mismo para ellos el desarrollo local como causas de interacción sociológica y económica. Según el autor (Arango Jaramillo, 2005), señala que la cooperativa es una estructura organizativa ordenada formada por trabajadores para cumplir con los procesos productivos establecidos en la misma organización; basado en la ayuda conjunta y búsqueda de beneficio social.

Según Karl Max identificó a las cooperativas a través de la asociación, todo ello a través de la formación de capital social; en lo que se refiere a la administración en su conjunto y a la resistencia de las empresas privadas. La Constitución de la República del Ecuador (2008) establece en el capítulo sexto, artículo 319: “Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, incluyendo, entre otras, comunitarias, cooperativas, empresas públicas o privadas, asociaciones, familias, hogares, autónomos y mixtos.

En Ecuador las cooperativas se identifican como una forma de organización que contribuye a la producción de la economía desde las relaciones sociales establecidas. Así, el sistema de economía nacional y solidaria en el Ecuador se divide en cuatro sectores; el sector comunitario se organiza en grupos: familiar, étnico, cultural, territorial, pueblo, entre otros. El sector asociativo está formado por asociaciones gestionadas por particulares.

Por supuesto, las unidades económicas Popular y Solidaria son para uso personal, familiar, como los trabajadores domésticos, los minoristas o los artesanos, en algunos casos se lo denomina sector de microempresas en Ecuador. Finalmente, el sector cooperativo está formado por un grupo de personas que se unen voluntariamente para satisfacer sus necesidades y se subdivide en el sector cooperativo de la siguiente manera:

Clasificación del Sector Cooperativo en Ecuador. Adaptado de: (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011).

Las cooperativas de ahorro y préstamo son entidades comerciales que realizan actividades bancarias encaminadas a ayudar y brindar beneficios a sus socios. Esto significa que en diversos países de América Latina existe la participación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, las cuales se enfocan en brindar beneficios a sus clientes y socios. En Ecuador, esto se refiere a los beneficios y desarrollo de los agentes involucrados en las operaciones financieras de las cooperativas. (García , Prado , Salazar , & Mendoza , 2017)

Las organizaciones cooperativas se representan en cooperativas y asociaciones, cada una con sus propiedades y mecanismos de acción, pero unidos por su estatus jurídico, considerando las realidades regionales y su desarrollo socioeconómico, que también crea tres interfaces: una que conecta la economía social con el sector público o una conexión con servicios públicos; otra con el sector municipal realizados con asociaciones de vecinos o cooperativas locales; y otra con el sector privado tradicional que surge cuando se funda la empresa actividades y resultados de gestión privada.

El objetivo es prestar servicios en beneficio de la sociedad y recibir excedentes de la actividad no es el objetivo principal. La autonomía de control distingue organizaciones públicas cooperativas cuyas acciones provienen del exterior y no pueden modificarse por propia iniciativa, sin embargo, en la gestión del primer y segundo el control lo deciden sus propios miembros.

La decisión democrática es importante en organizaciones cooperativas, donde el derecho a tomar decisiones en el momento es igual para todos ejercer este derecho y donde cada miembro tiene derecho a un voto, lo que parece diferencia del sector capitalista clásico, donde la participación en la toma de decisiones se basa en el capital aportado por cada accionista. (GUTIÉRREZ GARCÍA, 2009)

Características de las cooperativas

Las cooperativas en el Ecuador se caracterizan por ser organizaciones autónomas de personas que se unen de manera voluntaria para satisfacer necesidades económicas, sociales y culturales en común. Estas cooperativas se rigen por los principios de la democracia, la igualdad, la equidad y la solidaridad. Además, fomentan la participación activa de sus miembros y promueven la educación, formación y la información de sus integrantes. (Hernández D. , 2021)

En este sentido, las cooperativas en el Ecuador buscan generar beneficios económicos y sociales para sus miembros y contribuir al desarrollo local y regional. Así mismo, estas organizaciones juegan un papel importante en la generación de empleo y en la mejora de condiciones laborales de sus trabajadores. Además, las cooperativas también participan activamente en proyectos de responsabilidad social, promoviendo iniciativas que benefician a la comunidad y al medio ambiente.

En resumen, las características de las cooperativas del Ecuador enfatizan la importancia de la autogestión, la participación democrática y la solidaridad como pilares fundamentales de estas organizaciones. Por su enfoque en la participación y en el beneficio común de sus miembros, donde cada miembro tiene derecho a voz y voto en las decisiones importantes de la cooperativa.

Además, las cooperativas se caracterizan por su autonomía y su independencia económica, lo que permite tomar decisiones que beneficien a sus miembros sin interferencia externa. Otro rasgo distintivo de las cooperativas es la distribución equitativa de los beneficios y la participación en los excedentes generados. (Mahon, S/F)

Esta distribución se basa en la contribución de cada miembro y no en su capital invertido. En resumen, las cooperativas en Ecuador se destacan por su enfoque en la participación democrática, la distribución equitativa de beneficios y su independencia económica.

Figura 1

Organizaciones de economía popular en Ecuador

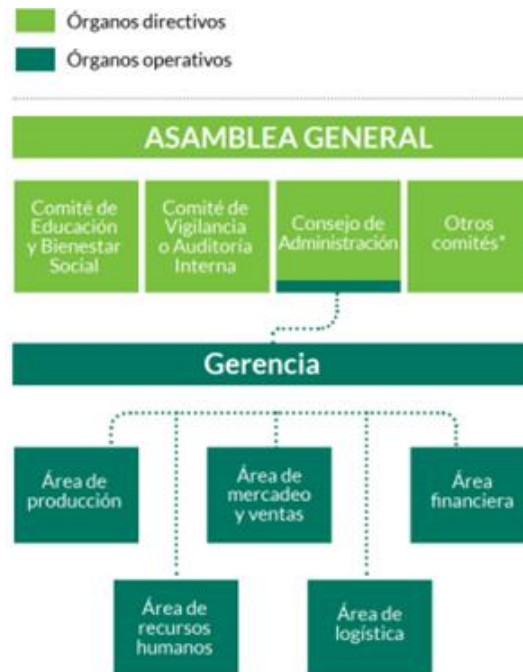


Nota: Adaptado de SEPS, 2015

En los artículos 160 y 161 del código orgánico y financiero, se divide el sistema financiero nacional en dos categorías: el sector financiero público y el sector financiero privado. En el primero se incluyen bancos y las corporaciones, mientras que en el segundo se incluyen los servicios financieros, los bancos múltiples y los bancos especializados, así como los servicios auxiliares del sistema financiero. El artículo 163 menciona que el sector financiero popular y solidario, el cual se compone de cooperativas de ahorro y crédito, cajas centrales, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, así como servicios auxiliares del sistema financiero. Además, existen asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para vivienda.

Figura 2

Estructura organizacional en las cooperativas



Fuente: (Ortiz, 2023)

Interpretación: En el caso de las entidades del SEPS, la Resolución No. 038-2015-F, emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera el 13 de febrero de 2015, establece la segmentación de las entidades de sector Financiero Popular y Solidario y establece las funciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (Quispe, Ayaviri, & Villa, 2022)

Contabilidad

La Contabilidad tiene muchos conceptos entre ellos la del autor (García J., 2016) que menciona que “Podemos definir la contabilidad como ciencia que orienta a los sujetos económicos para que éstos coordinen y estructuren en libros y registros adecuados la composición cualitativa y cuantitativa de su patrimonio (= estática contable), así como las operaciones que modifican, amplían o reducen dicho patrimonio (= dinámica contable). Según este concepto, el empresario, por medio de la contabilidad, tendrá constancia de la situación y composición de su patrimonio (estática patrimonial) y controlará su evolución (dinámica patrimonial) con un ordenado registro de datos, cuya técnica suele denominarse «teneduría contable»”

Por otro lado, la contabilidad es una ciencia que analiza el patrimonio y las variaciones que en él causan además de proporcionar información certera de la situación y el patrimonio. Para esto se deben registrar las transacciones realizadas por una institución, así dichas anotaciones darán a conocer la situación económica de la misma. (Unión Europea Fondo Social Europeo, s/f).

Según la autora (Rojas, 2018) menciona que “La contabilidad nace por el mercado y el intercambio de bienes y servicios, así como por la apertura comercial, puesto que estos exigen llevar un control de las operaciones económicas. Actualmente, ya no se trata solo de llevar registros contables como en la Edad Antigua. En la Edad Moderna se crea la contabilidad por partida doble y los actos relacionados con la venta y la producción entre sociedades. Luego, en la Edad Contemporánea surgen diferentes

clases de sociedades y elementos de contabilidad. Además, nace la profesión contable. En el siglo XX, se constituyen varias asociaciones de contadores y se crean los principios de la contabilidad. En esta misma época, se logra la inspección y el examen del recaudo de los impuestos soportados en la contabilidad.”

Contabilidad financiera

La Contabilidad financiera se entiende como una serie que contiene elementos como normas para registrar, criterios de contabilización, formas de presentación, entre otros elementos. Este tipo de Contabilidad financiera se caracteriza porque expresa términos cuantitativos y monetarios las transacciones que una entidad realiza, así también determina algunos acontecimientos económicos que afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura para la toma de decisiones de usuarios externos. (Guajardo & Andrade, Contabilidad Financiera, 2014).

Según el autor (Guajardo & Andrade, Contabilidad Financiera, 2008) manifiesta que “Se conforma por una serie de elementos tales como las normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación, etc. A este tipo de contabilidad se le conoce como contabilidad financiera, debido a que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos para la toma de decisiones. Este tipo de contabilidad es útil para acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público inversionista y organismos reguladores entre otros, todos usuarios externos de la información contable”.

Por otro lado, también se entiende que utilice la contabilidad financiera como herramienta de información necesaria para planificar operaciones, procesos y procedimientos comerciales. Utilice la contabilidad financiera como herramienta para la toma de decisiones, deuda e inversión; ingresos, costos, gastos, impuestos y resultados; trabajar operaciones, inversiones y deuda; cambio de propiedad; etcétera. Usar Contabilidad financiera junto con otras herramientas para mejorar la eficiencia empresarial. Utilice la contabilidad financiera junto con otras herramientas para mejorar la eficiencia del negocio. Utilice la contabilidad financiera junto con otras herramientas para hacerlo más fácil. Mejora continua del negocio. Utilice la contabilidad financiera como otra herramienta para mejorar la competitividad empresarial. (Hernández, Inocente, Sandoval, & Hernández, 2022).

Rentabilidad

Según el autor (Caraballo, 2013) “Otro elemento fundamental para considerar en cualquier análisis es la rentabilidad empresarial. Será crucial para la propia empresa y los terceros interesados en ella, especialmente los accionistas. El impacto será significativo no solo en las decisiones de inversión de los accionistas, sino también en las decisiones sobre el modelo de financiamiento que la empresa elegirá.

El análisis de la rentabilidad empresarial debe realizarse desde dos perspectivas, la de la inversión y la de la financiación, que finalmente convergen en una única, integral y principalmente, el análisis debe soportar varios resultados de la cuenta de resultados y del balance.

La rentabilidad financiera indica la capacidad de una empresa para generar ganancias a partir de la inversión de sus accionistas, incluidas las ganancias no distribuidas que han sido privadas. El siguiente coeficiente se utiliza para calcular la rentabilidad específica: Beneficio neto/Capital contable.

La rotación del capital contable, el margen de utilidad neta y el apalancamiento financiero pueden modificarse para mejorar el nivel de rentabilidad financiera. Esto se debe a que la rentabilidad financiera está compuesta por el producto entre el margen de utilidad neta sobre ventas netas / ventas netas y la rotación del capital contable.

Es difícil aumentar la rotación del capital contable porque no depende solo de la empresa, sino también de las condiciones de mercado que permiten aumentar el nivel de ventas. Estos dependen a su vez del producto, de la oferta de otros productos y de otros factores, lo que resulta en un problema de competencia.

Otra opción es reducir el capital contable como fuente de financiamiento para mantener constante el nivel de ventas. Para lograrlo, se necesita incorporar deuda o aplazamiento de deuda en la estructura financiera, lo que aumenta el riesgo financiero de la empresa (Morillo, 2001).

La rentabilidad es un concepto amplio que admite una variedad de enfoques y proyecciones, y existen varios puntos de vista sobre lo que la rentabilidad puede significar para las empresas. Se puede hablar de rentabilidad desde el punto de vista económico o financiero, o también se puede hablar de rentabilidad social, que incluye aspectos culturales, ambientales, etc.

la rentabilidad empresarial desde el punto de vista económico o financiero, excluyendo los factores sociales o ambientales. Desde este punto de vista, la rentabilidad puede definirse como la capacidad o habilidad de una empresa para generar una ganancia adicional a partir de un conjunto de inversiones realizadas. Por lo tanto, se puede decir que la rentabilidad es el resultado de una actividad económica de transformación, producción e intercambio. En la última etapa del intercambio, aparece el excedente. Por lo tanto, cuando se compara con los factores involucrados en su obtención, la medición del resultado adquiere un significado específico. los medios

En lo que respecta al denominador, esto es las inversiones, éstas podrían conceptuarse de formas tan diversas como las que siguen:

- Activo total.
- Activo fijo bruto.
- Activo fijo neto.
- Fondos propios.
- Pasivo fijo (fondos propios + deudas a largo plazo).
- Capitalización bursátil (valor de mercado).

La rentabilidad económica consideraba los activos utilizados por la empresa, ya fueran todos o solo los activos o inversiones que estaban en explotación. Por otro lado, la rentabilidad financiera considera la cantidad de fondos propios en su cálculo, lo que la convierte en un examen de rendimiento o rentabilidad para el accionista o propietario de la empresa (Lizcano, 2004).

METODOLOGÍA

La metodología que se utilizará en este trabajo investigativo será el método cuali y cuantitativo y con enfoque documental ya que se recolectó bibliografía donde analizaremos ciertos conceptos que nos ayudarán a llegar a los resultados que se requieren, así mismo se revisará datos de nuestro tema.

Según la autora (Guerrero, 2016) la investigación cualitativa “es uno de los tipos de investigación más usados. Este estudio analiza las bases de la investigación cualitativa, sus enfoques, planeamiento y herramientas necesarias para su buena implementación”.

Según los autores (Alan Neill & Cortez Suárez, 2018) “la investigación cuantitativa es una forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes, lo que implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas y matemáticas para obtener resultados”

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Muestreo

N: 45 Instituciones financieras del Segmento 1

Z: 90% - 2.58

p: 0.6 = 60%

q: 0.4 = 40%

e: 0.13 – 13%

$$n = \frac{z^2 * N * p * q}{e^2(N + 1) + z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{1.65^2 * 45 * 0.6 * 0.4}{0.13^2 * (45 + 1) + 1.65^2 * 0.6 * 0.4}$$

n = 20.55

n=21

Tabla 1

Estados financieros de las Instituciones Financieras del segmento 1

| Institución financiera | Utilidad financiera |
|------------------------------------|---------------------|
| 15 De Abril Ltda | \$ 126.708,78 |
| 23 De Julio Limitada | \$ 450.201,83 |
| 29 De Octubre Ltda | \$ 1.443.933,49 |
| 9 De Octubre Ltda | \$ - |
| Alfonso Jaramillo León Caja | \$ 127.441,23 |
| Alianza Del Valle Limitada | \$ 1.278.180,07 |
| Ambato Ltda | \$ 293.304,86 |
| Cámara De Comercio De Ambato Ltda | \$ 263.682,28 |
| Chibuleo Ltda | \$ - |
| Chone Ltda | \$ 100.627,56 |
| Comercio Ltda | \$ 117.160,07 |
| Cooprogreso Limitada | \$ 2.797.043,74 |
| Crea Limitada | \$ 299.430,70 |
| De La Pequeña Empresa Biblián Ltda | \$ 812.171,08 |
| Mushuc Runa Ltda | \$ 601.723,39 |
| Once De Junio Ltda | \$ 161.934,51 |
| Oscus Ltda | \$ 923.081,01 |
| Pablo Muñoz Vega Limitada | \$ 393.816,56 |
| Policia Nacional Limitada | \$ 695.222,16 |
| Riobamba Ltda | \$ 493.361,16 |
| San Francisco Ltda | \$ 673.801,25 |

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023.

En esta tabla podemos observar que la utilidad financiera más alta es de la Cooperativa Cooprogreso con una utilidad financiera de \$2.797.043,74 siendo esta la cooperativa más sólida, por otro lado, las

cooperativas sin utilidad son la Cooperativas Chibuleo, 9 de octubre, a pesar de ser de segmento 1 vemos que no tenemos una buena utilidad.

Muestreo

N: 139 Cooperativas del segmento 4

Z: 99%

p: 50%

q: 50%

e: 0.05 – 5%

$$n = \frac{z^2 * N * p * q}{e^2(N + 1) + z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{2.58^2 * 139 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (139 + 1) + 2.58^2 * 0.5 * 0.5}$$

n= 113/7

n= 20

Tabla 2

Estados financieros de las Instituciones Financieras del Segmento 4

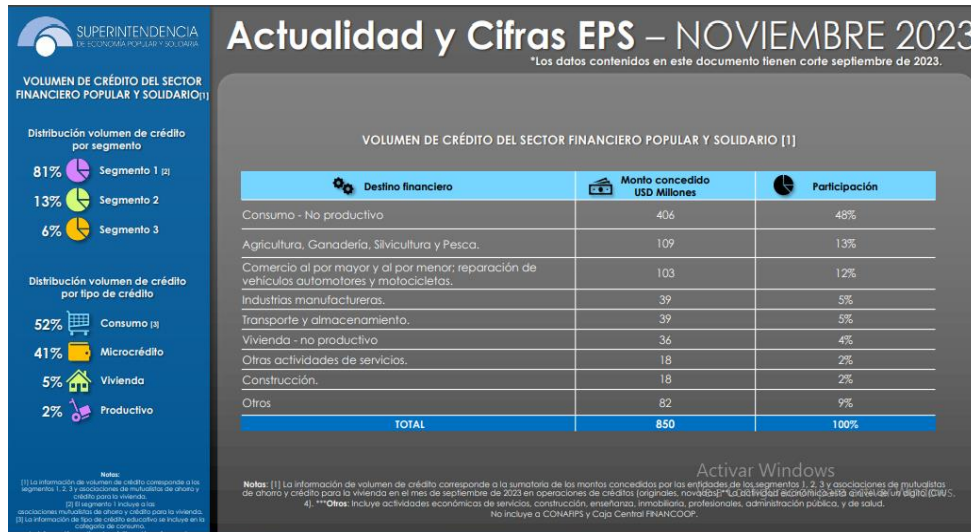
| Institución financiera | Utilidad financiera |
|--|---------------------|
| 15 De Agosto Ltda | 0,00 |
| 15 De Mayo Ltda | 0,00 |
| 17 De Marzo Limitada | 0,00 |
| 18 De Noviembre | 0,00 |
| 26 De Julio Ltda | 0,00 |
| 27 De Noviembre | 0,00 |
| Atahualpa Ltda | 0,00 |
| Bienestar, Desarrollo Y Emprendimiento Coop | 0,00 |
| Bola Amarilla Ltda | 0,00 |
| Cacma Ltda | 0,00 |
| Cámara De Comercio Del Cantón Bolívar Ltda | 0,00 |
| Cámara De Comercio El Carmen Ltda | 0,00 |
| De La Microempresa De Chimborazo Ltda | 0,00 |
| De Los Empleados De Cervecería Nacional S.A Y Dinadec S.A Crecer | 0,00 |
| De Los Empleados De La Corporación Financiera Nacional Corfinal | 0,00 |
| De Los Empleados De Standard Fruit Company | 0,00 |
| De Los Profesores Empleados Y Trabajadores De La Universidad Técnica De Manabí | 0,00 |
| Universidad Técnica De Ambato Ltda | 0,00 |
| Unión Popular Ltda | 0,00 |
| Monseñor Leónidas Proaño | 0,00 |

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023.

En cuanto al segmento 4 donde se encuentran las cooperativas con utilidades financieras para que estas puedan surgir y seguir en funcionamiento.

Figura 3

Volumen de crédito del sector financieros popular y solidario

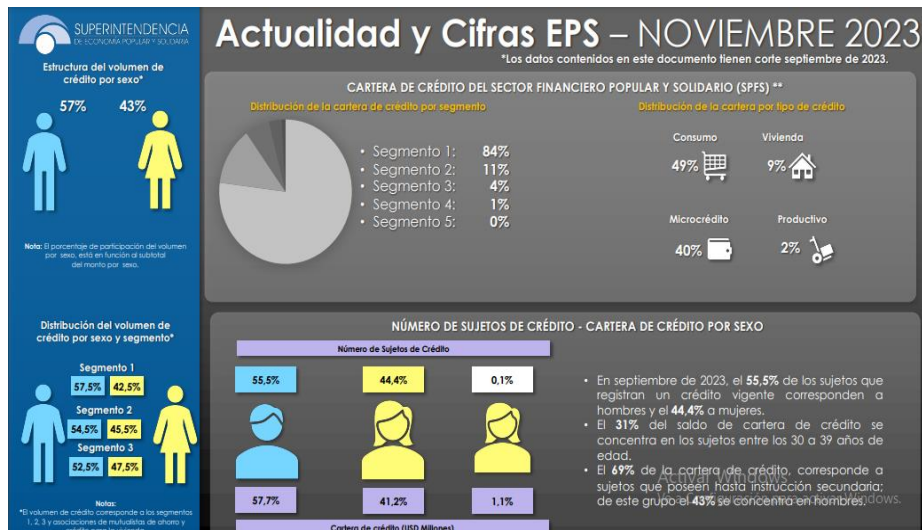


Fuente: (Boletines SEPS, 2023)

Interpretación: en el volumen de crédito del sector financiero popular y solidario se detalla en primer lugar el consumo no productivo con un 48%, seguido de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca con un 13%, el comercio ni por mayor y al por menor: reparación de vehículos automotores y motocicletas con un 12%, industrias manufactureras 5%, el transporte y almacenamiento 5%, vivienda no productivo 4%, otras actividades de servicios 2%, construcción 2%, otros 9% y el total de todo el volumen es del 100%. Además, la distribución del volumen del crédito por segmento está el segmento 1: con un 81%, el segmento 2: el 13%, el segmento 3: con un 6%.

Figura 4

Cartera de crédito del sector financiero popular y solidario (SEPS)



Fuente: (Boletines SEPS, 2023)

Interpretación: en la cartera de crédito del sector financiero popular y solidario existe una distribución de las carteras de crédito por segmento: en el segmento 1: esta con un 84%, en el segmento 2: un 11%, en el segmento 3: un 4%, en el segmento 4: 1% y en el último segmento 5: el 0%. Así mismo en la estructura del volumen de crédito por el sexo y segmento esta: en el segmento 1 un 67,5% hombres mientras que en mujeres un 42,5%, en el segmento 2: hombres un 54,5% mientras que en mujeres es el 46,5%, segmento 3: en hombres un 52,5% mientras que en mujeres un 47,5%.

Figura 5

Listado de entidades del SEPS con segmentación 1 del año 2023



LISTADO DE ENTIDADES DEL SFPS CON SEGMENTACIÓN 2023

Fecha de actualización: **5 de junio de 2023**
Fuente: **Catastro de entidades activas del SFPS al 5 de junio de 2023**

| Nro. | RUC | Razón Social | Segmento | Estado Jurídico |
|------|---------------|--|------------|-----------------|
| 1 | 0190021769001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA MERCED LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 2 | 0190024733001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ERCO LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 3 | 0190087603001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALFONSO JARAMILLO LEON CAJA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 4 | 0190115798001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 5 | 0190155722001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 6 | 0190158977001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 7 | 0290003288001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 8 | 0390027923001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 9 | 0490001883001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PABLO MUÑOZ VEGA LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 10 | 0490002669001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 11 | 0590041920001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 12 | 0590052000001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 13 | 0591711164001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VIRGEN DEL CISNE | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 14 | 0690045389001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBIA LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 15 | 0691706710001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FERNANDO DAQUILEMA LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 16 | 0790015002001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ONCE DE JUNIO LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 17 | 0790024656001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 18 | 1090033456001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 19 | 1091720902001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 20 | 1190015110001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PADRE JULIAN LORENTE LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 21 | 1190068389001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 22 | 1190075539001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 23 | 1390001920001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 24 | 1390007791001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHONE LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 25 | 1390013678001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE ABRIL LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 26 | 1390089410001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMERCIO LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 27 | 1490005710001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 28 | 1690012606001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 29 | 1790093204001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 23 DE JULIO LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 30 | 1790325083001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDALUCIA LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |

| | | | | |
|----|---------------|--|------------|--------|
| 31 | 1790451801001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 32 | 1790501469001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 33 | 1790567699001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 29 DE OCTUBRE LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 34 | 1790866084001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO POLICIA NACIONAL LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 35 | 1790979016001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 36 | 1791708040001 | CAJA CENTRAL FINANCOOP | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 37 | 1791847644001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LUZ DEL VALLE | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 38 | 1890001323001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 39 | 1890003628001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 40 | 1890037646001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 41 | 1890080967001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 42 | 1890141877001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 43 | 1890142679001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 44 | 1891709591001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 45 | 1891710255001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 46 | 1891710328001 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LIMITADA | SEGMENTO 1 | ACTIVA |
| 47 | 1768168480001 | CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS | SEGMENTO 1 | ACTIVA |

Fuente: (SEPS Catastro de entidades activas del SFPS, 2023)

Interpretación en este listado de entidades con segmentación 1: está en primer lugar se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced Limitada, después le sigue Erco Ltda, Alfonso Jaramillo León Caja, Juventud Ecuatoriana Progresista, Jardín Aguayo Limitada, Crea Limitada, San José Limitada, De la Pequeña Empresa de Biblián Ltda, Pablo Muñoz Vega Limitada, Tulcán Ltda, 9 de Octubre Limitada, De la Pequeña Empresa de Cotopaxi Limitada, Virgen del Cisne, Riobamba Limitada, Fernando Daquilema, 11 de Junio Limitada, Santa Rosa Limitada, Atuntaqui, Pilahuin Tío Limitada, Padre Julián Lorente, Vicentina Manuel Estaban Godoy Ortega, De la Pequeña Empresa CACPE Loja Ltda, Calceta Limitada, Chone Limitada, 15 de Abril Limitada, Comercio Limitada, De la Pequeña Empresa de Gualaquiza, De la Pequeña Empresa de Pastaza Limitada, Cooprogreso Limitada, Alianza del Valle Limitada, 29 de Julio, Andalucía Limitada, 29 de Octubre Limitada, Policía Nacional Limitada, De los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura, Caja Central FINANCOOP, Luz del Valle, Oscus Limitada, San Francisco Ltda, El Sagrario Ltda, Cámara de Comercio de Ambato, Mushuc Runa Ltda, SAC Limitada, Ambato Limitada, Kullki Wasi Limitada, Chibuleo Ltda, Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.

Tabla 3

Calificación de riesgo entidades del sector financiero

| N° | RUC | Institución financiera | Firma calificador de riesgo | Al 30 de junio 2022 | Al 30 de Septiembre 2022 | Al 31 de Diciembre 2022 | Al 31 de Marzo 2023 | Al 30 de junio 2023 |
|----|---------------|---|--|---------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 1768168480001 | Corporacion nacional de finanzas populares y solidarias | UNION RATINGS S.A. | AA | AA | AA+ | AA+ | AA+ |
| 2 | 1790093204001 | Cooperativa de ahorro y crédito 23 de julio limitada. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | AA- | AA- | AA- | AA- | AA- |
| 3 | 1790567699001 | Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre Ltda. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. / CLASS INTERNATIONAL RATING | A+** | A+** | A+** | A+ / AA- | A+ / AA- |
| 4 | 0590041920001 | Cooperativa de ahorro y crédito 9 de octubre Ltda. | UNION RATINGS S.A. | A-***** | A-***** | A-***** | A- | A- |
| 5 | 1790501469001 | Cooperativa de ahorro y crédito alianza del valle limitada. | PACIFIC CREDIT RATING S.A./GLOBALRATINGS CALIFICADORA DE RIESGOS | AA ** | AA ** | AA ** | AA ** | AA / AA+ |
| 6 | 1790325083001 | Cooperativadeahorroycrédito andalucía limitada. | CLASS INTERNATIONAL RATING | AA* | AA* | AA* | AA+ | AA+ |
| 7 | 1090033456001 | Cooperativadeahorroycrédito atuntaqui limitada. | UNION RATINGS S.A. | AA** | AA** | AA** | AA | AA |
| 8 | 0390027923001 | Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa biblián limitada. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | A+***** | A+***** | A+***** | A+ | A+ |
| 9 | 0590052000001 | Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa de cotopaxi limitada. | CLASS INTERNATIONAL RATING | AAA | AAA | AAA | AAA | AAA |
| 10 | 1791708040001 | Caja central financoop. | CLASS INTERNATIONAL RATING | AA+ | AA+ | AAA- | AAA- | AAA- |
| 11 | 1390007791001 | Cooperativa de ahorro y crédito chone Ltda. | UNION RATINGS S.A. | BBB | BBB+ | BBB+ | BBB+ | BBB+ |
| 12 | 1390089410001 | Cooperativadeahorroycrédito comercio Ltda. | UNION RATINGS S.A. | BBB | BBB | BBB | BBB | BBB+ |
| 13 | 1791280156001 | Cooperativa de ahorro y crédito previsión ahorro y desarrollo Ltda. | UNION RATINGS S.A. | BB | BB | BB | BB | BB |
| 14 | 1790023508001 | Cooperativa de ahorro y crédito cotocollao Ltda | UNION RATINGS S.A. | BB+ | BB+ | BB+ | BB+ | BB+ |

| | | | | | | | | |
|----|---------------|---|---|----------|----------|----------|------|------|
| 15 | 1890037646001 | Cooperativa de ahorro y crédito el sagrario ltda | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | AA+ | AA+ | AA+ | AA+ | AA+ |
| 16 | 0290001269001 | Cooperativa de ahorro y crédito guaranda ltda | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | BBB+**** | BBB+**** | BBB+**** | BBB+ | BBB+ |
| 17 | 0190115798001 | Cooperativa de ahorro y crédito juventud ecuatoriana progresista ltda | CLASS INTERNATIONAL RATING | AA-** | AA-** | AA- | AA- | AA- |
| 18 | 1190068389001 | Cooperativa de ahorro y crédito vicentina manuel esteban godoy ortega limitada. | SUMMA RATINGS S.A. | A+ | A+ | A+ | A | A |
| 19 | 1890001323001 | Cooperativa de ahorro y crédito oscus limitada. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | AA+** | AA+** | AA+** | AA+ | AA+ |
| 20 | 0490001883001 | Cooperativa de ahorro y crédito pablo muñoz vega limitada. | MICROFINANZA CALIFICADORA DE RIESGOS S.A. | A+ | A+ | A+ | A+ | A |
| 21 | 1690012606001 | Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa de pastaza limitada. | CLASS INTERNATIONAL RATING | AA | AA | AA | AA | AA |
| 22 | 1790451801001 | Cooperativa de ahorro y crédito coop progreso limitada. | CLASS INTERNATIONAL RATING | AAA- | AAA- | AAA- | AAA- | AAA- |
| 23 | 0690045389001 | Cooperativa de ahorro y crédito riobamba ltda. | UNION RATINGS S.A. | AA- | AA- | AA | AA | AA |
| 24 | 1891709591001 | Cooperativa de ahorro y crédito ambato ltda. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | A- | A- | A- | A- | A- |
| 25 | 1090046892001 | Cooperativa de ahorro y crédito san antonio ltda imbabura. | MICROFINANZA CALIFICADORA DE RIESGOS S. A | A- | A- | A- | A- | A- |
| 26 | 1890003628001 | Cooperativa de ahorro y crédito san francisco ltda. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | AA+***** | AA+***** | AA+***** | AA+ | AA+ |
| 27 | 1790045668001 | Cooperativa de ahorro y crédito san francisco de asis ltda. | UNION RATINGS S.A. | BB | BB | BB+ | BB+ | BB+ |
| 28 | 0290003288001 | Cooperativa de ahorro y crédito san josé limitada. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | AA- | AA- | AA- | AA- | AA- |
| 29 | 0190024733001 | Cooperativa de ahorro y crédito erco limitada. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | A | A | A | A | A |
| 30 | 1891710328001 | Cooperativa de ahorro y crédito chibuleo limitada. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | A- | A- | A- | A- | A- |
| 31 | 1390001920001 | Cooperativa de ahorro y crédito calceta ltda. | UNION RATINGS S.A. | BBB | BBB | BBB+ | BBB+ | BBB+ |
| 32 | 1390013678001 | Cooperativa de ahorro y crédito 15 de abril ltda. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | BB | BB | BB | BB | BB |
| 33 | 1190015110001 | Cooperativa de ahorro y crédito padre julián lorente ltda. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | A | A | A | A | A |

| | | | | | | | | |
|----|---------------|---|---|-----------|--------------------|-----------|------|------|
| 34 | 1390091474001 | Cooperativa de ahorro y crédito santa ana ltda. | CLASS INTERNATIONAL RATING | BBB- | BBB- | BBB- | BBB- | BBB- |
| 35 | 0790024656001 | Cooperativa de ahorro y crédito santa rosa limitada. | UNION RATINGS S.A. | A- | A- | A | A | A |
| 36 | 0490002669001 | Cooperativa de ahorro y crédito tulcán limitada. | CLASS INTERNATIONAL RATING | AA+***** | AA+***** | AA+***** | AA+ | AA+ |
| 37 | 0190155722001 | Cooperativa de ahorro y crédito jardín azuayo ltda. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | AA **** | AA **** | AA | AA | AA |
| 38 | 1190075539001 | Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa Cacpe loja ltda. | MICROFINANZA CALIFICADORA DE RIESGOS S.A. | BBB+ | BBB+ | BBB+ | BBB+ | BBB+ |
| 39 | 1890080967001 | Cooperativa de ahorro y crédito cámara de comercio de ambato ltda. | MICROFINANZA CALIFICADORA DE RIESGOS S.A. | BBB- | BBB- | BB+ | BB+ | BB+ |
| 40 | 1890141877001 | Cooperativa de ahorro y crédito mushuc runa ltda. | UNION RATINGS S.A. | A+***** | A+***** | A+***** | A+ | A+ |
| 41 | 1790866084001 | Cooperativa de ahorro y crédito policía nacional limitada. | SUMMA RATINGS S.A. | AA- ***** | AA-***** / AA***** | AA-***** | AA | AA- |
| 42 | 1790979016001 | Cooperativa de ahorro y crédito de los servidores públicos del ministerio de educación y cultura. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | AA- | AA- | AA- | AA | AA |
| 43 | 1091720902001 | Cooperativa de ahorro y crédito pilahuín tío limitada. | SUMMA RATINGS S.A. | BBB+ | BBB+ | BBB+ | BBB+ | BBB+ |
| 44 | 1891710255001 | Cooperativa de ahorro y crédito kullki wasi ltda. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | BBB-***** | BBB-***** | BBB-***** | BBB- | BBB- |
| 45 | 0691706710001 | Cooperativa De Ahorro Y Crédito fernando daquilema limitada. | MICROFINANZA CALIFICADORA DE RIESGOS S.A. | A-* | A-* | A-* | A- | A- |
| 46 | 1790075494001 | Asociación Mutualista De Ahorro y crédito para la vivienda pichincha. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | AA | AA | AA | AA | AA |
| 47 | 1890012015001 | Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda ambato. | UNION RATINGS S.A. | B | B | B | B | B |
| 48 | 0190006247001 | Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda azuay. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | AA | AA | AA | AA | AA |
| 49 | 1090056286001 | Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda imbabura. | UNION RATINGS S.A. | BBB | BBB | BBB | BBB | BBB |

| | | | | | | | | |
|----|---------------|--|---|-----------|-----------|-----------|------|------|
| 50 | 0790015002001 | Cooperativa de ahorro y crédito once de junio ltda. | UNION RATINGS S.A. | BBB- | BBB- | BBB- | BBB- | BBB- |
| 51 | 0190158977001 | Cooperativa de ahorro y crédito crea limitada. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | BB- | BB- | BB- | BB- | BB- |
| 52 | 1791306589001 | Cooperativadeahorroycrédito corporación centro ltda. | UNION RATINGS S.A. | B+ | B+ | B+ | B+ | BB- |
| 53 | 0190021769001 | Cooperativadeahorroycréditola merced limitada. | CLASS INTERNATIONAL RATING | BB** | BB** | BB** | BB | BB |
| 54 | 1790892670001 | Cooperativa de ahorro y crédito pedro moncayo ltda. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | BBB- | BBB- | BBB- | BBB | BBB |
| 55 | 0190087603001 | Cooperativa de ahorro y crédito alfonso jaramillo leon caja. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | BBB- | BBB- | BBB- | BBB- | BBB- |
| 56 | 0190021513001 | Cooperativadeahorroycrédito educadores del azuay ltda. | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | BBB+***** | BBB+***** | BBB+***** | BBB+ | BBB+ |
| 57 | 1791784979001 | Cooperativa de ahorro y credito fondo para el desarrollo y la vida | UNION RATINGS S.A. | - | BB- | BB- | BB+ | BB+ |
| 58 | 1890142679001 | Cooperativa de ahorro y crédito indígena sac ltda. | UNION RATINGS S.A. | - | - | BBB- | BBB- | BBB- |
| 59 | 0690075113001 | Cooperativa de ahorro y credito lucha campesina | MICROFINANZA CALIFICADORA DE RIESGOS S.A. | - | - | BBB | BBB | BBB |
| 60 | 1490005710001 | Cooperativa de ahorro y credito de la pequeña empresa gualaquiza | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | - | - | - | BB+ | BB+ |
| 61 | 1791847644001 | Cooperativa de ahorro y credito luz del valle | PACIFIC CREDIT RATING S.A. | - | - | - | BB- | BB- |
| 62 | 0591711164001 | Cooperativa de ahorro y credito virgen del cisne | CLASS INTERNATIONAL RATING | - | - | - | AA- | AA- |

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, S/F.

En esta tabla podemos visualizar el nivel calificativo del Ranking de las cooperativas, podemos tomar en cuenta el rango alto de la siguiente descripción:

* Calificación otorgada por Microfinanza Calificadora de Riesgos

** Calificación otorgada por Pacific Credit Rating

***Calificación otorgada por Bank Watch Rating

****Calificación otorgada por Class International Rating

*****Calificación otorgada por Summa Ratings S.A.

*****Calificación otorgada por Union Ratings S.A.

CONCLUSIÓN

En conclusión, se ha determinado que la contabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador es una variable fundamental ya que nos da a conocer la cartera de crédito y como es la salud financiera, la utilidad y rentabilidad de la institución.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es el ente regulador donde se puede encontrar información real y veraz sobre cualquier dato que implique la categorización de las diferentes cooperativas a nivel nacional.

En los resultados se escogió relacionar la categoría 1 con la categoría 4 ya que en la 1 se posesiona las entidades que tienen una excelente solvencia y también la capacidad para poder administrar los riesgos con terceros y también poder con sus obligaciones con el público y es por eso que tiene esa calificación y a la vez tienen un seguro llamado COSEDE que sirve para cuando la entidad financiera en el peor de las circunstancias llegara a quebrar cuentan con un total de 32.000 para el pago de los socios y a diferencia en la categoría 4 no pasa lo mismo ya que sus activos no son muy solventes y no tienen capacidad para cubrir las diferentes obligaciones.

Finalmente, hay que tomar en cuentas los riesgos que presenta cada una de las cooperativas al momento de invertir o hacer algún depósito de los ahorros se debe prever e informarse en que categoría de riesgos se encuentra la institución en la que se va depositara la confianza.

REFERENCIAS

- Aguirre, D., & Andrago, S. (2011). Proyecto de Investigación Académica: "Preferencias en el uso de productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones del Sistema Financiero Regulado ecuatoriano. La Universidad de Loja. <https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/3019/1/Aguirre%20Gudino%20Diana%20Alexandra%20%26%20Andrago%20Anrago%20Susana%20del%20Rocio.pdf>
- Alan Neill, D., & Cortez Suárez, L. (2018). Procesos y Fundamentos de la Investigación Científica. Ediciones UTMACH. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- Boletines SEPS. (2023). Boletines SEPS. LA INFORMACIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA MÁS COMPLETA DEL PAÍS A TU DISPOSICIÓN: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Actualidad-y-Cifras-EPS-reducido-sep2023-1.pdf>
- Caraballo, T. (2013). Analisis de la Rentabilidad. Open Course Ware, 19. https://ocw.ehu.eus/file.php/245/TEMA_6_ANALISIS_DE_LA_RENTABILIDAD.pdf
- Castillo, F. (2020). Historia del Cooperativismo en el Ecuador. cfrankeditson.wixsite. <https://cfrankeditson.wixsite.com/misitio/post/la-historia-del-cooperativismo-en-el-ecuador>
- Da Ros, G. (2007). El movimiento cooperativo en el Ecuador. CIRIEC, 249-284. <https://www.redalyc.org/pdf/174/17405710.pdf>
- García, K., Prado, E., Salazar, R., & Mendoza, J. (junio de 2017). Revista ESPACIOS. Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016). <https://www.revistaespacios.com/a18v39n28/a18v39n28p32.pdf>
- García, J. (2016). Contabilidad General (13 ed.). Barcelona: Ediciones DEUSTO. <https://www.marcialpons.es/media/pdf/9788423427574.pdf>
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2008). Contabilidad Financiera (5 ed.). Mexico D.F: McGRAW-HILL. <https://clea.edu.mx/biblioteca/files/original/e23f70cdbc8ebb07228b167f869c522d.pdf>
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2014). Contabilidad Financiera (6 ed.). México, D.F: McGRAW-HILL. https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25145w/Contabilidad_financiera_6ta_ed_Gerardo_G.pdf
- Guerrero, M. (2016). La Investigación Cualitativa. INNOVA Research Journal. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5920538>
- GUTIÉRREZ GARCÍA, N. (junio de 2009). FACULTAD LATINOAMERICANA DE CIENCIAS SOCIALES. LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN ECUADOR Y SUS TRANSFORMACIONES DURANTE LOS ÚLTIMOS DIEZ AÑOS. <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/1193/4/TFLACSO-2009NGG.pdf>
- Hernandez, D. (2021). Origen y desarrollo del principio cooperativo de interés por la comunidad. REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.5209/REVE.76634>
- Hernandez, D., Inocente, F., Sandoval, M., & Hernandez, J. (2022). Contabilidad Financiera y toma de decisiones empresariales. Dialnet, 2(3), 1-16. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8356011>

- Jimenez, J. (2008). Contabilidad Financiera. Pearson Prentice Hall, 40-650. <http://biblioteca.univalle.edu.ni/files/original/ce58dd0a0a354227cfdcfcbf65e45a7382972ca6c.pdf>
- Jimenez, J. (2008). Contabilidad Financiera. (A. Cañizal, Ed.) Pearson Educacion Prentice Hall, 34-651. <https://web.instipp.edu.ec/Libreria/libro/Contabilidad%20Financiera.pdf>
- Lizcano, J. (2004). Rentabilidad Empresarial. Camaras. https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf
- Luque, A., & Peñaherrera, J. (08 de abril de 2021). REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos. El desafío de ser cooperativas. <https://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/view/73870/4564456556694>
- Mahon, D. (S/F). ORGANIZACIÓN Y GESTIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO. ORGANIZACIÓN Y GESTIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/--ed_emp/--emp_ent/--coop/documents/instructionalmaterial/wcms_634558.pdf
- Morales, A. (julio de 2018). Aumed.net. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo – Ecuador. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>
- Morales, Adriana. (2018). El Sistema Cooperativo de Ahorro Credito del Ecuador a traves de la historia. Observatorio de la Economía Latinoamericana. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>
- Morillo, M. (2001). Rentabilidad Financiera y Reducción de Costos. Actualidad Contable Faces, 35-48. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25700404.pdf>
- Ortiz, A. (2023). Impacto de los Valores Cooperativas en la Gestion de las Cooperativas de America Latina. Universidad del Azuay, 10. <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/13475/1/19000.pdf>
- Quispe, M., Ayaviri, D., & Villa, M. (2022). Libro Practicas e Investigaciones en ciencias políticas, administrativas, contables y sociales. Guayaquil: CIDE. https://www.researchgate.net/profile/Julio-Bravo-Mancero/publication/362143974_18JULIO2022_Libro_Practicas_e_Investigaciones_en_Ciencias_Politicas_1/links/62d873adaa3d1326c0cc40e3/18JULIO2022-Libro-Practicas-e-Investigaciones-en-Ciencias-Politicas-1.pdf#p
- Rojas, S. (2018). Contabilidad. Bogota, Colombia: Fundacion Universitaria del Area Andina. <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/1266/130%20CONTABILIDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- SEPS Catastro de entidades activas del SFPS. (junio de 2023). SEPS Catastro de entidades activas del SFPS. LISTADO DE ENTIDADES DEL SFPS CON SEGMENTACIÓN 2023: https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Segmentacio%CC%81n-2023_05jun2023.pdf
- Superintencia de Economía Popular y Solidaria. (S/F). Calificación de Riesgo de entidades SFPS. Publicación Calificadoras de Riesgo: <https://www.seps.gob.ec/calificacion-de-riesgo/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023). Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Boletín de Estadísticas SFPS: <https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps/>
- Union Europea Fondo Social Europeo. (s/f). Definicion y conceptos basicos de contabilidad. La Suma de Todos, 1-3.

https://www.madrid.org/cs/StaticFiles/Emprendedores/GuiaEmprendedor/tema8/F50_8.1_CONCEPTOS_BASICOS.pdf

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](#) .