



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Licenciada en
Contabilidad y Auditoría**

Tema:

**“Contabilidad y sostenibilidad financiera en el sector cooperativo de la ciudad de
Ambato”**

Autora: Cando Arroba, Leslie Andrea

Tutor: Dr. Díaz Córdova, Jaime Fabián

Ambato – Ecuador

2023

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Jaime Fabián Díaz Córdova con cédula de ciudadanía N.º 1802971810, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“CONTABILIDAD Y SOSTENIBILIDAD FINANCIERA EN EL SECTOR COOPERATIVO DE LA CIUDAD DE AMBATO”**, desarrollado por Leslie Andrea Cando Arroba, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación de mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, septiembre del 2023

TUTOR



.....
Dr. Jaime Fabián Díaz Córdova

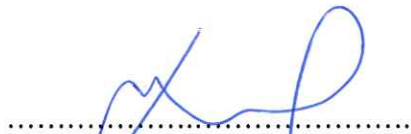
C.C. 1802971810

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Leslie Andrea Cando Arroba con cédula de ciudadanía No. 180547257-6, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“CONTABILIDAD Y SOSTENIBILIDAD FINANCIERA EN EL SECTOR COOPERATIVO DE LA CIUDAD DE AMBATO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, septiembre del 2023

AUTORA



Leslie Andrea Cando Arroba

C.C. 180547257-6

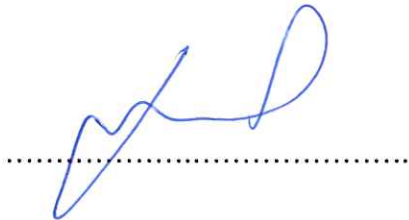
CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, septiembre del 2023

AUTORA



Leslie Andrea Cando Arroba

C.C. 180180547257-6

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

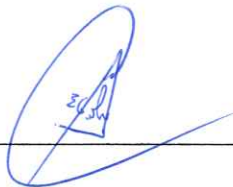
El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto de investigación, sobre el tema: **“CONTABILIDAD Y SOSTENIBILIDAD FINANCIERA EN EL SECTOR COOPERATIVO DE LA CIUDAD DE AMBATO”**, elaborado por Leslie Andrea Cando Arroba, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, septiembre del 2023



Dra. Tatiana Valle PhD

PRESIDENTE



Dr. Edison Coba

MIEMBRO CALIFICADOR



Dr. Joselito Naranjo

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

Querida mamá, papá y abuelo materno

Con profundo amor y gratitud, dedico esta tesis a ustedes, quienes han sido mis pilares y mi fuente inagotable de inspiración. A mi madre, no sería la mujer que soy en la actualidad sin la mano firme y el amor incondicional que me ha entregado. Gracias por ser mi amiga y otorgarme la libertad de ser yo misma.

A mi padre y a mi abuelo, su apoyo incondicional, aliento constante han sido fundamentales en cada paso de mi camino académico.

Gracias por ser mi mayor motivación y por creer en mí. Esta tesis es también un tributo a su legado, que seguirá vivo en cada uno de mis logros.

Familia, los amo con todo mi corazón.

Con cariño,

Leslie Andrea Cando Arroba

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento profundo a la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato. He tenido la suerte de contar con grandes maestros.

A mi tutor de tesis, Dr. Jaime Díaz quiero expresar mi más profunda gratitud por su tiempo, orientación experta, paciencia y dedicación inquebrantable, su mentoría y retroalimentación crítica ha sido esenciales para dar forma y mejorar este trabajo de investigación.

Un agradecimiento final a quienes me han tendido la mano:

- *Ec. Juan Villacis Uvidia*
- *Ing. Oscar López*
- *Ec. Fernando Andrade*
- *Ing. Juan Pérez*

Ha sido fantástico compartir este transcurso de mi vida universitaria con ustedes.

Con gratitud y admiración,

Leslie Andrea Cando Arroba

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “CONTABILIDAD Y SOSTENIBILIDAD FINANCIERA EN EL SECTOR COOPERATIVO DE LA CIUDAD DE AMBATO”

AUTORA: Leslie Andrea Cando Arroba

TUTOR: Dr. Jaime Fabián Díaz Córdova

FECHA: Septiembre 2023

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto de investigación tiene como finalidad analizar como los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos influyen en la contabilidad y la sostenibilidad financiera del sector cooperativo de la ciudad de Ambato. Se efectuó mediante fuente primaria y secundaria, con la técnica de la entrevista y la observación, la cual se ejecutó a 12 cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2. De esta manera se obtuvo información financiera de las cooperativas estudiadas, tales como sus actividades influyen en la sostenibilidad financiera y en los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Además, de cómo el reconocimiento de los principios cooperativos influye significativamente en los resultados de las cooperativas. En efecto, se encontró que las cooperativas de ahorro y crédito de Ambato muestran normalidades en sus indicadores financieros. Finalmente, podemos concluir que la Sostenibilidad Financiera y la Contabilidad se relacionan estrechamente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos, por lo que al adoptar practicas financieras sólidas y alinearse con los ODS, las cooperativas tienen la capacidad de generar un impacto positivo en la comunidad, avanzando hacia un desarrollo sostenible y equitativo en la ciudad de Ambato.

PALABRAS DESCRIPTORAS: SOSTENIBILIDAD, FINANZAS, CONTABILIDAD, COOPERATIVAS.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
ACCOUNTING AND AUDITING CAREER

TOPIC: “ACCOUNTING AND FINANCIAL SUSTAINABILITY IN THE COOPERATIVE SECTOR OF THE CITY OF AMBATO”.

AUTHOR: Leslie Andrea Cando Arroba

TUTOR: Dr. Jaime Fabián Díaz Córdova

DATE: September 2023

ABSTRACT

The purpose of this research project is to analyze how the Sustainable Development Goals and cooperative principles influence accounting and financial sustainability of the cooperative sector of the city of Ambato. It was carried out using a primary and secondary source, with the interview and observation technique, which was carried out with 12 savings and credit cooperatives from segment 1 and 2. In this way, financial information was obtained from the cooperatives studied, such as their activities influence financial sustainability and the Sustainable Development Goals. In addition, how the recognition of cooperative principles significantly influences the results of cooperatives. Indeed, it was found that the savings and credit cooperatives of Ambato show normality in their financial indicators. Finally, we can conclude that Financial Sustainability and Accounting are closely related to the Sustainable Development Goals and cooperative principles, so by adopting sound financial practices and aligning with the ODS, cooperatives can generate a positive impact in the community, advancing towards sustainable and equitable development in the city of Ambato.

KEYWORDS: SUSTAINABILITY, FINANCE, ACCOUNTING, COOPERATIVES.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xv
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xvii
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Descripción del problema.....	1
1.2. Justificación.....	2
1.2.1. Justificación teórica, metodológica y práctica.....	2
1.2.2. Formulación del problema de investigación.....	4
1.3. Objetivos.....	4
1.3.1. Objetivo general.....	4
1.3.2. Objetivos específicos.....	4
CAPÍTULO II.....	5
MARCO TEÓRICO.....	5
2.1. Revisión de literatura.....	5
2.1.1. Antecedentes investigativos.....	5

2.1.1.1. Sostenibilidad financiera y su repercusión en América Latina	5
2.1.1.2. Sostenibilidad financiera del Ecuador y su comportamiento en las cooperativas de ahorro y crédito	6
2.1.1.3. Participación de las cooperativas de ahorro y crédito y su relación con los principios cooperativos	7
2.1.2. Fundamentos teóricos.....	11
2.1.2.1. Historia inmediata del cooperativismo en el mundo y en el Ecuador.....	11
2.1.2.2. Cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador y su evolución	13
2.1.2.3. Diferencias entre bancos populares y cajas de ahorro	14
2.1.2.4. Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador	15
2.1.2.5. Evolución de las COAC periodo 2000 – 2015.....	16
2.1.2.6. Finanzas sostenibles	17
2.1.2.7. Vinculación de los objetivos de desarrollo sostenible con los criterios ASG	18
2.1.2.8. ¿Cuáles son actualmente los productos financieros sostenibles?.....	20
2.1.2.9. Contabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito	22
2.1.2.10. Cooperativismo y desarrollo sostenible en el Ecuador	24
2.1.2.11. Los elementos ocultos que pueden influir en la sostenibilidad.....	25
2.1.2.12. Dimensiones de la sostenibilidad.....	27
2.1.2.13. Las cooperativas de ahorro y crédito y los objetivos de desarrollo sostenible.....	28
2.1.2.14. Metodología de la evaluación Perlas para las cooperativas de ahorro y crédito de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	29
2.1.2.15. Componentes y elementos de la metodología Perlas	31
2.2. Hipótesis.....	33
CAPÍTULO III.....	34

METODOLOGÍA	34
3.1. Recolección de información.....	34
3.1.1. Población, muestra y unidad de análisis	34
3.1.1.1. Población.....	34
3.1.1.2. Muestra.....	34
3.1.2. Fuente, técnica e instrumento para la recolección de datos	35
3.1.2.1. Fuentes secundarias.....	35
3.1.2.2. Técnica	36
3.1.2.3. Instrumento	36
3.2. Tratamiento de la información	36
3.2.1. Estudios correlacionales.....	36
3.3. Operacionalización de las variables	37
3.3.1. Operacionalización de la variable principios cooperativos y objetivos de desarrollo sostenible	37
CAPÍTULO IV	41
RESULTADOS.....	41
4.1. Resultados y discusión	41
4.1.1. Rho de Spearman	41
4.1.1.1. Relación de los principios cooperativos y los objetivos de desarrollo sostenible.....	41
4.1.1.2. Accesibilidad a cargos y educación de calidad	43
4.1.1.3. Accesibilidad a cargos y violencia de género	44
4.1.1.4. Equilibrio de poder y educación de calidad	44
4.1.1.5. Equilibrio de poder e igualdad de género	45
4.1.1.6. Tasa de interés y educación de calidad	45
4.1.1.7. Tasa de interés e igualdad de género.....	46

4.1.1.8. Revelación y educación de calidad	46
4.1.1.9. Revelación e igualdad de género.....	47
4.1.1.10. Compromiso comunitario ambiental y educación de calidad	47
4.1.1.11. Compromiso comunitario ambiental e igualdad de género.....	48
4.1.2. Análisis de los objetivos de desarrollo sostenible en la contabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito.....	49
4.1.2.1. Suficiencia patrimonial	53
4.1.2.2. Estructura y calidad de activos.....	54
4.1.2.2.1. Activos improductivos netos / total activos	54
4.1.2.2.2. Estructura y calidad de activos.....	55
4.1.2.2.3. Activos productivos / pasivos con costo	56
4.1.2.3. Índices de morosidad.....	58
4.1.2.3.1. Morosidad de la cartera de crédito productivo.....	58
4.1.2.3.2. Morosidad de la cartera de consumo.....	59
4.1.2.3.3. Morosidad de crédito inmobiliario.....	59
4.1.2.3.4. Morosidad de la cartera de microcrédito.....	60
4.1.2.3.5. Morosidad de la cartera de vivienda de interés social público.....	61
4.1.2.3.6. Morosidad de la cartera de crédito educativo	62
4.1.2.3.7. Morosidad de la cartera total.....	62
4.1.2.4. Cobertura de provisiones para cartera improductiva	64
4.1.2.4.1. Cobertura de la cartera de crédito productivo	64
4.1.2.4.2. Cobertura de la cartera de crédito de consumo	65
4.1.2.4.3. Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario.....	66
4.1.2.4.4. Cobertura de las provisiones para cartera microcrédito, vivienda de interés al público, crédito educativo, cobertura de la cartera problemática	66

4.1.2.5. Eficiencia microeconómica.....	68
4.1.2.6. Rentabilidad	69
4.1.2.7. Intermediación financiera.....	71
4.1.2.8. Eficiencia financiera.....	72
4.1.2.9. Rendimiento de la cartera.....	73
4.1.2.10. Rendimiento de la cartera refinanciada.....	75
4.1.2.11. Liquidez.....	77
4.1.2.12. Vulnerabilidad del patrimonio	78
4.2.Verificación de la hipótesis o fundamentación de las preguntas investigación.	87
CAPÍTULO V.....	89
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	89
5.1. Conclusiones	89
5.2. Limitaciones de estudio.....	91
5.3. Futuras líneas de investigación	91
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	92
ANEXOS	99

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1: Principios Cooperativos.....	10
Tabla 2: Segmentación de COAC en el Ecuador.....	16
Tabla 3: Vinculación de los ODS con criterios ASG	19
Tabla 4: Estados financieros	23
Tabla 5: Elementos que pueden influir en la sostenibilidad	26
Tabla 6: Objetivos de Desarrollo Sostenible	28
Tabla 7: Componentes y métodos de la metodología PERLAS	31
Tabla 8: Cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2 de la ciudad Ambato.....	35
Tabla 9: Operacionalización de las Variables.....	38
Tabla 10: Coeficiente de correlación Rho de Spearman.....	42
Tabla 11: Rho de Spearman	42
Tabla 12: Indicadores Financieros	50
Tabla 13: Suficiencia Patrimonial.....	53
Tabla 14: Estructura y Calidad de Activos	55
Tabla 15: Estructura y Calidad de Activos	56
Tabla 16: Estructura y calidad de activos	57
Tabla 17: Índices de Morosidad.....	58
Tabla 18: Morosidad de la Cartera de Consumo.....	59
Tabla 19: Morosidad de Crédito Inmobiliario	59
Tabla 20: Morosidad de la cartera de Microcrédito.....	60
Tabla 21: Morosidad de la cartera de la Vivienda de Interés Social Público	61
Tabla 22: Morosidad de la Cartera de Crédito Educativo.....	62
Tabla 23: Morosidad de la Cartera Total	63
Tabla 24: Cobertura de la cartera de crédito productivo.....	64
Tabla 25: Cobertura de la Cartera de Crédito de Consumo	65
Tabla 26: Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario	66
Tabla 27: Cobertura de las Provisiones para Cartera Improductiva	67
Tabla 28: Eficiencia Microeconómica	68
Tabla 29: Rentabilidad.....	70

Tabla 30: Intermediación Financiera	71
Tabla 31: Eficiencia Financiera	72
Tabla 32: Rendimiento de la Cartera	74
Tabla 33: Rendimiento de la Cartera	76
Tabla 34: Liquidez	77
Tabla 35: Vulnerabilidad de Patrimonio.....	78
Tabla 36: Vulnerabilidad del Patrimonio.....	79
Tabla 37: Frecuencia de créditos	86
Tabla 38: Indicadores Financieros	105

ÍNDICE DE FIGURAS

CONTENIDO	PÁGINA
Figura 1: Sistema Financiero Popular y Solidario	8
Figura 2: Valores Cooperativos	9
Figura 3: Magnitud del movimiento cooperativo en el mundo	11
Figura 4: Fundadores del Banco Popular y las Cajas de Ahorro	14
Figura 5: Bancos Populares y Cajas de Ahorro	15
Figura 6: Evolución de las COAC	16
Figura 7: Criterios ASG.....	18
Figura 8: Productos Financieros	20
Figura 9: Beneficios de la Economía Circular.....	21
Figura 10: Calidad de la Información Financiera	24
Figura 11: Enfoques de la Sostenibilidad Financiera	27

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Descripción del problema

La Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (2022) manifiesta que el desarrollo sostenible es fomentado cuando las cooperativas de ahorro y crédito se basan en sus principios y valores. Por tal motivo, velan y se comprometen por el bienestar de sus comunidades. Las cooperativas y mutualistas a nivel mundial son entidades socioeconómicas de relevancia, creadas a favor de un cambio y una disminución de conflictos de intereses.

El gobierno ecuatoriano tiene la responsabilidad sobre la situación económica y social del país. Además, en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero (2014), se reconoce que el sistema económico es social y solidario. El sector de la Economía Popular y Solidaria es parte del nuevo enfoque de Finanzas Populares y Solidarias, donde implica superar las orientaciones tradicionales de resolución de problemas económicos, de organización del ahorro, crédito y servicios financieros (Cardoso Ruiz, 2013).

Además, Fonseca y Tapia (2019) mencionan que en Ambato del 100% de COAC, el 83% corresponden al segundo segmento. Se encuentran regidas por una ética social, las mismas que deben responder por una eficiencia institucional administrativa, económica y financiera, que les ayude a tolerar la sostenibilidad financiera a largo plazo.

La presente investigación se basa en el estudio de la contabilidad y sostenibilidad financiera en el sector cooperativo. Actualmente son considerados como un sector primordial, ya que ellos aportan al sector económico, ambiental y social a través de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Por tal motivo, nace mi inquietud de evaluar el comportamiento de las cooperativas de ahorro y crédito con el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Además, las cooperativas sufrieron una caída en los

últimos años debido a la crisis social que se vive en el País, la degradación del medioambiente y la pandemia del SARS-CoV2 por la enfermedad del coronavirus 2019 la misma que está propagando el sufrimiento humano, y también ha desestabilizado la economía mundial. Existe la mayor recesión económica desde la Segunda Guerra Mundial que afecto de manera global (Mideros et al., 2020). Una de las principales razones para impulsar la sostenibilidad financiera en el Ecuador es la necesidad para abordar los desafíos ambientales, sociales que enfrenta el país, la desigualdad socioeconómica son algunos problemas urgentes que se deben enfrentar y las finanzas sostenibles se presentan como una herramienta poderosa para abordar estas problemáticas, alineando las decisiones de inversión y financiamiento. El problema estriba en que no se han desarrollado herramientas de seguimiento adecuado, en el que exista un registro indispensable para conocer el aporte de las cooperativas en el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. En este escenario es fundamental analizar los ODS y su relación con las cooperativas de ahorro y crédito.

1.2. Justificación

1.2.1. Justificación teórica, metodológica y práctica

La preocupación por la sostenibilidad financiera es un tema frecuente en el sector de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno y dos de la ciudad de Ambato en la provincia de Tungurahua, los cuales son considerados como entes económicos de intermediación financiera y un pilar fundamental para la gestión de financiera de las cooperativas de ahorro y crédito. La sostenibilidad financiera es esencial para promover la viabilidad y continuidad de las organizaciones, apoyándoles a cumplir con su misión de ayudar a sus socios y a la sociedad.

La cultura financiera fue creada como una forma de manejar el dinero a través del tiempo, cuyas obligaciones son el ahorro y el crédito. Las personas que se dedican al comercio, emprendimiento o a realizar una actividad económica sea de producción o servicio, acuden a las cooperativas de ahorro y crédito para obtener efectivo e invertirlo en sus negocios (Cochea, 2020). Sin embargo, en los Objetivos de Desarrollo Sostenible agenda 2030, uno de sus principales puntos es tratar de reducir la pobreza mundial, pero son las

personas con mayor dificultad para obtener un crédito. Las mismas, que impiden el desarrollo productivo y económico de la sociedad (De la Vega-Mena, Santoyo, Muñoz, & Altamirano, 2015). En el cantón Ambato se ha observado como las cooperativas de ahorro y crédito impulsan la sostenibilidad de sus comunidades a través de las microfinanzas, las mismas que juegan un papel fundamental en la implementación de la Agenda 2030 con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (López, 2007). Por tal motivo, el estudio de la sostenibilidad financiera es de vital importancia en el sector cooperativo, dado que se encuentran relacionados con sus principios y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Además, es importante mencionar que el desarrollo sostenible y la cooperación son afines y se impulsan cuando el sector cooperativo se basa en sus principios y valores, los mismos que se comprometen por el bienestar de sus comunidades (Fontenla, 2020).

El presente proyecto de investigación fue factible debido a que se utilizó información de la página web de la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria, en donde se obtuvo una población de 12 organizaciones en el sector de las Cooperativas de Ahorro y crédito de la ciudad de Ambato segmento 1 y dos, la misma que brindó información actualizada de las cooperativas de ahorro y crédito. Además, el proyecto de investigación empleó el método de la entrevista, con la finalidad de identificar las falencias existentes en el sector cooperativo y aclarar los desaciertos que se puede encontrar en el cumplimiento hacia los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Los resultados obtenidos del proyecto de investigación, permitió analizar la sostenibilidad financiera en las cooperativas de ahorro y crédito, así también identificar como se manejan con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, para la estabilidad empresarial a largo plazo y la implementación de adecuadas estrategias para su trabajo. Este tema de investigación está dedicado a la población de lectores comprometidos con el alcance de los Objetivos de Desarrollo Sostenible a través de sus organizaciones. En el cual se presenta un análisis sencillo, pero muy importante para futuras investigaciones. En el ambiente académico se dominaron de manera efectiva temas de nuestra carrera que se desconocía, al mismo tiempo se incentivó de manera positiva para investigar temas de nuestro interés y como ellos están ligados con nuestro diario vivir.

1.2.2. Formulación del problema de investigación

¿Qué nivel de cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, existe en las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 y 2 de la ciudad de Ambato?

1.3.Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Analizar como los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos influyen en la contabilidad y la sostenibilidad financiera del sector cooperativo de la ciudad de Ambato.

1.3.2. Objetivos específicos

- Identificar que ODS tiene relación con los principios cooperativos del segmento 1 y 2 de la ciudad de Ambato
- Analizar como influyen los ODS en la Contabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2 de la ciudad de Ambato
- Realizar un análisis de la sostenibilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2 de la ciudad de Ambato

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Revisión de literatura

En este apartado se presenta los antecedentes investigativos que sirven de aporte para la investigación con una base sólida y actualizada relacionada con las variables que se abordan y finalmente se presenta el planteamiento de la hipótesis.

2.1.1. Antecedentes investigativos

2.1.1.1. Sostenibilidad financiera y su repercusión en América Latina

La sostenibilidad financiera permite la estabilidad presupuestaria de la sociedad en el ámbito ambiental, social o económico a mediano y largo plazo, para llegar a la sustentabilidad financiera de un modo global (De la Vega-Mena et al., 2015). De la misma forma la sostenibilidad es importante para el sector financiero. Además, permite dirigir los fondos a empresas que tienen la capacidad de utilizar las oportunidades y garantizar que los sectores en riesgo utilicen adecuadamente los riesgos ambientales y sociales (Vaca & Ramírez, 2018).

Dicho punto de vista se ve respaldado por Emerton (2015) donde afirma que la sostenibilidad financiera, en América Latina es la capacidad de asegurar los recursos financieros estables y suficientes a largo plazo y distribuirlos en tiempo y forma apropiada. Los mismos que sean manejados efectiva y eficientemente según sus objetivos planteados.

Además Bejerano, Keckler, y Müller (2021) mencionan que la sostenibilidad financiera tiene como objetivo alcanzar una rentabilidad financiera, con la finalidad de alcanzar un equilibrio entre los principales ámbitos económico, social y ambiental. Además, dan a conocer que una institución financiera sostenible en América Latina debe fortalecer y progresar la eficiencia y competitividad económica tanto a corto como largo plazo, de

igual forma, contribuir en salvaguardar los sistemas ecológicos, adelanto de la diversidad cultural y el bienestar social. La sostenibilidad financiera es un mercado financiero en América Latina, donde cooperan al desarrollo sostenible y la creación de valor en términos económicos, ambientales y sociales.

2.1.1.2. Sostenibilidad financiera del Ecuador y su comportamiento en las cooperativas de ahorro y crédito

El Ecuador se encuentra en un momento clave en términos de finanzas sostenibles, ya que el país reconoce la importancia de promover el desarrollo económico y social de manera sostenible y responsable. En los últimos años, se han implementado diversas iniciativas y políticas financieras sostenibles en las cooperativas de ahorro y crédito que actúan como intermediación financiera para la canalización de liquidez a empresas y personas del Ecuador.

Son negocios socialmente responsables, que se reúnen de forma voluntaria para satisfacer las necesidades y deseos en el ámbito económico, social y cultural sin fines de lucro (ASOBANCA, 2022). De la misma forma, se puede relacionar la sostenibilidad financiera del Ecuador con el sistema de Friedrich Wilhelm Raiffeisen (2008) quien manifiesta que el sistema cooperativo está basado en los principios de auto ayuda, responsabilidad y administración .

De acuerdo con Cochea (2020), la sostenibilidad financiera en el Ecuador es un eje transversal y uno de los mayores retos en la actualidad. El cambio climático, los aspectos económicos y sociales influyen directamente en ella. De la misma forma el desarrollo sostenible siempre ha formado parte del ADN de las cooperativas, es la encargada de satisfacer las necesidades de las generaciones presentes. La comunidad internacional ha creado 17 objetivos de desarrollo sostenible. Las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador son la columna vertebral de la pequeña y mediana economía en la colectividad. Permiten el desarrollo económico, fuentes de trabajo, refuerzan la economía, amortiguan la desigualdad económica y social (Bejerano et al., 2021).

Dicho punto de vista se ve respaldado por los autores Bovarnick, Fernández, Galindo y Negret (2010) a partir de la sostenibilidad financiera, las cooperativas de ahorro y crédito se encuentran en la capacidad de consolidar alianzas y apoyo a otros establecimientos financieros de producción y consumo. La sostenibilidad financiera es indispensable en una institución económica del Ecuador, la misma que permite asegurar, progresar en la eficiencia y competitividad económica que se encuentran expuestos en este mundo de constante cambio, enfocados en el crecimiento económico, medio ambiente y el bienestar social, tanto a corto plazo como a largo plazo. La sostenibilidad financiera ha desarrollado productos y servicios que fomentan la inversión sostenible promoviendo la financiación verde, social y sostenible, canalizando recursos hacia proyectos que generen impactos positivos en áreas como energías renovables, eficacia energética, vivienda social, inclusión financiera y desarrollo comunitario. Estas iniciativas buscan equilibrar el rendimiento financiero con los beneficios sociales y ambientales. Ecuador está avanzando en su enfoque a la sostenibilidad, se espera que las finanzas sostenibles desempeñen un papel cada vez más importante en la transformación.

2.1.1.3. Participación de las cooperativas de ahorro y crédito y su relación con los principios cooperativos

En el Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel fundamental en el fortalecimiento de la economía social y en la inclusión financiera. Estas instituciones se rigen por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021) la cual menciona, que es un organismo primordial de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador, promueve la sostenibilidad y el correcto funcionamiento para salvaguardar a sus socios. Así también, Gómez (2013) manifiesta que la Economía Popular y Solidaria está pensada para los sectores populares. Es una herramienta de financiamiento y eje principal del sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible. Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario se muestra a continuación:

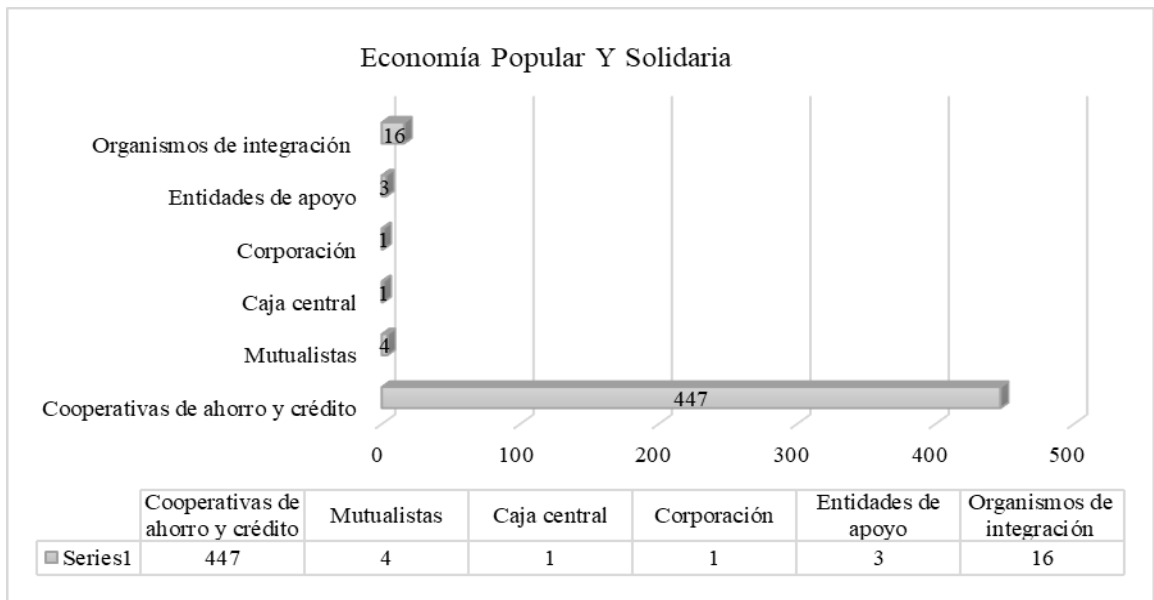


Figura 1 Sistema Financiero Popular y Solidario

Nota: Tomado Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

Ahora bien, el sector cooperativo en el Ecuador es importante. Une a los grupos vulnerables que se encuentran fuera del sistema financiero ecuatoriano. De acuerdo con Coba, Díaz y Tapia (2020) manifiestan que las cooperativas de ahorro y crédito forman parte de la economía popular y solidaria, las cuales se dirigen por los principios cooperativos y se encargan de trabajar por el desarrollo sostenible de sus comunidades, las mismas que buscan obtener rentabilidad por su acción realizada. Además, Velázquez, Cruz y Vargas (2018) mencionan que la cooperación entre contendientes puede estimular la innovación y la competitividad, así como los niveles de productividad y calidad crecientes; sobre todo sí las empresas compiten en mercados cada vez más globales. Estas organizaciones ofrecen ventaja competitiva, basado en sus principios y valores.

De la misma forma la Alianza Cooperativa Internacional (2018) afirma que es la guardiana de los valores y principios cooperativos, encargada de unir, representar y servir a las cooperativas alrededor del mundo. Fue creada en Londres, Inglaterra el 19 de agosto de 1895. Es la representante de todas las cooperativas en el mundo de más de 60 países de todos los continentes. Su principal objetivo es promover y fortalecer cooperativas autónomas alrededor mundial. Es una organización independiente y no gubernamental,

sus integrantes son organizaciones de cooperativas nacionales e internacionales de los sectores: bancarios, agrícolas, ahorro y crédito, industriales, de seguros, pesca, salud, vivienda, servicios públicos, servicios sociales, consumo y turismo. Defiende los intereses y el éxito, vigila por el rendimiento de las cooperativas y el progreso a largo del tiempo. Estas instituciones se rigen por los valores cooperativos:

VALORES

Ayuda mutua
Igualdad
Democracia
Equidad y Solidaridad
Honestidad
Responsabilidad

Figura 2 Valores Cooperativos
Nota: Tomado Alianza Cooperativa Internacional (2013)
Elaborado por: Cando (2022)

Principios Cooperativos

De acuerdo con la Alianza Cooperativa Internacional (2013) anuncia que los principios cooperativos son estrategias, lineamientos o parámetros para que las cooperativas pongan sus valores en práctica y puedan juzgar la conducta de cada uno de sus integrantes, promoviendo así el desarrollo sostenible y la prosperidad de sus miembros y comunidades. Definidos por la ICA EN 1996, menciona los siguientes principios:

Tabla 1 Principios Cooperativos

Principios Cooperativos	Concepto
1. Adhesión voluntaria y abierta	<ul style="list-style-type: none">Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar, servicios y dispuestas aceptar los estatutos y exigencias para ser asociado, sin discriminación de género, social, racial, política o religiosa.
2. Gestión democrática de los miembros	<ul style="list-style-type: none">Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, que participan activamente en el establecimiento de sus políticas y en la toma de decisiones.
3. Participación económica de los miembros	<ul style="list-style-type: none">Los socios contribuyen de forma equitativa al capital de la cooperativa y lo controlan democráticamente. Al menos una parte del capital suele ser propiedad común de la cooperativa.
4. Autonomía e independencia	<ul style="list-style-type: none">Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros.
5. Educación formación e información	<ul style="list-style-type: none">Las cooperativas ofrecen educación y formación a sus miembros, representantes elegidos, directores y empleados, para que puedan contribuir de forma efectiva el desarrollo de sus cooperativas. También informan al público en general acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.
6. Cooperación entre cooperativas	<ul style="list-style-type: none">Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando con estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.
7. Interés por la comunidad	<ul style="list-style-type: none">Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de su comunidad a través de políticas aprobadas por sus miembros.

Fuente: Alianza Cooperativa Internacional (2013)

Elaborado por: Cando (2022)

2.1.2. Fundamentos teóricos

2.1.2.1. Historia inmediata del cooperativismo en el mundo y en el Ecuador

El cooperativismo ha tenido una historia reciente marcada por su crecimiento y consolidación a nivel mundial. En el contexto global, las cooperativas han surgido como una alternativa económica y social, fomentando la solidaridad, la participación democrática y la equidad, promoviendo, la cooperación de sus seguidores o integrantes a nivel social y económico para que logren un beneficio a la hora de la satisfacción de sus necesidades. El cooperativismo también se puede percibir como una alternativa adecuada para Latinoamérica para atender sus necesidades económicas y sociales. Además, Alianza Cooperativa Internacional (2013) enuncia la magnitud del movimiento cooperativo alrededor mundial:

Uruguay	Bolivia	Estados Unidos	Brasil
•Las cooperativas producen el 3% del PIB.	•Existen más de 1600 cooperativas.	•Las cooperativas tienen más de 42 millones de usuarios.	•Las cooperativas producen el 5,4% del PIB global.
Colombia	Ecuador	Argentina	Paraguay
•1 de cada 8 colombianos es cooperativista	•Las cooperativas tienen activos por casi USD 2500 millones.	•Existen 13000 cooperativas registradas.	•Las cooperativas tienen activos por más de USD 2100 millones.
India	Japón	Europa	Francia
•Los miembros de las cooperativas superan los 240 millones.	•1 de cada 3 familias es cooperativista.	•Los bancos cooperativos emplean a más de 700000 personas.	•21000 cooperativas dan empleo a más de 700000 personas.

Figura 3: Magnitud del movimiento cooperativo en el mundo

Nota: Tomado Castillo (2020)

Elaborado por: Cando (2022)

En Ecuador, las cooperativas han ganado relevancia en los últimos años, desempeñando un papel clave en la inclusión financiera y el desarrollo comunitario, impulsando así la economía social y fortaleciendo los principios cooperativos en el país. El origen del

cooperativismo en el Ecuador se remonta a finales del siglo XIX y los primeros años del siglo XX, en las ciudades de Quito y Guayaquil, bajo la modalidad de organizaciones gremiales. En los tiempos preincaicos la cooperación funcionaba como medio para ayudar a los seres humanos mediante mingas, obras, en bienestar de todos sus asociados. El cooperativismo en el Ecuador tiene como objetivo principal el bienestar de sus socios. El 30 de noviembre de 1937, se decretó formalmente la primera ley de cooperativas en el país. En la década de 1960 el proceso agrario, marco un periodo histórico en el cooperativismo del Ecuador donde se coordinó una masiva estrategia de intervención impulsada por la política internacional norteamericana, el estado, la iglesia católica y las organizaciones no gubernamentales. En el año 1963 se creó la federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (Castillo, 2020).

De acuerdo con Da Ros (2007) manifiesta que los objetivos principales de las COAC fueron por: autoayuda, auto gerencia y auto responsabilidad de sus asociados. En el periodo 1964 – 1988 existió un cambio radical en el escenario social, político y económico, donde sucedió un proceso de consolidación y se concretó un proyecto de cambio socioeconómico en comparación con los años cincuenta donde era conocido como un Ecuador con desempleo, pobreza, analfabetismo que conformaban grandes problemas. El Auge cooperativo, cambio agrario y expansión petrolera de 1989 -2006. El Ecuador entró en los años 90 al modelo neoliberal que coincidía con la caída del muro de Berlín. La crisis financiera de 1999 y las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador. Existía el neoliberalismo, se vivió una participación de los medios internacionales que financiaban proyectos fundamentados en la educación básica, salud y el desarrollo social.

En América Latina el cooperativismo entro en crisis, sin embargo, no sucedió una quiebra sistémica pero si existió el cierre de algunas cooperativas donde ocasiono grandes pérdidas de los activos, en aquel tiempo el Ecuador ingreso en su más grande recesión económica y financiera de la historia del país, afectando principalmente al sistema bancario nacional, quebraron 20 bancos, a ellos se unen los factores de la guerra del Cenepa, el fenómeno del Niño que afecto principalmente a la exportación con una fuerte caída del barril del petróleo a \$7.00. En medio de la profunda crisis las cooperativas rurales de ahorro y crédito

comprobaron tener más liquidez y protección al riesgo crediticio y de ahorro, en efecto, mejoraron su imagen, credibilidad y desempeño financiero. La crisis financiera presentó algo positivo para las cooperativas de ahorro y crédito (Ekos, 2019). Posteriormente, se realizó un énfasis acelerado en el crecimiento cooperativo. El cooperativismo y la revolución ciudadana, en el año 2007. El Ecuador empezó en una nueva época de cambios económicos, sociales y políticos que pusieron fin a la etapa neoliberal y se inició la revolución ciudadana. En la actualidad existe un tercer modelo económico en el que se trata de la valoración del desarrollo de grandes infraestructuras físicas e importantes en el sector social. En el momento que se aprobó la nueva constitución de la República del Ecuador del 2008; se dejó sin vigencia la ley de cooperativas de 1996 y se emitió la nueva Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario, en la cual se valora el trabajo y al ser humano (Miño, 2013).

2.1.2.2. Cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador y su evolución

Las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador han experimentado una notable evolución en las últimas décadas. En un principio, surgieron como una respuesta a la falta de acceso a servicios financieros por parte de sectores desfavorecidos. Sin embargo, con el paso del tiempo, han logrado consolidarse como importantes actores en el sistema financiero del país, ampliando su alcance geográfico y diversificando su cartera de productos y servicios, brindando opciones de ahorro, préstamos y otros servicios financieros a sus socios. Esta evolución ha contribuido a promover la inclusión financiera, impulsar el desarrollo local y fortalecer los principios cooperativos en el Ecuador. Convirtiéndose en agrupaciones de cooperativas, constituidas por personas naturales que se han unido de forma voluntaria para cumplir con las obligaciones económicas, sociales y culturales y satisfacer las necesidades por medio de un ente económico de propiedad conjunta, democrática e interés social (Ortega-Pereira, Borja-Borja, Aguilar-Rodríguez, & Montalván-Burbano, 2017).

2.1.2.3. Diferencias entre bancos populares y cajas de ahorro

El origen de los bancos populares y las cajas de ahorro tuvo su principio con dos grandes personalidades: Friedrich Wilhelm Raiffeisen y Hermann Schulze por la Revolución Industrial. La misma que trajo consigo consecuencias negativas con la liberación de los campesinos y la introducción de la libertad industrial, en la cual se ocasiono graves peligros para las artesanías y las pequeñas empresas, los campesinos no tenían acceso a créditos la libertad de todos estos grupos nuevamente estaba en peligro (Anónimo, n.d.). Para aliviar la miseria que existía en el campo en el transcurso de ese tiempo, se dio el origen del cooperativismo de crédito la cual tuvo dos sistemas en el país de Alemania:

Friedrich Wilhelm Raiffeisen	Herman Schulze - Delitzch
<ul style="list-style-type: none">• Fundador alemán.• Promovedor de las cajas rurales las mismas que tenían el objetivo del bienestar campesino.	<ul style="list-style-type: none">• Economista liberal alemán.• Las limosnas no eran suficientes para ayudar a las personas que en ese momento se dedicaban de artesanos y mencionaba que se debía crear las condiciones necesarias para que la autoayuda se diera a las personas afectadas como comerciantes, industriales y artesanos, su interés principal era incentivar el pequeño ahorro.

Figura 4 Fundadores del Banco Popular y las Cajas de Ahorro

Nota: Tomado Ibarondo y Sánchez (2005)

Elaborado por: Cando (2022)

Los bancos populares y las cajas de ahorro son dos tipos de instituciones financieras que comparten el objetivo de brindar servicios financieros a la comunidad, pero se diferencian en varios aspectos claves. Las cajas de ahorro son entidades crediticias, que se dedican al fomento y la movilización del ahorro en calidad de seguridad y de ahorro. Por su parte, las cajas rurales son el grupo más importante del conjunto de las cooperativas de crédito. Los bancos populares y las Cajas de Ahorro tienen características diferentes, en las cuales se menciona a continuación:

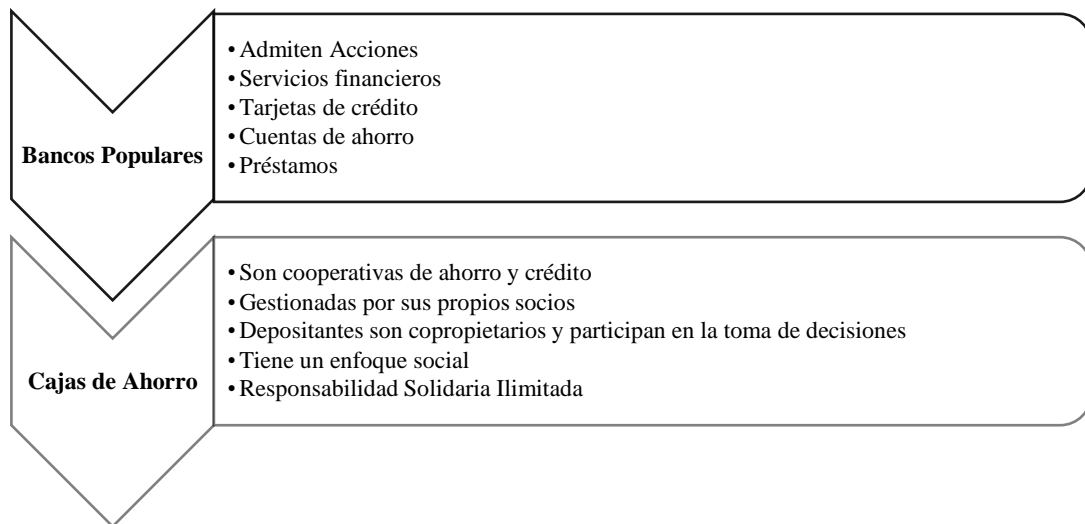


Figura 5 Bancos Populares y Cajas de Ahorro

Nota: Tomado Ibarondo & Sánchez (2005)

Elaborado por: Cando (2022)

2.1.2.4. Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador

En Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel crucial en el sistema financiero y en la inclusión económica y social. Estas instituciones, reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, brindan servicios financieros a sus socios, promoviendo el ahorro y otorgando préstamos accesibles. Las cooperativas de ahorro y crédito se caracterizan por su enfoque en el beneficio mutuo y la participación activa de sus socios en la toma de decisiones, contribuyendo en el desarrollo sostenible y fortalecimiento de la economía social en el país.

De acuerdo con González y Melo (2021) manifiestan que en el año de 1927 se inscribió la primera cooperativa de ahorro y crédito en el Ecuador. Para el año de 1959 se registraron 61 cooperativas y en el transcurso de 10 años la cifra aumento a 480. En el año 2013 existió el mayor auge de cooperativas con un total de 947 y para el año 2016 la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – SEPS – se encargó de la supervisión de las políticas implementadas y oficializo a 740 cooperativas. La declinación de cooperativas en el año 2013 – 2016, fue por la aplicación de la regulación en base a sus segmentos.

Tabla 2: Segmentación de COAC en el Ecuador

Segmentos	COAC	Activos (USD)
Segmento 1	49	Mayor a 80'000.000,00
Segmento 2	48	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
Segmento 3	91	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
Segmento 4	157	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
Segmento 5	109	Hasta 1'000.000,00 Cajas de ahorro, bancos y cajas comunales
Total	454	

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022)

Elaborado por: Cando (2022)

2.1.2.5. Evolución de las COAC periodo 2000 – 2015

Durante el período comprendido entre el 2000 y 2015. Las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador experimentaron una significativa evolución. Se observó un crecimiento notable en el número de cooperativas, así como en su cartera de productos y servicios financieros ofrecidos. Además, se implementaron medidas regulatorias y de supervisión más estrictas para fortalecer la solidez y transparencia del sector, garantizando la confianza de los socios y contribuyendo a su desarrollo sostenible. El sector cooperativo según la información emitida por la SEPS:

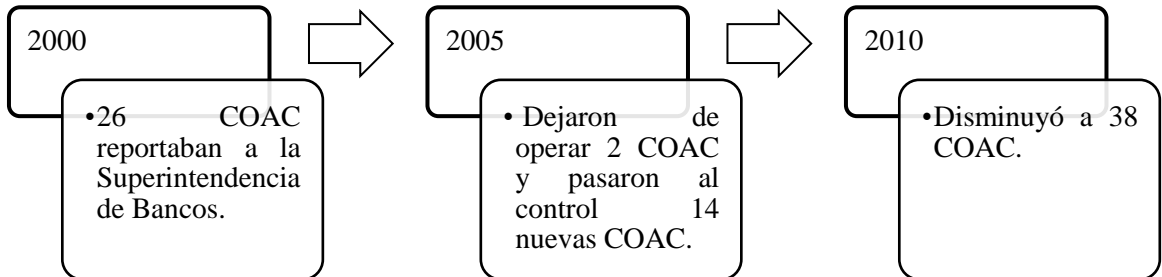


Figura 6 Evolución de las COAC

Nota: Tomado Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022)

Elaborado por: Cando (2022)

Con la adaptación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, las cooperativas debían regular la estructura de los estados financieros y aceptar el Catálogo Única de cuentas, la misma que servía para que las COAC del sistema financiero popular y solidario normalizaran la información contable. El 12 diciembre del 2012 la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, menciona que las COAC figuraban el 93% del total de los activos, pasivos y patrimonio de todo el sector cooperativista. Las 773 cooperativas de ahorro y crédito para diciembre del 2013 comunicaban a la SEPS que se regían por US\$ 6.786 millones en activos, con una participación de mercado de 17,65% de todo el Sistema Financiero Nacional, las mismas que habían otorgado el 21,44% de la cartera de créditos (comercial, consumo, hipotecario, microcrédito) y recaudado del público el 17,03% de los recursos (Ortega-Pereira et al., 2017).

2.1.2.6. Finanzas sostenibles

De acuerdo con Delrieu (2020) manifiesta que las finanzas sostenibles son cada vez más relevantes, en el transcurso de toma de decisiones de inversión se toma en cuenta a los factores medioambientales, sociales y de un buen gobierno, promoviendo la inclusión financiera, el desarrollo local y la equidad social, adoptando practicas financiera sostenibles. Además, se considera que tiene una característica verde, para combatir el cambio climático o la reducción de gases contaminantes. El objetivo es fomentar que las empresas incentiven el respeto a los derechos humanos, la justicia social y el buen gobierno de las empresas. A través de la canalización de recursos hacia proyectos y actividades ambientales conscientes, al desarrollo económico sostenible y al bienestar de las comunidades.

De acuerdo con la Responsabilidad Social Empresarial y Sustentabilidad (2018) señala que los criterios ambientales, sociales y de consejo directivo (ASG) son un conjunto de componentes a la hora de tomar las decisiones empresariales, permiten elegir en que activo aplicar las inversiones sostenibles, a partir de examinar una serie de variables ambientales, sociales y de gobernanza corporativa. Los criterios ASG:

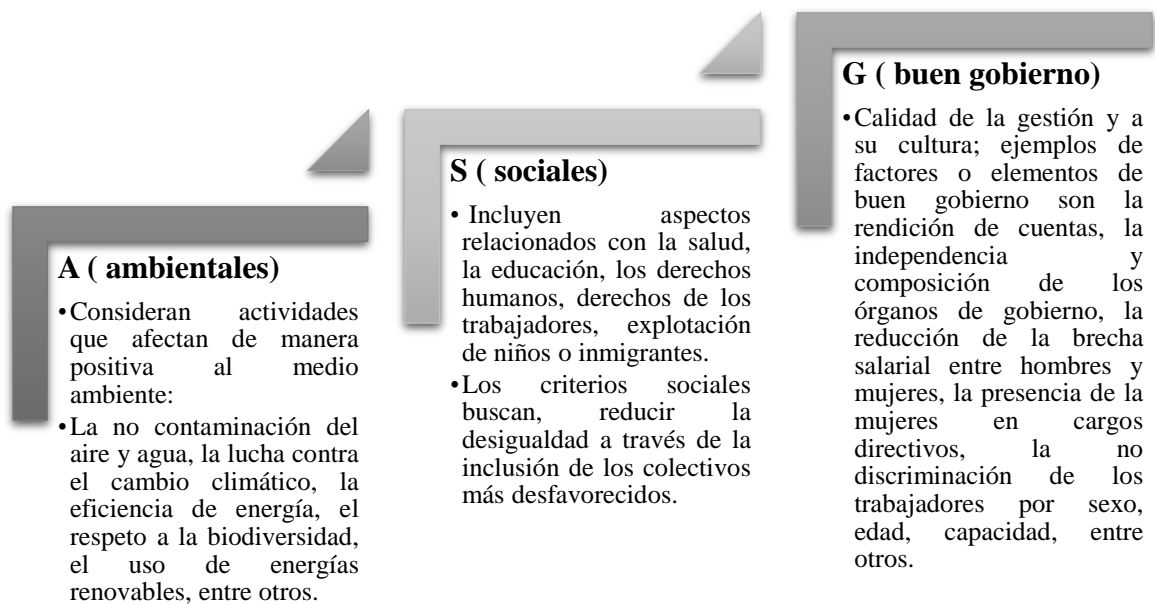


Figura 7 Criterios ASG

Nota: Tomado Delrieu (2018)

Elaborado por: Cando (2022)

2.1.2.7. Vinculación de los objetivos de desarrollo sostenible con los criterios ASG

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los criterios ASG (ambientales, sociales y de gobernanza), están estrechamente vinculados en la búsqueda de un futuro sostenible. Los ODS proporcionan una hoja de ruta global para abordar desafíos socioeconómicos y ambientales, mientras que los criterios ASG ofrecen un marco para evaluar el impacto y la sostenibilidad de las prácticas empresariales. La integración de los criterios ASG en la toma de decisiones y las estrategias de inversión puede contribuir significativamente al logro de los ODS y promover un desarrollo sostenible a nivel global.

Tabla 3: Vinculación de los ODS con criterios ASG

Ambientales	Sociales	Gobernanza
✓ Agua limpia y saneamiento	✓ Fin de la pobreza	✓ Trabajo decente y crecimiento económico
✓ Energía asequible y no contaminante	✓ Hambre cero	✓ Reducción de las desigualdades
✓ Industria, innovación e infraestructura	✓ Salud y bienestar	✓ Producción y consumos responsables
✓ Ciudades y comunidades sostenibles	✓ Educación de calidad	✓ Paz, justicia e instituciones sólidas
✓ Producción y consumo responsables	✓ Igualdad de género	✓ Alianzas para lograr los objetivos
✓ Acción por el clima	✓ Trabajo decente y crecimiento económico	
✓ Vida submarina	✓ Industria, innovación e infraestructura	
✓ Vida de ecosistemas terrestres	✓ Reducción de las desigualdades	
✓ Paz, justicia e instituciones sólidas	✓ Ciudades y comunidades sostenibles	
	✓ Producción y consumo responsable	
	✓ Paz, justicia e instituciones sólidas	
	✓ Alianzas para lograr los objetivos	

Fuente: Pacto Mundial Red Española (2019)

Elaborado por: Cando (2022)

2.1.2.8. ¿Cuáles son actualmente los productos financieros sostenibles?

Actualmente, los productos financieros sostenibles incluyen bonos verdes, bonos sociales y bonos sostenibles, que canalizan fondos hacia proyectos con beneficios ambientales, sociales o ambos. Además, existen préstamos verdes y créditos sostenibles que respaldan iniciativas amigables con el medio ambiente y financian actividades que promueven la sostenibilidad y el desarrollo social.

Fondos de Inversión que aplican criterios ASG	Fondos de inversión Solidarios	Bonos verdes y Sociales
<ul style="list-style-type: none"> • Son instrumentos de inversión y ahorro que incluyen criterios ASG en su política de inversión. 	<ul style="list-style-type: none"> • Son instituciones de inversión colectiva que ceden una parte de la comisión de gestión a determinadas entidades benéficas o no gubernamentales. 	<ul style="list-style-type: none"> • Son emisiones de deuda pública o privada, emitidos a medio y largo plazo para financiar proyectos respetuosos con el medio ambiente o que persiguen mejoras de tipo social.

Figura 8 Productos Financieros

Nota: Tomado Delrieu (2018)

Elaborado por: Cando (2022)

De acuerdo al estudio realizado por la Asociación Internacional de Mercado de Capitales (2021) enuncian que los bonos verdes son fondos que se aplicarán para financiar o refinanciar exclusivamente proyectos verdes elegibles con efectos ambientales positivos, como : energía renovables, eficiencia energética, prevención y control de la contaminación, gestión sostenible de los recursos naturales y el uso de la tierra, conservación de la biodiversidad terrestre y acuática, transporte limpio, gestión sostenible del agua y de las aguas residuales, adaptación del cambio climático, productos, tecnologías de producción y procesos adaptados a la economía circular, edificios ecológicos.

Ahora bien, la economía circular es un modelo de producción y consumo que garantiza un crecimiento sostenible en el tiempo. Además, promueve la optimización de recursos, la reducción en el consumo de materia prima y el uso eficiente de los recursos. Su principal objetivo es alargar el ciclo de vida de los productos y mantener el equilibrio entre el

progreso y la sostenibilidad (Cerdá Tena & Khalilova, 2016). Sus principales beneficios son:

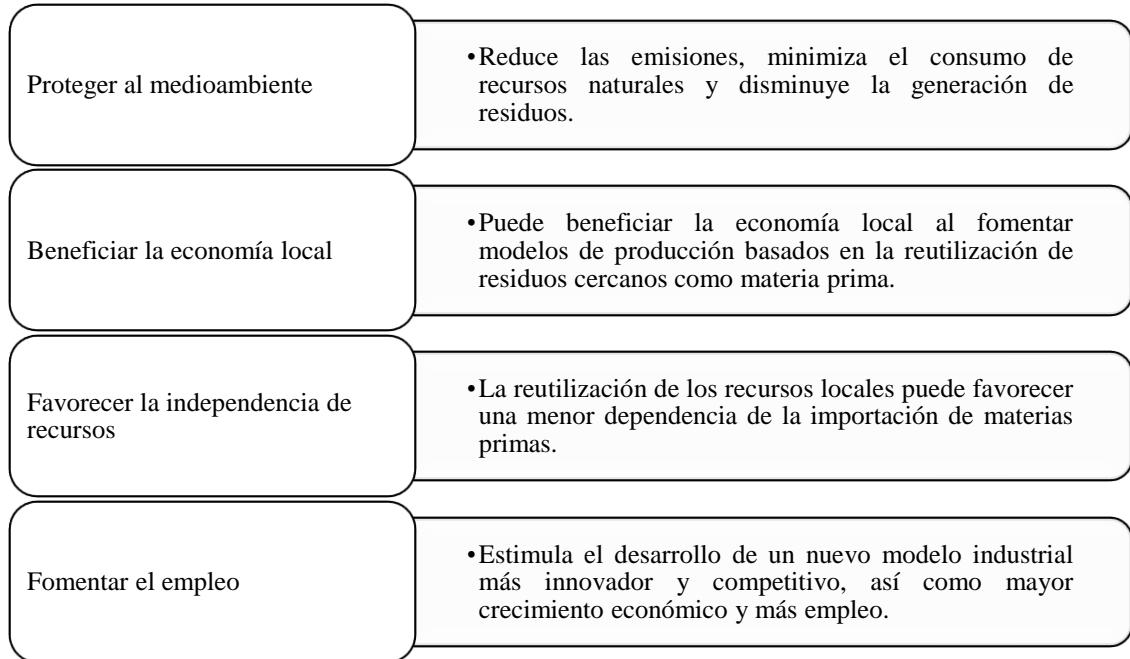


Figura 9 Beneficios de la Economía Circular

Nota: Tomado de Almeida (2020)

Elaborado por: Cando (2022)

Para el desarrollo sostenible y el equilibrio ambiental, existen las 7R que son fundamentales para alcanzar una economía circular. Se trata a una serie de acciones que buscan promover la reducción, reutilización, reciclaje, recuperación, repensar, rechazar y responsabilidad en el manejo de residuos. Estas prácticas contribuyen a la conservación del medio ambiente, el uso eficiente de los recursos y la reducción de la generación de desechos.

1. **Rediseñar:** pensar y diseñar un producto que consuma menos producto y alargue su vida útil.
2. **Reducir:** Menorar el consumo de un producto y de esta manera evitar el gasto de materia prima.
3. **Reutilizar:** Reusar el producto por una segunda persona y alargar su vida útil.
4. **Reparar:** Arreglar productos para alargar su vida útil.

5. **Renovar:** Actualizar objetos antiguos, como, por ejemplo, los muebles.
6. **Reciclar:** Recuperar residuos y utilizar aquello que sea posible como materia prima, para transformarlos en productos nuevos.
7. **Recuperar:** Utilizar productos que se van a desechar, por ejemplo, botellas de plástico para crear sistemas de riego.

La aplicación de la economía circular se relaciona estrechamente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible a la consecución de sus objetivos, al promover la eficiencia en el uso de los recursos, reducir los residuos y fomentar la reutilización y el reciclaje. La economía de los países de tercer mundo deberá ser restaurada por la economía circular para alcanzar los grandes objetivos sociales, económicos, y ambientales que impulsen la conservación del medio ambiente y la inclusión social(De la Cuesta, 2020).

2.1.2.9. Contabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

De acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2015), la contabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador desempeñan un papel fundamental para asegurar una gestión financiera sólida y transparente, quien es la encargada de la supervisión, evaluación de la solidez y la sostenibilidad en las organizaciones, la misma que es la representante en el control de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario y de las entidades de la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. Asimismo, Granados, Mancilla y Enriqueta (2010), manifiestan que la información financiera es la agrupación de datos y la encargada de señalar los recursos de la organización.

En base a los resultados sus directivos toman decisiones económicas, de inversión y operación en el sector financiero, legal, de trabajo o fiscal. Es necesario que la información financiera sea confiable, verdadera y útil. Es importante instaurar políticas y procedimientos de control interno que proporcionen la seguridad de que, en el transcurso del flujo operativo de las organizaciones, las transacciones que sucedan y las variaciones internas, sean reconocidas oportunamente.

La contabilidad financiera se lo define como una zona en contabilidad, la misma que está compuesta por normas de registro, criterios de contabilización, maneras de presentación, se expresa en términos cuantitativos y monetarios, su objetivo es preparar, proporcionar información útil y certera a los usuarios externos para una adecuada toma de decisiones de la información contable (Guajardo, 2015). La contabilidad también implica la preparación de estados financieros y el cumplimiento de las normas y regulaciones contables establecidas por los organismos reguladores. Una contabilidad adecuada facilita la toma de decisiones informadas, el control interno y la rendición de cuentas, fortaleciendo así la confianza de los socios y garantizando la estabilidad y el crecimiento sostenibles de las cooperativas (Elizalde, 2019). Los principales Estados Financieros, se detallan a continuación:

Tabla 4: Estados financieros

Balance General (Estado de Situación)	Es un estado financiero devengo – realizado que señala los recursos que dispone la entidad para la realización de sus fines y las fuentes externas e internas de dichos recursos, a un periodo determinado.
Estado de Resultados (Estado de Pérdidas o Ganancias)	Presenta los ingresos y los egresos del ente económico como resultado de su actividad.
Estado de Flujo de Efectivo	Presenta el movimiento del efectivo en la organización y como el dinero es generado y aprovechado en las actividades operativas, inversión y financiamiento del ente.
Estado de Cambios en el Patrimonio	Es el estado financiero comparativo que permite indicar los cambios que han sucedido en los elementos del patrimonio de la empresa de un periodo a otro.
Notas Explicativas a los Estados Financieros	Son explicaciones que se realizan a los estados financieros con el objetivo de precisar, aclarar o explicar algo, son textos aclarativos que se unen a los estados financieros como un anexo.
Información financiera complementaria (suplementaria)	Información que debe exponerse y no está incluida en el cuerpo de los estados contables.

Fuente: Elizalde (2019), Romero (2010)

Elaborado por: Cando (2022)

El principal eje de la contabilidad financiera es el registro sistemático y preciso de las transacciones económicas de una entidad, mediante la aplicación de principios contables y normas internacionales. Su objetivo es brindar información confiable y relevante sobre la situación financiera y los resultados de una organización, permitiendo la toma de decisiones informadas, la información debe ser de calidad y cumplir con los siguientes requerimientos:

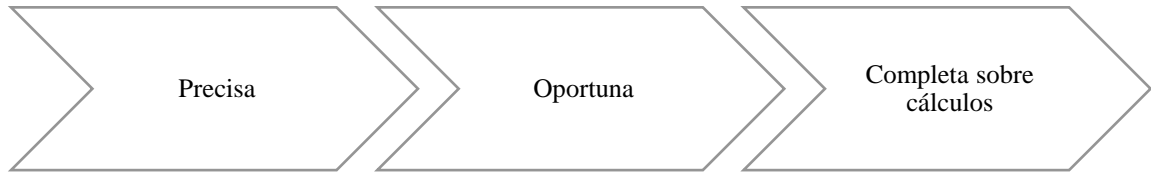


Figura 10 Calidad de la Información Financiera

Nota: Tomado de Castellanos (2010)

Elaborado por: Cando (2022)

De acuerdo con Villegas (2016), en el Ecuador generalmente las cooperativas presentan información sobre sus estados financieros y patrimonial a través de sus balances mencionados en la (tabla 4), los mismos que permiten deducir la situación económica en la que se encuentra el ente económico. Esta información es fundamental, permite examinar la liquidez, rentabilidad y financiamiento de una empresa de manera más ágil. De igual forma, el balance social es un complemento al balance financiero presentado, el cual tiene como objetivo destacar las acciones de responsabilidad social de la organización, de manera cuantitativa o cualitativamente en un periodo determinado de tiempo que cumplen con las metas preestablecidas. Por tal motivo no solo refleja los resultados económicos, sino también los logros sociales y medioambientales de la cooperativa.

2.1.2.10. Cooperativismo y desarrollo sostenible en el Ecuador

El cooperativismo en Ecuador desempeña un papel fundamental en la promoción del desarrollo sostenible. A través de principios como la participación democrática, la equidad y la responsabilidad social, las cooperativas impulsan el crecimiento económico inclusivo, la protección del medio ambiente y la mejora de las condiciones de vida de sus miembros y comunidades. Las cooperativas de ahorro y crédito tienen alrededor de dos siglos, son

entidades sostenibles y responsables, de hecho, juegan un papel importante con los Objetivos de Desarrollo Sostenible los mismos que son los encargados de erradicar la pobreza, proteger el planeta y asegurar la prosperidad en la implementación de la agenda 2030, por medio la práctica de sus valores y principios. El desarrollo sostenible indica que satisface las necesidades del presente sin comprometer las generaciones futuras, por lo tanto, exigen que se enmiende la calidad de vida de los seres humanos alrededor mundial, sin que se utilice nuestros recursos naturales más allá de lo que el planeta puede brindarnos. Para que exista un verdadero desarrollo sostenible se debe adoptar diferentes medidas a nivel mundial como son: crecimiento económico y equidad, conservación de los recursos naturales y del medio ambiente y el desarrollo social (Cumbre de Johannesburgo, 2002).

2.1.2.11. Los elementos ocultos que pueden influir en la sostenibilidad

Los elementos internos y externos que pueden influir en las entidades pueden repercutir de manera negativa en las entidades. Es importante tener verificado cuales son los componentes que pueden afectar para buscar estrategias y evitar una posible afectación económica a las cooperativas de ahorro y crédito.

Los elementos internos y externos son:

Tabla 5: Elementos que pueden influir en la sostenibilidad

Elementos Externos. –	Elementos Internos. -
Se encuentran fuera del estricto control de la entidad y pueden afectar de manera directa o indirecta en las actividades de la organización.	Representan las dimensiones económica, social y ambiental y que actúan como efectos y pueden repercutir en la sostenibilidad de la entidad.
<ul style="list-style-type: none">• Dependencia de recursos naturales no renovables.• Estabilidad política• Recesión económica mundial• Nivel Educativo• Corrupción• Recursos naturales• Desarrollo tecnológico del país• Catástrofes Naturales	<ul style="list-style-type: none">• Corrupción• Falta de transparencia en la gestión• Falta de conciencia ambiental• Mala planificación

Fuente: Duque (2013)

Elaborado por: Cando (2022)

La gestión sostenible en las cooperativas de ahorro y crédito por su propio origen y naturaleza, toman decisiones estratégicas con la intervención de los miembros de la asamblea, miembros de los consejos comprometidos, analizando lineamientos claves para el adecuado funcionamiento social, económico, financiero, promoviendo la incorporación y fomentado la participación de los integrantes en el ente económico. Con la orientación y aplicación expuestos por la Superintendencia de economía Popular y Solidaria, las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador serán duraderas y tendrán sustento para enfrentarse al mercado competitivo del sector financiero (Zlachevsky, 2007).

2.1.2.12. Dimensiones de la sostenibilidad

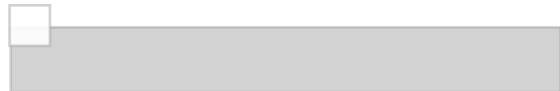
La sostenibilidad se puede encontrar en diferentes enfoques:

Ambiental



Se menciona la sostenibilidad ambiental como la encargada en encaminar la preservación de la biodiversidad sin dejar a un lado el progreso económico y social de la sociedad, impulsando la responsabilidad en el ámbito ecológico y en el desarrollo humano, preservando el ambiente donde habitamos y la promoción de prácticas ambientales responsables.

Social



Se menciona la sostenibilidad social como la encargada de investigar la unión, la igualdad de la población y la solidez de los habitantes, los mismos que deben adoptar valores de comportamiento con el medio ambiente, educación, capacitación y concienciación, presentando soporte a los habitantes de un país para superarse y mantener una excelente calidad de vida.

Económico



Se menciona la sostenibilidad económica a la encargada de que las actividades que trabajan por la sostenibilidad ambiental y social sean rentables para todos capaces de generar riqueza de una forma adecuada, equitativa para conformar una población capaz y solvente en los problemas económicos que se presenten. Incluye aspectos como la generación de empleo digno, la promoción de la innovación y la tecnología, la diversificación económica, la eficiencia en el uso de los recursos y la promoción de prácticas empresariales responsables.

Figura 11 Enfoques de la Sostenibilidad Financiera

Nota: Tomado de Duque (2013)

2.1.2.13. Las cooperativas de ahorro y crédito y los objetivos de desarrollo sostenible

Las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel importante en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Estas instituciones financieras, basadas en los principios cooperativos de participación democrática y beneficio mutuo, promueven la inclusión financiera, la equidad social y el desarrollo económico sostenible. A través de su enfoque en la inclusión financiera, el apoyo a la comunidad y gestión responsable de los recursos, contribuyen a la construcción de un futuro más sostenible y equitativo.

De acuerdo a las Naciones Unidas (2015) manifiesta que las entidades que conforman la economía popular y solidaria contribuyen en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en sus tres dimensiones: social, económica y ambiental, y se potencian cuando las organizaciones de basan en sus principios y valores. En la actualidad las cooperativas de ahorro y crédito son socioeconómicas, incluso muestran un desafío para mostrar el diferencial cooperativo, incluso se comprometen con él con la economía social y los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Organización de las Naciones Unidas. Esta unión permitirá brindar un futuro de calidad para la agenda de Desarrollo Sostenible 2030.

Los 17 objetivos de desarrollo sostenible que componen a la Agenda 2030, tienen el fin de convertir el planeta en un lugar mejor para vivir, con armonía, biodiversidad, respeto, salud, educación, trabajo, cultura y también se encuentran interrelacionados, es decir, que el cumplimiento de uno tendrá efecto positivo, y ayudará el cumplimiento de otro, los cuales son:

Tabla 6: Objetivos de Desarrollo Sostenible

Objetivos de Desarrollo Sostenible		Medición de los ODS
1. Fin de la Pobreza	35,10%	Personas viven en pobreza multidimensional.
2. Hambre Cero	23,90%	Prevalencia de desnutrición crónica a nivel nacional.
3. Salud y Bienestar	11,30%	Tasa de mortalidad niños menores de 5 años. Por cada 100.000 habitantes.
4. Educación de Calidad	96,29%	Tasa neta de matrícula en EGB.
5. Igualdad de género	22%	Diferencia salarial entre hombres y mujeres.

6. Agua limpia y Saneamiento	70,10%	De la población tiene acceso a agua segura para beber.
7. Energía Asequible y no Contaminante	18,30%	Consumo de energía renovable.
8. Trabajo decente y crecimiento económico	65,91%	Tasa de empleo bruto.
9. Industria, innovación e infraestructura	0,44%	Gasto en Ciencia y Tecnología como parte del PIB.
10. Reducción de las desigualdades	0,46%	Coefficiente de Gini a nivel nacional.
11. Ciudades y comunidades sostenibles	63,70%	De la población ecuatoriana se ubica en zonas urbanas.
12. Producción y consumo responsables	15%	De alimentos producidos en la región se desperdician.
13. Acción por el clima	0,15%	Las emisiones de efecto invernadero se emiten en Ecuador.
14. Vida submarina	22%	De las exportaciones provienen productos del mar.
15. Vida de ecosistemas terrestres	20%	Nivel de deforestación acumulada 2013-2017.
16. Paz, justicia e instituciones sólidas	83%	De entidades públicas rinden cuentas según lo establece la ley.
17. Alianzas para lograr los objetivos	55,60%	De personas que han usado internet.

Fuente: Castellanos (2010)

Elaborado por: Cando (2022)

El principal objetivo del desarrollo sostenible es eliminar la pobreza, cambiar los patrones de producción y consumo insostenible, proteger y gestionar los recursos naturales del desarrollo económico y social.

2.1.2.14. Metodología de la evaluación Perlas para las cooperativas de ahorro y crédito de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

El método PERLAS, utilizado en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador, ha demostrado ser superior al método CAMEL en varios aspectos clave. PERLAS es un acrónimo que representa los criterios de análisis utilizados en este enfoque: Protección, Estructura financiera, tasas de rendimiento, liquidez, calidad de los activos y señales de crecimiento. El método PERLAS brinda mayor importancia a los aspectos más relevantes de la evaluación. Esto permite una visión más precisa de la situación financiera de las cooperativas, ya que no todas las variables tienen el mismo impacto en la salud financiera de la institución.

Por otro lado, el método CAMEL asigna un peso igual a cada criterio, lo que puede conducir a una evaluación menos precisa. Además, el método PERLAS incluye una

evaluación cualitativa y cuantitativa más completa. No solo se analizan los indicadores financieros tradicionales, sino que también se tienen en cuenta aspectos como la calidad de la gestión, la solvencia, la liquidez y la eficiencia operativa. Esta evaluación integral brinda una imagen más completa de la salud financiera y la capacidad de gestión de las cooperativas. En contraste, el método CAMEL se centra en aspectos cuantitativos y no considera de manera exhaustiva la calidad de la gestión y otros factores relevantes.

El método PERLAS también establece límites claros en términos de indicadores financieros y de gestión. Estos límites ayudan a identificar situaciones de riesgo y establecer medidas correctivas oportunas. La transparencia en los criterios y los umbrales de evaluación promueve la confianza y la estabilidad en el sistema de cooperativas de ahorro y crédito. En contraste, el método CAMEL no establece límites específicos, lo que puede dificultar la detección temprana de problemas y la adopción de medidas preventivas.

Por último, el método PERLAS hace hincapié en la gestión de riesgos y la suficiencia de capital. La identificación y el manejo adecuado de los riesgos son fundamentales para garantizar la estabilidad y la sostenibilidad a largo plazo de las cooperativas. Además, la evaluación de la suficiencia de capital asegura que las cooperativas cuenten con los recursos financieros necesarios para respaldar sus operaciones y enfrentar posibles contingencias. Estos aspectos no están completamente integrados en el método CAMEL, lo que puede ser una debilidad en términos de gestión de riesgos. El método PERLAS ofrece una evaluación más precisa y completa de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. Su enfoque ponderado, la evaluación integral.

2.1.2.15. Componentes y elementos de la metodología Perlas

Cada letra de la palabra PERLAS mide un área clave de las cooperativas de ahorro y crédito. Originalmente fue diseñada como una herramienta de administración y con el pasar del tiempo se convirtió en un mecanismo de supervisión.

Tabla 7: Componentes y métodos de la metodología PERLAS

Siglas	Grupo	Concepto	Indicador
P	Protección	Se mide al comparar la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables con el monto de préstamos morosos y al comparar las provisiones para pérdidas de inversiones con el monto total de inversiones no reguladas. La protección contra préstamos incobrables se considera adecuada si la cooperativa tiene suficientes provisiones para cubrir el 100% de todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses, y el 35% de todos los préstamos con morosidad de 1 a 12 meses.	Provisión para pérdidas por préstamos incobrables / Morosidad >12 meses Provisión neta para pérdidas por préstamos incobrables / Morosidad 1-12 Castigos anuales de préstamos / Promedio de cartera de préstamos Castigos acumulados recuperados / Castigos acumulados Solvencia
E	Estructura financiera	La estructura financiera de la cooperativa de ahorro y crédito es el punto más importante en la determinación del potencial de crecimiento, la capacidad de ganancias y la fuerza financiera general, el factor más importante es la estructura financiera mantenga la cooperativa de ahorro y crédito, es recomendable destinar el 70-80% del activo total de cartera de préstamos.	Préstamos netos / Total activo Activos líquidos / Total activo Inversiones financieras / Total activo Depósitos de ahorros / Total activo Crédito externo / Total activo Aportaciones de socios / Total activo Capital institucional / Total activo
R	Tasas de rendimiento	El sistema PERLAS separa todos los componentes esenciales de ingresos netos para ayudar a la gerencia a calcular el rendimiento de inversiones y evaluar los gastos operativos, Perlas calcula el rendimiento con base en las inversiones reales pendientes, a diferencia de otros sistemas que lo calculan en base del promedio de los activos.	1. Ingreso neto de préstamos / Promedio neto de la cartera de préstamos 2. Ingresos de activos líquidos / Promedio de activos líquido 3. Ingresos de inversiones financieras / Promedio de inversiones financieras 5. Costos financieros: depósitos de ahorros / Promedio de depósitos de 6. Costos financieros: Crédito externo / Promedio de crédito externo 7. Costos financieros: Aportaciones de socios / Promedio de aportaciones de 8. Margen bruto / Promedio de activos 9. Gastos operativos / Promedio de activos 10. Provisiones para activos de riesgo / Promedio de activos 11. Otros ingresos o gastos / Promedio de activos 12. Ingreso neto / Promedio de activos

L	Liquidez	El manejo eficaz de la liquidez tiene mucha más importancia a medida que la cooperativa de ahorro y crédito cambia su estructura financiera de las aportaciones de los asociados a los depósitos de ahorro para satisfacer la demanda de retiros y requisitos para la reserva de liquidez.	1. Activos líquidos – Cuentas por pagar a corto plazo / Total depósitos 2. Activos líquidos improductivos / Total activo
A	Calidad de los activos	Un activo improductivo es uno que no genera ingresos. Un exceso de activos improductivos afecta de manera negativa y directa a las ganancias de la cooperativa de ahorro y crédito causando inconvenientes en el futuro.	Total morosidad / Total cartera de préstamos Activos improductivos / Total activo Fondos de costo cero / Activo improductivo
S	Señales de crecimiento	Para mantener el valor de los activos es a través de un fuerte y acelerado crecimiento de activos, acompañado por la rentabilidad sostenida. El crecimiento por sí solo es insuficiente.	1. Total de activos 2. Cartera de Crédito 3. Depósitos de ahorros 4. Crédito externo 5. Capital de aportaciones 6. Capital institucional 7. Número de socios

Fuente: Andrade y Rodríguez (2010)

Elaborado por: Cando (2022)

2.2. Hipótesis

H₀: Los principios cooperativos NO están relacionados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

H₁: Los principios cooperativos están relacionados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

3.1. Recolección de información

3.1.1. Población, muestra y unidad de análisis

3.1.1.1. Población

La población es un conjunto de personas, objetos, organismos que comparten las mismas cualidades, un conjunto finito o infinito de los que se desea conocer en una investigación, en efecto participan en el fenómeno que fue definido para la investigación, la misma que tiene la característica de ser estudiada, medida y cuantificada. Es clave que la población tenga límites en torno a su característica de contenido, lugar y tiempo (Ardila, Rodríguez, & Gil, 2004). Por lo tanto, el presente proyecto de investigación está formado por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2 de la ciudad de Ambato, que formarían la población de estudio. De esta manera, la investigación utilizó una población comprendida de 12 cooperativas. Las mismas que comunican sus estados financieros a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Con ello fue factible la comprobación de la hipótesis.

3.1.1.2. Muestra

La muestra es un subconjunto o parte del universo en la que se llevará a cabo una investigación, para tomar una muestra primero se debe fijar las características de la población, la muestra se utiliza para recopilar datos y obtener inferencias estadísticas que puedan generalizarse a toda la población de interés (Ardila et al., 2004). Por lo tanto, la muestra es una parte representativa de la población.

Ahora bien, la muestra para la presente investigación es el estudio de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno y dos de la ciudad de Ambato del año 2021. Cabe

recalcar que el estudio será solo del año 2021. No se calculó el tamaño de la muestra puesto que es manejable el número de organizaciones que conformaran la investigación, es decir, se utilizó la totalidad del universo (tabla 6).

Tabla 8: Cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2 de la ciudad Ambato

Razón Social	
Segmento 1	N.º
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	1
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Indígena SAC Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	1
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	1
Total, parcial	9
Segmento 1 Mutualista	
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	1
Total, parcial	1
Segmento 2	
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	1
Total, parcial	2
Total, general	12

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022)

Elaborado por: Cando (2022)

3.1.2. Fuente, técnica e instrumento para la recolección de datos

3.1.2.1. Fuentes secundarias

En el trabajo investigativo se utilizó diversas fuentes de información para obtener una visión integral del tema. Se utilizaron fuentes secundarias, como sus balances y datos

proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que brindaron una visión general del sector cooperativo de la ciudad de Ambato. Además, se llevaron entrevistas con el personal de las cooperativas para obtener una información detallada de prácticas contables y enfoque hacia la sostenibilidad financiera. La combinación de fuentes primarias y secundarias permitió obtener una perspectiva amplia para abordar los objetivos de este trabajo.

3.1.2.2. Técnica

En el desarrollo de este trabajo, se empleó la técnica de la observación para obtener una comprensión detallada sus balances y el funcionamiento de las cooperativas, mediante la observación directa se pudo identificar aspectos claves relacionados con la sostenibilidad financiera y evaluar cómo se aplicaban los principios cooperativos en las instituciones. Se obtuvieron datos relevantes de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que brindaron proporción sólida y actualizada. Brindando información importante para el cumplimiento del objetivo principal del trabajo de investigación.

3.1.2.3. Instrumento

En este trabajo, se empleó una entrevista estructurada como instrumento de recolección de datos, el cual se diseñó con preguntas específicas y preestablecidas sobre las prácticas contables y la sostenibilidad financiera en las cooperativas de ahorro y crédito de Ambato.

3.2. Tratamiento de la información

3.2.1. Estudios correlacionales

Una vez planteada la muestra de estudio en el proyecto de investigación, se basó en la información que se encuentra en los balances sociales de cada uno de los entes económicos, las mismas que tienen la responsabilidad de presentar cada año, dando cumplimiento a lo dispuesto en la Segunda Disposición General de la Ley de Economía

Popular y Solidaria. Además de ser una investigación correlacional porque los datos permitieron realizar comparaciones con sus balances, los ODS y los principios cooperativos.

3.3.Operacionalización de las variables

3.3.1. Operacionalización de la variable principios cooperativos y objetivos de desarrollo sostenible

Tabla 9. Operacionalización de las Variables

PCO .1	Adhesión voluntaria abierta	y	PCO .1.1	Organización abierta	Todas las personas sin discriminación de género, raza o clase social pueden utilizar los servicios de las cooperativas y aceptar las responsabilidades que conlleva ser socio.
			PCO .1.2	Organización sin discriminación de género	
			PCO .1.3	Organización sin discriminación social	
			PCO .1.4	Organización sin discriminación política	
			PCO .1.5	Organización sin discriminación religiosa	
PCO.2	Gestión democrática de los miembros	de	PCO.2.1	Participación en gestión democrática	Los socios o miembros hombres o mujeres tienen la oportunidad de participar activamente en las elecciones de los representantes. También son elegidos para representar a la institución y participar activamente en la definición de políticas y toma de decisiones. Además, fomenta los valores de justicia y honestidad, a través del desempeño ético de sus funciones.
			PCO.2.2	Accesibilidad a cargos	
			PCO.2.3	Equilibrio de poder	
PCO.3	Participación económica de los miembros		PCO.3.1	Tasa de interés	Los socios o miembros contribuyen de forma equitativa en el control democrático del capital de la cooperativa, los intereses percibidos por los depósitos a la vista y por depósitos a plazo deben ser justos. La cooperativa debe mostrar información económica de manera regular y permanente. Además, la cooperativa debe establecer reservas a partir de las ganancias para su desarrollo.
			PCO.3.2	Revelación	
			PCO.3.3	Capital como propiedad común	
PCO.4	Autonomía independencia	e	PCO.4.1	Independencia financiera	Ser una institución autónoma de ayuda mutua que sea controlada por sus miembros, desarrolla sus actividades de acuerdo con el plan estratégico planteado, cuenta con reglamentos bien definidos los mismos que son socializados a sus socios, cuenta con acuerdos de proyectos conjuntos con otras organizaciones.
			PCO.4.2	Autodeterminación empresarial	
			PCO.4.3	Autonomía administrativa	
			PCO.4.4	Acuerdos	
PCO.5	Educación formación información	e	PCO.5.1	Capacitación	Los socios y colaboradores se capacitan permanentemente para el desarrollo crecimiento y fortalecimiento de la cooperativa y de la comunidad, además se informa a la sociedad sobre el cooperativismo y socializa al personal acerca de los efectos de la corrupción y las maneras de combatirla.
			PCO.5.2	Educación	

PCO.6	Cooperación entre cooperativas	PCO.6.1	Integración económica	<p>En el sistema cooperativo se trabaja de manera conjunta, se fusionan o se han absorbido a otra cooperativa, además las cooperativas mantienen convenios con otras cooperativas, fortaleciendo el cooperativismo, logrando así dar apoyo a nuestras entidades. Las cooperativas se encuentran asociadas a la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>Trabajar para el desarrollo sustentable de las comunidades por medio de la solidaridad, aceptación de los socios y responsabilidad social. Las cooperativas realizan prácticas que no perjudican al medio ambiente, velan por el nivel de vida del asociado y son socialmente responsables cumpliendo con las leyes del estado y sus organismos.</p> <p>Poner fin a la pobreza en todas sus formas y en todo el mundo. Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición y promover la agricultura sostenible.</p> <p>Garantizar una vida sana y promover el bienestar de todos a todas las edades.</p> <p>Garantizar una educación inclusiva y equitativa de calidad y promover oportunidades de aprendizaje permanente para todos. Lograr la igualdad de género y empoderar a todas las mujeres y niñas.</p> <p>Garantizar la disponibilidad y la gestión sostenible del agua y el saneamiento para todos.</p> <p>Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles. Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos.</p> <p>Conservar y utilizar sosteniblemente los océanos, los mares y los recursos marinos para el desarrollo sostenible.</p> <p>Proteger, restablecer y promover el uso sostenible de los ecosistemas terrestres, gestionar sosteniblemente los bosques, luchar contra la desertificación, detener e invertir la degradación de las tierras y detener la pérdida de biodiversidad.</p>
		PCO.6.2	Intercooperación	
		PCO.6.3	Integración social	
PCO.7	Interés por la comunidad	PCO.7.1	Compromiso comunitario ambiental	
		PCO.7.2	Compromiso con el asociado	
		PCO.7.3	Compromiso con el estado	
ODS.1	Personas	ODS.1.1	Fin de la pobreza	
		ODS.1.2	Hambre cero	
		ODS.1.3	Salud y bienestar	
		ODS.1.4	Educación de calidad	
		ODS.1.5	Igualdad de género	
ODS.2	Planeta	ODS.2.1	Agua limpia y saneamiento	
		ODS.2.2	Producción y consumo responsables	
		ODS.2.3	Acción por el clima	
		ODS.2.4	Vida submarina	
		ODS.2.5	Vida de ecosistemas terrestres	

	ODS.3.1	Energía asequible y no contaminante	Garantizar el acceso a una energía asequible, fiable, sostenible y moderna para todos.
	ODS.3.2	Trabajo decente y crecimiento económico	Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
ODS.3	Prosperidad	ODS.3.3	Industria, innovación e infraestructura
		ODS.3.4	Reducción de las desigualdades
		ODS.3.5	Ciudades y comunidades sostenibles
ODS.4	Paz	ODS.4.1	Paz, justicia e instituciones sólidas
ODS.5	Asociaciones	ODS.5.1	Alianzas para lograr los objetivos
			Fortalecer los medios de implementación y revitalizar la Alianza Mundial para el Desarrollo Sostenible.

Fuente: Objetivos de Desarrollo Sostenible

Elaborado por: Cando (2022)

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Resultados y discusión

Las cooperativas y su estrecha relación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos, así como su impacto en la contabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito. En primer lugar, las cooperativas tienen un enfoque en la igualdad de género, erradicación de la pobreza, acción por el clima y otros aspectos claves de desarrollo sostenible que se alinean directamente con los principios cooperativos. Esto permite una contabilidad más responsable y coherente con los objetivos de sostenibilidad. En efecto, la sinergia entre los ODS y los principios cooperativos impulsan a las cooperativas de ahorro y crédito a adoptar prácticas contables que no solo reflejen su compromiso con el desarrollo sostenible, sino también aporten en el fortalecimiento del impacto positivo en la comunidad y un futuro más equitativo y sostenible.

4.1.1. Rho de Spearman

4.1.1.1. Relación de los principios cooperativos y los objetivos de desarrollo sostenible

Rho de Spearman, es una medida estadística utilizada para evaluar la relación entre dos variables ordinales o variables clasificadas en rangos. El coeficiente de correlación de Spearman es un método estadístico no paramétrico.

Tabla 10: Coeficiente de correlación Rho de Spearman

Regla de Interpretación del Coeficiente de Correlación	
Rho	Grado de Relación
0	Relación Nula
± 0.000 ... -0.19...	Relación Muy baja
± 0.200 ... -0.39...	Relación Baja
± 0.400 ... -0.59...	Relación Moderada
± 0.600 ... -0.79...	Relación Alta
± 0.800 ... -0.99...	Relación Muy Alta
± 1	Relación Perfecta
La relación puede ser directa (+) o inversa (-)	

Fuente: Universidad los Ángeles de Chimbote (2011)

Elaborado por: Cando (2022)

La relación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos es de gran importancia para abordar los desafíos actuales en busca de un futuro más sostenible y equitativo. La utilización del coeficiente de correlación Spearman permite analizar y cuantificar la asociación de los dos conceptos. El análisis mediante la rho de Spearman nos permite comprender mejor como la alineación entre ambos enfoques influyen en la implementación de prácticas cooperativas y en la búsqueda de soluciones sostenibles para afrontar los retos sociales y ambientales.

Tabla 11: Rho de Spearman

		ODS14 (Educación de calidad)	ODS15 (Igualdad de género)	ODS34 (Reducción de las desigualdades)
PCO22 Accesibilidad a cargos	Coefficiente de correlación	,836*		0,657
	Sig. (bilateral)	0,038	0,024	0,156
	N	6	6	6
PCO23 Equilibrio de poder	Coefficiente de correlación	,853*		0,671
	Sig. (bilateral)	0,031	0,031	0,145
	N	6	6	6
PCO31 Tasa de interés	Coefficiente de correlación	,853*		0,671
	Sig. (bilateral)	0,031	0,031	0,145
	N	6	6	6
PCO32 Revelación	Coefficiente de correlación	,853*		0,671

		Sig. (bilateral)	0,031	0,031	0,145
		N	6	6	6
PCO71		Coeficiente de correlación	0,763	,890*	,900*
Compromiso ambiental	comunitario	Sig. (bilateral)	0,078	0,018	0,015
		N	6	6	6

Elaborado por: Cando (2022)

4.1.1.2. Accesibilidad a cargos y educación de calidad

Como el coeficiente del “Rho de Spearman” = 0,836 se encuentra entre los intervalos de ± 0.80 y 0.99 este resultado nos indica que entre Accesibilidad a cargos y Educación de calidad del Objetivo de Desarrollo Sostenible es directa y su grado es muy alto, se puede afirmar con un 99% de confianza que existe una relación positiva entre el principio cooperativo y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. De hecho, para el año 2030 debe existir una educación gratuita, equitativa y su aprendizaje sea de calidad para niños. Inclusive para hombres y mujeres que tengan una formación técnica, profesional y superior de aptitud. Es notorio que tiene una profunda relación con el principio cooperativo de accesibilidad a cargos. Incluso, para que exista una tasa de participación y competencias necesarias al momento de acceder a un empleo, cargo y que sean ellos quienes definan las políticas y tomen las decisiones adecuadas, es necesario una educación de calidad basada en la cultura, paz y no violencia. La accesibilidad a cargos influye en la equidad, pero la educación es clave. La educación brinda oportunidades, y la accesibilidad garantiza que esas oportunidades sean justamente alcanzables para todos, independientemente de su origen socioeconómico u otros factores. La provisión de educación de calidad en aspectos financieros liderazgo y gestión no solo empodera a los miembros con conocimientos necesarios para desempeñar roles activos en la cooperativa, sino que también amplía la base de talentos disponibles para ocupar cargos de liderazgo.

4.1.1.3. Accesibilidad a cargos y violencia de género

Como el coeficiente del “Rho de Spearman” = 0,870 se encuentra entre los intervalos de ± 0.80 y 0.99 este resultado nos indica que entre Accesibilidad a cargos e Igualdad de género de los Objetivo de Desarrollo Sostenible es directa y su grado es muy alto, se puede afirmar con un 99% de confianza que existe una relación positiva entre el principio cooperativo y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. La relación entre la accesibilidad a cargos y violencia de género en las cooperativas de ahorro y crédito se relaciona con la lucha por la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres en roles de liderazgo. Una mayor accesibilidad a cargos de liderazgo para las mujeres en estas cooperativas desempeña un papel importante en la prevención y reducción de la violencia de género.

Incluso, la Igualdad de género se entiende por igualdad de oportunidades y de derechos para hombres y mujeres. De hecho, la igualdad de género en la actualidad es una pieza clave para los Objetivos de Desarrollo Sostenible. El empoderamiento femenino toma fuerza, ejerce el control, la participación de las mujeres en la economía de las cooperativas han generado un crecimiento, en la mayoría de los cargos son vocales, suplentes y una pequeña parte del Consejo Directivo. Impacta en la prevención de la violencia de género, se fomenta un ambiente inclusivo y se desafían estereotipos. Este contribuye a una cultura organizacional más consciente y empática, reduciendo las actitudes y comportamientos violentos.

4.1.1.4. Equilibrio de poder y educación de calidad

Como el coeficiente del “Rho de Spearman” = 0,853 se encuentra entre los intervalos de ± 0.80 y 0.99 este resultado nos indica que entre Equilibrio de poder y Educación de calidad del Objetivo de Desarrollo Sostenible es directa y su grado es muy alto, se puede afirmar con un 99% de confianza que existe una relación positiva entre el principio cooperativo y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. El equilibrio de poder en las cooperativas de ahorro y crédito es fundamental ligado a la educación de calidad. Cuando se promueve un equilibrio en la distribución del poder, permitiendo que todos los miembros tengan voz y voto en la toma de decisiones, se crea un entorno más inclusivo.

Una educación de calidad en temas financieros y de gestión amplía la capacitación de los miembros, empoderándolos para participar activamente en la cooperativa. Este vínculo fortalece la transparencia, la responsabilidad y la colaboración, construyendo una base sólida para el éxito cooperativo y garantizado que las decisiones se tomen de manera informada y equitativa.

4.1.1.5. Equilibrio de poder e igualdad de género

Como el coeficiente del “Rho de Spearman” = 0,853 se encuentra entre los intervalos de ± 0.80 y 0.99 este resultado nos indica que entre Equilibrio de poder e Igualdad de Género calidad del Objetivo de Desarrollo Sostenible es directa y su grado es muy alto, se puede afirmar con un 99% de confianza que existe una relación positiva entre el principio cooperativo y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. El equilibrio de poder en las cooperativas de ahorro y crédito es esencial para promover la igualdad de género. Al promover un entorno donde todas las voces sean valoradas y todas las personas tengan igualdad de oportunidades para participar en la toma de decisiones, se combate la discriminación de género. La equidad en la distribución del poder desafía las normas patriarcales y permite que las mujeres tengan un papel más activo en la gestión y liderazgo de las cooperativas. Contribuyendo a la eliminación de las desigualdades y a la creación de una cultura inclusiva y diversa, fortaleciendo la cooperación y la sostenibilidad.

4.1.1.6. Tasa de interés y educación de calidad

Como el coeficiente del “Rho de Spearman” = 0,853 se encuentra entre los intervalos de ± 0.80 y 0.99 este resultado nos indica que entre Tasa de interés y Educación de calidad del Objetivo de Desarrollo Sostenible es directa y su grado es muy alto, se puede afirmar con un 99% de confianza que existe una relación positiva entre el principio cooperativo y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Existe un vínculo entre tasa de interés y educación de calidad en las cooperativas de ahorro y crédito es crucial para la transparencia y el empoderamiento financiero de los miembros. Una educación sólida en conceptos financieros permite a los miembros comprender mejor como se calculan las tasas de

interés y cómo estas afectan a los préstamos y ahorros. Esta comprensión fomenta decisiones financieras informadas y previene la explotación. Las cooperativas que proporcionan educación de calidad demuestran un compromiso con la ética y la responsabilidad, generando confianza entre los miembros y promoviendo tasas justas y equitativas, lo que contribuye al éxito y la sostenibilidad de la cooperativa.

4.1.1.7. Tasa de interés e igualdad de género

Como el coeficiente del “Rho de Spearman” = 0,853 se encuentra entre los intervalos de ± 0.80 y 0.99 este resultado nos indica que entre Tasa de interés e Igualdad de Género calidad del Objetivo de Desarrollo Sostenible es directa y su grado es muy alto, se puede afirmar con un 99% de confianza que existe una relación positiva entre el principio cooperativo y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. La tasa de interés en las cooperativas de ahorro y crédito tienen relación con la igualdad de género. Si las tasas de interés son justas y equitativas para todos los miembros, sin discriminación de género, contribuyen a promover la igualdad al proporcionar oportunidades financieras iguales. Es primordial que las cooperativas establezcan políticas de tasas de interés justas y transparentes, asegurando que no exista discriminación y que todos los miembros, independientemente de su género, tengan acceso a crédito y recursos financieros.

4.1.1.8. Revelación y educación de calidad

Como el coeficiente del “Rho de Spearman” = 0,853 se encuentra entre los intervalos de ± 0.80 y 0.99 este resultado nos indica que entre Revelación y Educación de calidad del Objetivo de Desarrollo Sostenible es directa y su grado es muy alto, se puede afirmar con un 99% de confianza que existe una relación positiva entre el principio cooperativo y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Se puede observar una conexión con revelación y educación de calidad como Objetivo de Desarrollo Sostenible de manera directa, la revelación de información transparente en las cooperativas de ahorro y crédito es crucial para respaldar la educación de calidad. Cuando las cooperativas de ahorro y crédito divulgan de manera clara y accesible a políticas, tasas de interés, términos de préstamos,

empoderan a sus miembros con conocimientos fundamentales para tomar decisiones informadas. Inclusive, una revelación financiera fomenta la confianza entre los miembros y la cooperativa, creando un entorno en el que la educación financiera y la toma de decisiones responsable puedan florecer.

4.1.1.9. Revelación e igualdad de género

Como el coeficiente del “Rho de Spearman” = 0,853 se encuentra entre los intervalos de ± 0.80 y 0.99 este resultado nos indica que entre Revelación e Igualdad de Género calidad del Objetivo de Desarrollo Sostenible es directa y su grado es muy alto, se puede afirmar con un 99% de confianza que existe una relación positiva entre el principio cooperativo y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Hoy en día hablar de igualdad de género resulta de fundamental importancia por su impacto en el desarrollo de las empresas, por una sociedad más justa y respetuosa. Cuando se comparte información de manera abierta y equitativa sobre políticas, tasas de interés, oportunidades y beneficios, se evita la posibilidad de discriminación de género en la asignación de recursos financieros. Empoderando a las mujeres al permitirles tomar decisiones informadas y acceder a servicios financieros en igualdad de condiciones. La revelación de información permite que todos miembros, independientemente de su género, comprenda el estado de cooperativa y participar en la toma de decisiones informadas. Evitando que la desigualdad de género de perpetue al asegurar que todos los miembros tengan acceso a la misma información.

4.1.1.10. Compromiso comunitario ambiental y educación de calidad

Como el coeficiente del “Rho de Spearman” = 0,890 se encuentra entre los intervalos de ± 0.80 y 0.99 este resultado nos indica que entre Compromiso comunitario ambiental y Educación de calidad del Objetivo de Desarrollo Sostenible es directa y su grado es muy alto, se puede afirmar con un 99% de confianza que existe una relación positiva entre el principio cooperativo y los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Las cooperativas desempeñan un papel importante en el compromiso comunitario ambiental mediante un sólido enfoque en la educación financiera y el desarrollo sostenible, las cooperativas no solo empoderan a sus miembros con conocimientos para tomar decisiones financieras informadas, sino que también fomentan la conciencia ambiental. Estas organizaciones promueven sostenibilidad ecológica en las comunidades a las que sirven, generando un impacto positivo tanto en la vida de los individuos como en el entorno que operan.

4.1.1.11. Compromiso comunitario ambiental e igualdad de género

Como el coeficiente del “Rho de Spearman” = 0,900 se encuentra entre los intervalos de ± 0.80 y 0.99 este resultado nos indica que entre Compromiso comunitario ambiental e Igualdad de Género calidad del Objetivo de Desarrollo Sostenible es directa y su grado es muy alto, se puede afirmar con un 99% de confianza que existe una relación positiva entre el principio cooperativo y los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

La relación existente entre el compromiso comunitario ambiental y la igualdad de género en las cooperativas de ahorro y crédito radica en la intersección de la justicia social y la sostenibilidad. Ninguna empresa puede ir lejos si deja de lado el equilibrio de oportunidades para hombres y mujeres, la degradación ambiental es distinta, para ambos les corresponde roles diferentes en el manejo de los recursos naturales, controlar el deterioro de la naturaleza y realizar el uso sustentable de los recursos naturales en beneficio para mujeres y hombres. protección, preservación y aprovechamiento sustentable de los recursos naturales para ambos géneros. Este enfoque integral crea comunidades más inclusivas y sostenibles, donde se reconoce la importancia tanto de la igualdad de género como del cuidado ambiental.

En el marco de esta investigación, se examinó la relación que tiene los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y los principios cooperativos en la sostenibilidad financiera en las cooperativas de Ahorro y Crédito en la ciudad de Ambato. Estas organizaciones financieras basadas en la colaboración y la participación de sus miembros han sido

reconocidas por su enfoque en ayudar a los sectores más vulnerables promoviendo la inclusión social y económica por su compromiso con el desarrollo sostenible de la comunidad. Esta investigación pretende analizar como las cooperativas de ahorro y crédito han contribuido históricamente en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible mediante la aplicación de los principios cooperativos, y como su enfoque en la sostenibilidad financiera han generado un impacto positivo en la sociedad.

4.1.2. Análisis de los objetivos de desarrollo sostenible en la contabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito

En este análisis de los ODS en la contabilidad de las organizaciones estudiadas, se emplearon entrevistas para determinar los valores contables que las cooperativas de ahorro y crédito destinan a los Objetivos de Desarrollo Sostenible, se procedió a analizar los resultados obtenidos en la entrevista y procesar los datos con la finalidad de encontrar el respectivo valor. La entrevista permitió explorar como la transparencia, equidad de la distribución de recursos y enfoque en el bienestar comunitario, impulsados por los principios cooperativos.

Las cooperativas de ahorro y crédito entrevistadas asignaron un valor a sus diferentes cuentas, al contar con los balances presentados en el año 2021 se utilizó dicha información para filtrar los valores y obtener el respectivo porcentaje invertido por cada cooperativa estudiada, como se puede observar en la tabla N°12.

Tabla 12:Indicadores Financieros

CUENTAS	Ambato Ltda.	Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	Chibuleo limitada	El Sagrario Ltda.	Kullki Wasi Ltda.	Mushuc Runa Ltda.	Oscus limitada	San Francisco Ltda.	Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	Educadores de Tungurahua Ltda.	Maquita Cushun Ltda.
Activo											
CARTERA DE CRÉDITOS											
Cartera de crédito cambio climático	\$ -	\$ -	\$ 5.823.149,48	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cartera de crédito agricultura	\$ 31.004.230,33	\$ 19.979.338,38	\$ 9.705.249,14	\$ 4.083.744,81	\$ 13.103.007,23	\$ 55.789.256,70	\$ 49.756.615,44	\$ 49.678.590,27	\$ 1.677.506,65	\$ 347.824,94	\$ 3.320.430,36
Cartera de crédito transporte y almacenamiento	\$ 63.558.672,18	\$ 39.958.676,77	\$ 31.056.797,25	\$ 29.947.461,93	\$ 44.550.224,57	\$ 44.631.405,36	\$ 109.464.553,96	\$ 113.968.530,62	\$ 6.470.382,79	\$ 5.217.374,15	\$ 8.301.075,89
Cartera de crédito industrias manufactureras	\$ 34.104.653,36	\$ 34.630.853,20	\$ 83.465.142,60	\$ 55.811.179,05	\$ 48.481.126,73	\$ 83.683.885,05	\$ 66.342.153,92	\$ 116.890.800,64	\$ 3.834.300,91	\$ 6.434.761,45	\$ 4.980.645,53
Cartera de crédito vivienda	\$ 26.353.595,78	\$ 33.298.897,31	\$ 50.467.295,53	\$ 36.753.703,27	\$ 24.895.713,73	\$ 55.789.256,70	\$ 63.025.046,22	\$ -	\$ 11.982.190,35	\$ 3.478.249,43	\$ 4.150.537,94
Cartera de crédito para jóvenes	\$ -	\$ 5.327.823,57	\$ 13.587.348,80	\$ 9.528.737,89	\$ -	\$ 39.052.479,69	\$ 43.122.400,05	\$ 11.689.080,06	\$ -	\$ 1.913.037,19	\$ -
Gastos de personal	\$ 1.618.624,75	\$ 1.836.952,94	\$ 2.418.936,31	\$ 1.234.117,26	\$ 2.275.347,12	\$ 2.648.526,60	\$ 3.238.945,22	\$ 5.328.670,09	\$ 218.478,41	\$ 92.655,90	\$ 330.870,31
Publicidad y propaganda											
Campañas de Salud Mental y el Bienestar de las personas	\$ 39.709,07	\$ 41.376,36	\$ -	\$ 3.924,60	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 76.589,80	\$ 222,97	\$ -	\$ -
Programas de Educación Financiera	\$ 49.636,33	\$ 103.440,91	\$ 34.595,30	\$ 19.623,00	\$ 12.772,30	\$ 51.280,45	\$ 79.324,95	\$ 122.543,67	\$ 371,61	\$ 675,94	\$ 6.757,99
Capacitación de la violencia de género	\$ -	\$ 15.516,14	\$ 20.757,18	\$ 15.698,40	\$ 12.772,30	\$ 410.243,60	\$ -	\$ 76.589,80	\$ 743,22	\$ -	\$ 4.054,79

CUENTAS	Ambato Ltda.	Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	Chibuleo limitada	El Sagrario Ltda.	Kullki Wasi Ltda.	Mushuc Runa Ltda.	Oscus limitada	San Francisco Ltda.	Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	Educadores de Tungurahua Ltda.	Maquita Cushun Ltda.
CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 155.021.151,65	\$ 133.195.589,22	\$ 194.104.982,80	\$ 136.124.826,94	\$ 131.030.072,25	\$ 278.946.283,49	\$ 331.710.769,58	\$ 292.227.001,59	\$ 23.964.380,69	\$ 17.391.247,17	\$ 20.752.689,72
Gastos de personal	\$ 4.374.661,48	\$ 3.061.588,24	\$ 6.047.340,77	\$ 3.428.103,51	\$ 3.792.245,20	\$ 6.791.093,84	\$ 8.097.363,06	\$ 8.881.116,81	\$ 624.224,03	\$ 463.279,48	\$ 601.582,38
Publicidad y propaganda	\$ 330.908,88	\$ 517.204,56	\$ 691.905,93	\$ 196.229,99	\$ 255.446,08	\$ 2.564.022,51	\$ 528.832,99	\$ 765.897,95	\$ 7.432,19	\$ 6.759,43	\$ 67.579,91

CUENTAS	Ambato Ltda.	Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	Chibuleo limitada	El Sagrario Ltda.	Kullki Wasi Ltda.	Mushuc Runa Ltda.	Oscus limitada	San Francisco Ltda.	Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	Educadores de Tungurahua Ltda.	Maquita Cushun Ltda.
Activo											
CARTERA DE CRÉDITOS											
Cartera de crédito cambio climático	0%	0%	3%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Cartera de crédito agricultura	20%	15%	5%	3%	10%	20%	15%	17%	7%	2%	16%
Cartera de crédito transporte y almacenamiento	41%	30%	16%	22%	34%	16%	33%	39%	27%	30%	40%
Cartera de crédito industrias manufactureras	22%	26%	43%	41%	37%	30%	20%	40%	16%	37%	24%
Cartera de crédito vivienda	17%	25%	26%	27%	19%	20%	19%	0%	50%	20%	20%
Cartera de crédito para jóvenes	0%	4%	7%	7%	0%	14%	13%	4%	0%	11%	0%
GASTOS											
GASTOS DE OPERACIÓN											
Gastos de personal	37%	60%	40%	36%	60%	39%	40%	60%	35%	20%	55%
Publicidad y propaganda											
Campañas de Salud Mental y el Bienestar de las personas	12%	8%	0%	2%	0%	0%	0%	10%	3%	0%	0%
Programas de Educación Financiera	15%	20%	5%	10%	5%	2%	15%	16%	5%	10%	10%
Capacitación de la violencia de género	0%	3%	3%	8%	5%	16%	0%	10%	10%	0%	6%

Elaborado por: Cando (2022)

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible tienen una influencia significativa en la contabilidad de las cooperativas, esencialmente en su cartera de crédito. Luego del análisis se pudo determinar que las cooperativas de ahorro y crédito entrevistadas tienen un componente esencial que son las carteras de crédito. Estas carteras son un componente fundamental para la actividad financiera dentro de la cooperativa. En efecto representan la principal fuente de ingresos. Un análisis cuidadoso de las carteras permite identificar oportunidades para mejorar la diversificación de los préstamos.

En este análisis solo una de ellas su cartera de crédito brinda el 3% de sus créditos para el cambio climático, la cartera de crédito de agricultura varía del 3% al 20% en otorgar créditos financieros, la cartera de crédito para transporte y almacenamiento tiene un porcentaje alto al igual que la cartera de crédito industrias manufactureras a diferencia de las demás carteras con porcentajes desde el 16% hasta el 43% de su cartera de crédito. Un análisis adecuado mejora la diversificación de préstamos, garantiza el equilibrio entre la rentabilidad y el apoyo a proyectos y actividades alineadas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Los gastos del personal y su enfoque en las cooperativas de ahorro y crédito es un punto importante para evaluar el compromiso de estas instituciones en la igualdad de género, la inclusión social, la equidad y la diversidad laboral. Estos gastos reflejan los costos asociados con la contratación y compensación del personal de la cooperativa promoviendo la igualdad de género y responsabilidades dentro de la organización. La igualdad de género en los gastos del personal implica una asignación más justa y equitativa promoviendo una cultura organizacional más sólida y una imagen positiva en la sociedad, a través de los años las mujeres van tomando espacio en el mercado laboral.

Los ODS promueven la diversidad laboral e inclusión en el lugar de trabajo influyendo en los gastos de diversidad y la implementación de políticas inclusivas, las cooperativas analizadas varían en sus gastos de personal destinado para mujeres con un porcentaje del 20% al 60%.

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible influyen en la responsabilidad social y la sostenibilidad, lo que puede afectar en las cooperativas de ahorro y crédito al ver como asignan sus recursos para realizar programas de promoción en bienestar de la sociedad. Afectando a la publicidad y propaganda donde promocionan sus recursos promoviendo proyectos sostenibles y acciones de impacto social, designando fondos para campañas de sensibilización, apoyo a la salud mental, educación financiera, violencia de género de sus empleados, socios y clientes.

La implementación de estos principios en la gestión financiera demuestra el compromiso que tienen las cooperativas con el desarrollo sostenible. Sin embargo, los porcentajes de aportación son mínimos porque varían del 0% al 20% de sus indicadores financieros.

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones financieras, estas instituciones pueden estar sujetas a regulaciones bancarias dependiendo de la jurisdicción que operen, algunos de los acuerdos de Basilea que pueden relacionarse con las cooperativas de ahorro y crédito. Requisitos de capital, aunque las cooperativas de ahorro y crédito pueden no estar sujetas a los Acuerdos de Basilea, algunas jurisdicciones podrían implementar requisitos de similares para garantizar la solidez financiera de estas instituciones. Los reguladores podrían establecer niveles mínimos de capital que las cooperativas deben mantener en relación con sus activos y riesgos. Los principios de gestión de riesgos como la evaluación y mitigación de riesgos crediticios y operacionales podrían aplicarse de manera general a las cooperativas de ahorro y crédito para asegurar su estabilidad financiera. La transparencia y la divulgación exige a la cooperativa de ahorro y crédito que divulgue información sobre su capital, riesgos y gestión financiera similar a los requisitos de divulgaciones establecidos en el Pilar 3 de los Acuerdos de Basilea. Los principios de gestión de liquidez establecidos en Basilea III pueden influir en las cooperativas de ahorro y crédito administrando su liquidez para garantizar que puedan cumplir con las obligaciones de los miembros. Es importante tener en cuenta que las regulaciones y la aplicación de los Acuerdos de Basilea pueden variar en diferentes jurisdicciones y dependen de la naturaleza y el alcance de las operaciones de las cooperativas de ahorro y crédito.

4.1.2.1. Suficiencia patrimonial

La suficiencia patrimonial en las cooperativas de ahorro y crédito trata de las capacidades que tienen para mantener un nivel adecuado de capital o patrimonio neto en relación con sus activos y obligaciones. El patrimonio actúa como un colchón financiero que respalda las operaciones y la solidez de la institución.

(Patrimonio + Resultados) / Activos inmovilizados

Tabla 13: Suficiencia Patrimonial

Suficiencia Patrimonial	
Razón Social	Presenta
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	829,84%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	59,45%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	235,04%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	634,96%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	151,17%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	303,90%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	310,94%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	22,62%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	52,17%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	690,04%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	251,22%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

La suficiencia patrimonial en la cooperativa de ahorro y crédito Ambato es alta con un 829,24% demostrando una posición financiera sólida y robusta en comparación con otras entidades similares su capital propio excede los requisitos mínimos establecidos, lo que indica una capacidad significativa para hacer frente a sus obligaciones a largo plazo y absorber posibles riesgos, seguidamente se encuentra la cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda. con 690,04% y la cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda. con 634,96%, demostrando su liderazgo en suficiencia patrimonial teniendo la capacidad de expandir sus servicios, invertir en tecnología y en programas de desarrollo comunitario, adaptándose eficientemente a los cambios económicos y regulatorios del entorno financiero.

Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2 de la ciudad de Ambato demuestran Solvencia Financiera y hacen frente a sus obligaciones a largo plazo utilizando los recursos financieros disponibles. Por otro lado, una suficiencia patrimonial deficiente puede ser una señal de riesgo financiero, ya que indica que la empresa depende en gran medida de la deuda y puede tener dificultades para cumplir con sus obligaciones a largo plazo.

4.1.2.2. Estructura y calidad de activos

La estructura y calidad de activos en cooperativas de ahorro y crédito se refiere a como se componen los activos (préstamos, inversiones) en relación con la seguridad y riesgo crediticio. Es esencial mantener activos de calidad para asegurar la solidez financiera y cumplir con las obligaciones hacia los miembros y depositantes.

4.1.2.2.1. Activos improductivos netos / total activos

Se basa en la proporción de activos improductivos en relación con el total de activos de la cooperativa. Los activos improductivos son aquellos que tienen un mayor riesgo de no generar ingresos como préstamos en mora, activos deteriorados o reembolsos completos. Es un indicador crítico de la calidad de la cartera crediticia y la salud financiera de la cooperativa. Un valor bajo indica una mejor calidad de activos y una gestión de riesgos efectiva.

Tabla 14: Estructura y Calidad de Activos

Estructura y Calidad De Activos	Presenta
Razón Social	
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	2,58%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	16,03%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	5,24%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	3,04%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	8,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	5,72%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	5,04%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	0,00%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	15,35%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	7,02%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	4,97%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El indicador financiero de Activos improductivos netos / total activos se encarga en medir la proporción de activos improductivos en relación con el total de activos de una empresa o institución financiera. Este indicador proporciona una medida de la calidad de la cartera de los activos de una entidad y su capacidad para utilizar eficientemente los recursos. Un porcentaje más bajo indica una menor proporción de activos improductivos como es la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco con 0,00% lo que es deseable ya que implica una gestión más eficiente y un menor riesgo para la institución. Por otro lado, un porcentaje más alto puede indicar problemas financieros o una gestión deficiente de los activos, en la (tabla 13) se puede apreciar con un porcentaje más alto a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato.

4.1.2.2.2. Estructura y calidad de activos

Indica la proporción de activos que se utiliza para generar ingresos en comparación con el total de activos que posee la cooperativa. Una proporción más alta podría indicar que la cooperativa esta utilizando una mayor parte de sus activos para actividades generadoras de ingresos, una parte baja significa que los activos no están generando ingresos directos.

Activos Productivos / Total Activos

Tabla 15: Estructura y Calidad de Activos

Razón Social	Presenta
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	97,42%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	83,97%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	94,76%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	96,96%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	92,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	94,28%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	94,96%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	100,00%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	84,65%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	92,98%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	95,03%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El indicador Financiero que mide la proporción de activos productivos en relación con el total de los activos de una empresa o institución financiera. Los activos productivos se encargan de generar ingresos y beneficios para la organización, como inventarios, maquinaria, inversiones en proyectos rentables o préstamos activos. Proporciona una medida de la eficiencia y rentabilidad de los activos de una entidad. Un porcentaje alto indica una mayor proporción de activos productivos, como podemos observar en la (tabla 14) la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. con el 100,40% con la utilización eficiente de los recursos y una mayor capacidad para generar ingresos. Por otro lado, un porcentaje más bajo puede indicar la presencia de activos improductivos que no estén generando beneficios significativos como es el caso de la Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de comercio de Ambato Ltda con un 83,97%.

4.1.2.2.3. Activos productivos / pasivos con costo

Este indicador se basa como las cooperativas están utilizando sus activos para respaldar sus pasivos y generar ingresos en relación con los costos financieros asociados, es una medida clave de eficiencia financiera y brinda una idea de como la cooperativa está

administrando sus activos y pasivos para lograr un equilibrio saludable entre la generación de ingresos y los costos financieros.

Tabla 16: Estructura y calidad de activos

Estructura y Calidad De Activos	
Razón Social	Presenta
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	112,83%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	95,28%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	109,07%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	119,51%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	105,63%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	113,13%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	111,76%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	124,39%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	96,47%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	182,99%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	110,39%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

Muestra la proporción de activos productivos en relación con los pasivos que generan costos para una cooperativa de ahorro y crédito. Los activos productivos son aquellos que generan ingresos y beneficios, mientras que los pasivos con costo son las obligaciones financieras que conllevan un pago de intereses o algún otro costo asociado. Este indicador muestra la capacidad de la empresa para utilizar sus activos de manera eficiente y cubrir sus obligaciones financieras.

Un mayor porcentaje indica una mayor proporción de activos productivos en relación con los pasivos con costo, como se muestra en la Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda. Con 182,99% lo cual es deseable ya que implica una mejor capacidad para generar ingresos y cubrir los costos financieros. Por otro lado, un porcentaje más bajo como como indica en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda. con 95,28% indica una mayor dependencia de financiamiento con costos y una menor eficiencia en la generación de ingresos.

4.1.2.3. Índices de morosidad

El indicador índice de morosidad mide la proporción de préstamos vencidos en relación con el total de préstamos otorgados. Refleja la salud financiera al indicar la calidad de los préstamos y la capacidad de los miembros para cumplir con sus obligaciones. Un aumento en la morosidad puede indicar problemas financieros y riesgos para la cooperativa.

4.1.2.3.1. Morosidad de la cartera de crédito productivo

Tabla 17: Índices de Morosidad
Índices De Morosidad

Razón Social	Presenta
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	7,27%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	2,56%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	2,71%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	2,96%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	0,34%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	0,00%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El indicador en el cual representa la cantidad de préstamos vencidos o en mora en relación con el total de la cartera de crédito productivo. Un aumento en la morosidad puede indicar dificultades económicas de los deudores, problemas en la gestión crediticia como es el caso de la Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda con un 7,27%. La morosidad de la cartera de crédito productivo es importante porque puede afectar directamente en la rentabilidad y la estabilidad financiera de la cooperativa, así como su capacidad para otorgar nuevos préstamos y cumplir con sus obligaciones. Mientras que un menor porcentaje como podemos observar en la (tabla 16) indica una mejor calidad crediticia y una gestión más efectiva de los préstamos.

4.1.2.3.2. Morosidad de la cartera de consumo

Tabla 18: Morosidad de la Cartera de Consumo

Índices De Morosidad	
Razón Social	Presenta
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	2,18%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	2,32%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	1,02%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	2,46%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	1,44%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	4,03%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	3,87%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	2,01%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	1,52%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,40%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	4,37%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

Este indicador se basa específicamente para los préstamos destinados al consumo personal, como crédito personal, crédito de consolidación de deudas, crédito de vehículo, el mismo que refleja la calidad y el riesgo de los préstamos destinados al consumo, una alta morosidad como es el caso de la cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun puede afectar la rentabilidad, la estabilidad financiera y la capacidad de otorgar nuevos préstamos. Es importante proteger los activos de la institución financiera y mantener la confianza de los clientes.

4.1.2.3.3. Morosidad de crédito inmobiliario

Tabla 19: Morosidad de Crédito Inmobiliario

Índices De Morosidad	
Razón Social	Presenta
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	2,35%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	2,11%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	2,02%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	4,20%

Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	1,09%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	4,03%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	0,00%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

Este indicador mide la proporción de los préstamos o créditos otorgados por las cooperativas para financiar propiedades inmobiliarias que se encuentran impagas. La morosidad en créditos inmobiliarios es un factor de riesgo importante para las instituciones financieras y los prestatarios. Una alta morosidad en crédito de vivienda puede afectar la rentabilidad y la estabilidad financiera como es en el caso de la cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa con 4,20% y la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda con 4,03%. Para las cooperativas de ahorro y crédito, la morosidad en crédito inmobiliario puede tener consecuencias negativas afectando a su organización.

4.1.2.3.4. Morosidad de la cartera de microcrédito

Tabla 20: Morosidad de la cartera de Microcrédito

Índices De Morosidad

Razón Social	Presenta
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	5,71%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	3,61%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	3,45%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	6,66%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	6,33%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	5,70%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	4,45%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	5,83%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	1,69%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	5,67%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El indicador Financiero encargado de medir la proporción de los préstamos otorgados a través de microcrédito que se encuentra en situación de impago o atraso en sus pagos mensuales. El microcrédito se basa en préstamos de pequeña cuantía destinados a emprendedores de bajos ingresos o microempresas que no tienen acceso a servicios tradicionales. La morosidad en la cartera de microcrédito es una preocupación común ya que se otorgan a personas o negocios con menos recursos y menor historial crediticio. Es evidente en la (tabla 19) que todas las cooperativas cuentan con un porcentaje de morosidad en la cartera de crédito a excepción de la Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.

4.1.2.3.5. Morosidad de la cartera de vivienda de interés social público

Tabla 21: Morosidad de la cartera de la Vivienda de Interés Social Público

Índices De Morosidad	Presenta
Razón Social	
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	0,00%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	0,00%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

Es un indicador financiero que mide la proporción de los préstamos otorgados para la adquisición o construcción de viviendas de interés social y público que se encuentran en una situación de impago. Este préstamo generalmente es otorgado por instituciones financieras, organismos gubernamentales u otras entidades para brindar acceso a la vivienda a personas y familias de bajos recursos. Sin embargo, como podemos observar

en la (tabla 20) ninguna cooperativa cuenta con índice de morosidad en la cartera de interés social al público.

4.1.2.3.6. Morosidad de la cartera de crédito educativo

Tabla 22: Morosidad de la Cartera de Crédito Educativo

Índices De Morosidad	Presenta
Razón Social	
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	0,00%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	0,00%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

Es un indicador financiero que mide la proporción de los préstamos otorgados para financiar la educación que se encuentra en una situación de impago. El crédito educativo se basa en financiar los costos relacionados con la educación, matrícula, pensión, libros y gastos de manutención. Por otro lado, existe un 0% índice de morosidad en crédito educativo en las cooperativas de ahorro y crédito segmento uno y dos de la ciudad de Ambato.

4.1.2.3.7. Morosidad de la cartera total

La morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito de su cartera total refleja el porcentaje de préstamos no pagados puntualmente en relación con la cartera total de préstamos. Un alto índice de morosidad puede indicar riesgos financieros y dificultades para recuperar fondos prestados. Para mantener la estabilidad, las cooperativas deben

implementar prácticas sólidas de evaluación crediticia, educación financiera para los miembros y estrategias de recuperación eficientes. Controlar y reducir la morosidad es esencial para garantizar la sostenibilidad y el beneficio mutuo de los miembros

Tabla 23: Morosidad de la Cartera Total
Índices De Morosidad

Razón Social	Presenta
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	4,48%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	2,72%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	2,77%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	3,28%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	4,68%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	5,15%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	3,77%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	3,56%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	1,15%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,40%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	5,44%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

Este indicador revela el porcentaje de préstamos que se encuentran de manera impaga o existe un atraso con la institución financiera, créditos improductivos con respecto a la cartera bruta total. El índice de morosidad se calcula mediante el cociente entre la cartera improductiva y la cartera bruta total. En la (tabla 22) se puede observar que todas las instituciones financieras cuentan con un índice de morosidad y en primer lugar se encuentra la cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda con 5,44%, seguida con un 5,15% por la cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda., estos porcentajes de morosidad tienen un impacto en su rentabilidad, en la solvencia financiera de la institución, restricciones de financiamiento. Un menor valor de este índice expresa una mejor situación. A nivel general de las cooperativas estudiadas se puede observar que existe un índice de morosidad en la cartera total de un 3,4% esto se puede presentar por una recesión económica, desempleo, préstamos a personas o empresas con poca capacidad crediticia, gestión de riesgos inadecuada, mala gestión de la recuperación de préstamos en mora, si la cooperativa tiene una alta concentración de préstamos en un sector económico

o en una industria específica que enfrenta dificultades. En efecto es importante que las cooperativas de ahorro y crédito tengan sistemas sólidos de evaluación crediticia, políticas de gestión de riesgos efectivas, procedimientos de seguimiento y una recuperación adecuada, y una comprensión clara de los factores económicos que podrían influir en la capacidad de los prestarios para cumplir con sus obligaciones. Es primordial realizar monitoreo constante y la adaptación a las condiciones cambiantes del entorno económico y regulatorio son primordiales para mantener un índice de morosidad bajo y la salud financiera del ente económico.

4.1.2.4. Cobertura de provisiones para cartera improductiva

Este indicador menciona la cantidad de dinero reservada por la cooperativa para cubrir posibles pérdidas en préstamos o deudas que se consideran improductivos, aquellos que tienen un alto riesgo de no ser reembolsados. Esta cobertura es una medida de la precaución financiera de la cooperativa para enfrentar incumplimientos y reducir el impacto en sus activos y operaciones.

4.1.2.4.1. Cobertura de la cartera de crédito productivo

Tabla 24: Cobertura de la cartera de crédito productivo

Cobertura De Las Provisiones Para Cartera Improductiva	
Razón Social	Presenta
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	112,47%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	85,24%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	170,53%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	122,92%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	287,23%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	0,00%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

Es un indicador financiero que mide la capacidad de una institución financiera para hacer frente a posibles pérdidas en su cartera de crédito productivo. Se calcula dividiendo el monto de las provisiones para pérdidas crediticias por el saldo total de la cartera de crédito productivo. Un porcentaje alto indica que la cooperativa de ahorro y crédito tiene reservas adecuadas para posibles riesgos como es en el caso de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda que cuenta con un porcentaje de 287,23%, seguidamente la cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa con un 170,53% y la cooperativa Oscus con 122,92%. Por otro lado, una cobertura baja indica que la institución financiera tiene un nivel insuficiente de provisiones para pérdidas, de las 11 cooperativas analizadas 6 de ellas cuentan con un nivel insuficiente, lo cual es preocupante.

4.1.2.4.2. Cobertura de la cartera de crédito de consumo

Tabla 25: Cobertura de la Cartera de Crédito de Consumo
Cobertura De Las Provisiones Para Cartera Improductiva

Razón Social	Presenta
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	222,36%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	126,75%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	173,65%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	161,03%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	274,43%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	135,15%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	193,10%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	163,21%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	180,26%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	257,11%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	133,69%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

Es un indicador financiero que mide la capacidad de una cooperativa de ahorro y crédito para cubrir posibles pérdidas en su cartera de préstamos de consumo, un porcentaje alto indica que la entidad cuenta con reservas adecuadas para hacer frente a posibles pérdidas y proporciona mayor seguridad y estabilidad financiera. En la (tabla 24) se puede observar

que todas las cooperativas estudiadas se encuentran con alta cobertura para proteger sus activos y garantizar su solvencia a largo plazo.

4.1.2.4.3. Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario

Tabla 26: Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario
Cobertura De Las Provisiones Para Cartera Improductiva

Razón Social	Presenta
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	160,07%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	60,92%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	94,58%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	76,36%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	174,79%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	101,49%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	123,76%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	0,00%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El indicador financiero que mide la capacidad de una institución financiera para cubrir posibles pérdidas en su cartera de préstamo hipotecarios o de crédito inmobiliario. Una cobertura alta indica que la cooperativa tiene reservas adecuadas para enfrentar posibles pérdidas, como se puede observar en la (tabla 25) donde la cooperativa Oscus cuenta con un mayor porcentaje en su cartera de crédito inmobiliario brindando mayor seguridad y estabilidad financiera. Por otro lado, una cobertura baja puede indicar que la institución financiera tiene un nivel insuficiente de provisiones para pérdidas cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo, Kullki Wasi Ltda, Educadores de Tungurahua Ltda, Maquita Cushun cuentan con un 0,00% en su cobertura de la cartera de crédito.

4.1.2.4.4. Cobertura de las provisiones para cartera microcrédito, vivienda de interés al público, crédito educativo, cobertura de la cartera problemática

Tabla 27: Cobertura de las Provisiones para Cartera Improductiva**Cobertura De Las Provisiones Para Cartera Improductiva**

Razón Social	Cobertura de la Cartera Microcrédito	Cobertura de la Cartera de Vivienda de Interés Público	Cobertura de la Cartera de Crédito Educativo	Cobertura de la Cartera Problemática
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	142,78%	0,00%	0,00%	156,01%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	106,26%	0,00%	0,00%	109,97%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	139,14%	0,00%	0,00%	142,60%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	115,85%	0,00%	0,00%	139,59%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	109,90%	0,00%	0,00%	126,94%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	142,96%	0,00%	0,00%	138,17%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	187,67%	0,00%	0,00%	187,68%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	421,34%	0,00%	0,00%	324,65%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	139,00%	0,00%	0,00%	163,54%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,00%	0,00%	0,00%	1182,02%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	128,94%	0,00%	0,00%	129,61%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)**Elaborado por:** Cando (2022)

En la (tabla 26) existe 4 indicadores financieros que se encargan en medir su capacidad financiera para cubrir posibles pérdidas en su cartera de préstamos, una cobertura alta en microcrédito como es el caso de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. con 421,34% proporciona mayor seguridad y estabilidad financiera. Por otro lado, en el caso de la Cartera de Vivienda de Interés Público y Cobertura de la cartera de crédito Educativo cuentan con un 0% lo que indica que las cooperativas tienen un nivel insuficiente de provisiones para pérdidas y un mayor riesgo de pérdida. Mientras que la cobertura de cartera problemática mide la capacidad de la cooperativa para cubrir las potenciales pérdidas. En esta cartera existe préstamos en mora, en riesgo de impago o con alto riesgo crediticio, como se puede observar todas las cooperativas cuentan con reservas adecuadas para hacer frente a las posibles pérdidas asociadas a los préstamos problemáticos.

4.1.2.5. Eficiencia microeconómica

Capacidad de la organización para utilizar sus recursos de manera óptima y obtener el máximo rendimiento de estos en relación con la producción de bienes y servicios financieros para sus miembros. Una cooperativa eficiente microeconómicamente puede brindar mejores tasas de interés, menores tarifas y servicios de alta calidad a sus miembros, el tiempo que gestiona eficazmente sus costos operativos.

Tabla 28:Eficiencia Microeconómica
Eficiencia Microeconómica

Razón Social	Gastos de Operación Estimados / Total Activo Promedio	Gastos de Operación / Margen Financiero	Gastos de Personal Estimados / Activo Promedio
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	4,50%	82,85%	2,26%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	3,94%	91,18%	1,59%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	5,35%	98,88%	2,52%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	3,01%	71,27%	1,41%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	5,63%	99,58%	2,46%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	4,92%	97,99%	1,88%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	3,66%	92,58%	1,52%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	3,95%	70,46%	1,81%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	4,61%	134,90%	1,85%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	5,27%	70,64%	2,11%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	5,23%	99,37%	2,18%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El presente cuadro se basa en la eficiencia microeconómica en las cooperativas de ahorro y crédito en la cual trata la capacidad de las instituciones financieras para asignar y utilizar sus recursos de manera óptima, maximizando la generación de valor y minimizando los costos asociados a sus operaciones. El indicador "Gastos de Operación Estimados / Total Activo Promedio" evalúa la eficiencia operativa al comparar los gastos estimados con el

promedio total de activos en nuestras cooperativas analizadas se puede observar que se mantienen en un porcentaje mínimo del 3,01% al 5,63%, una relación baja indica que los gastos de operación son relativamente bajos en comparación con el tamaño de los activos, lo que indica una mayor eficiencia en la gestión de costos y utilización de los activos en estas instituciones financieras, interpretándose como una señal de eficiencia ya que la empresa está manejando sus activos de manera efectiva para operar.

Mientras que "Gastos de Operación / Margen Financiero" brinda información sobre la eficiencia operativa al comparar los gastos de operación con el margen financiero, una relación más baja indica una mayor eficiencia en la gestión de costos y una mayor capacidad para generar margen financiero. Por otro lado, una relación más alta puede indicar una menor eficiencia como se puede observar en la cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Tungurahua Ltda. con un 134,90% lo que puede afectar la rentabilidad de la institución.

El indicador "Gastos de Personal Estimados / Activo Promedio" permite evaluar la eficiencia de la gestión de los recursos humanos, una relación más baja indica una mayor eficiencia en la gestión de costos relacionados con el personal y en todas las cooperativas analizadas existe eficiencia su porcentaje varía de 1,41% a 2,52% total.

4.1.2.6. Rentabilidad

Evalúa la capacidad de la institución para generar ganancias en relación con sus operaciones financieras.

Tabla 29: Rentabilidad

Razón Social	Resultados del ejercicio / Patrimonio promedio	Resultados del ejercicio / Activo Promedio
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	5,25%	0,58%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	0,86%	0,08%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	6,04%	0,58%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	7,44%	1,13%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	2,65%	0,26%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	4,29%	0,58%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	2,51%	0,31%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	8,22%	1,23%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	-9,62%	-0,94%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	3,44%	1,49%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	1,01%	0,11%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El indicador “Resultados del Ejercicio / Patrimonio Promedio” muestra la rentabilidad del ente económico en relación con su patrimonio neto promedio. Este indicador muestra la eficiencia en la rentabilidad con la inversión realizada por los accionistas. Un porcentaje alto significa que la cooperativa está generando beneficios con la inversión realizada por los accionistas, la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco indica una mayor rentabilidad a diferencia de la Asociación Mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato que indica una señal de bajo rendimiento con -9,62% a diferencia de todas las cooperativas de ahorro y crédito de la Ciudad de Ambato.

El indicador “Resultados del Ejercicio / Activo Promedio” se utiliza para medir la rentabilidad que existe dentro de las cooperativas en relación con su nivel de activos promedio. Una relación mayor indica relación con los activos invertidos como es el caso de la cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco con 1,23% lo cual es favorable para los inversionistas a diferencia de la Asociación Mutualista de ahorro y crédito para la

vivienda Ambato que indica una señal de bajo rendimiento con -0,94% a diferencia de todas las cooperativas de ahorro y crédito de la Ciudad de Ambato.

4.1.2.7. *Intermediación financiera*

El indicador de intermediación financiera en las cooperativas de ahorro y crédito se refiere a una medida que evalúa la eficiencia y efectividad con la que estas instituciones canalizan los recursos financieros entre sus socios que depositan dinero en forma de ahorros y aquellos que solicitan préstamos o créditos.

Tabla 30: Intermediación Financiera

Razón Social	Cartera bruta / (Depósitos a la vista + depósitos a plazo)
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	94,73%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	76,13%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	84,90%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	68,86%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	95,49%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	91,88%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	74,30%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	79,79%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	77,06%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	169,05%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	85,15%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El indicador “Cartera bruta / (depósitos a la vista + depósitos a plazo)” sirve para analizar los recursos financieros obtenidos a través de los depósitos que se destinan a la cartera de préstamos. Un valor alto como es el claro ejemplo de la cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda con 169,05% indica una mayor proporción de los depósitos captados por la organización las mismas que se utilizan para otorgar préstamos y una mayor actividad crediticia. Por otro lado, un valor bajo, como es el claro ejemplo

de la cooperativa de ahorro y crédito Oscus Ltda con un 74,30% indica una menor actividad crediticia.

4.1.2.8. Eficiencia financiera

La eficiencia financiera en las cooperativas de ahorro y crédito es primordial para su éxito y sostenibilidad. Implica la asignación de recursos, gestionar riesgos y maximizar ingresos con costos controlados. Una administración eficiente se logra mediante una planificación estratégica sólida, tecnología utilizada para agilizar procesos y una estructura organizativa eficaz. La eficiencia financiera asegura el cumplimiento de metas, la competitividad y la capacidad de ofrecer beneficios de los miembros de la cooperativa.

Tabla 31:Eficiencia Financiera

Razón Social	Margen de intermediación estimado /patrimonio promedio	Margen de intermediación estimado /activo promedio
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	7,81%	0,93%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	3,95%	0,38%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	0,55%	0,06%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	7,48%	1,21%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	0,21%	0,02%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	0,67%	0,10%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	2,30%	0,29%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	10,41%	1,66%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	-15,03%	-1,19%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	4,91%	2,19%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	0,27%	0,03%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El indicador “Margen de Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio” sirve para brindar información sobre la rentabilidad causada en relación con el patrimonio neto. Un porcentaje alto como es en la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda con 10,41% indica una mayor eficiencia financiera porque significa que la organización está causando un margen de intermediación financiera significativo. Por el contrario, un valor más bajo señala una menor eficiencia financiera como se puede observar la Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato con -15,03%, seguido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushun Ltda con un porcentaje de 0,27% lo cual indica una menor eficiencia financiera.

El indicador “Margen de intermediación estimado /activo promedio” sirve para analizar la información financiera de una cooperativa. Brinda información sobre la capacidad que tiene un ente económico para generar ingresos a través de sus operaciones de intermediación financiera en relación con el nivel de sus activos. Un porcentaje alto indica mayor eficiencia financiera como podemos observar en la cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Tungurahua Ltda con un 2,19%, significa que la organización está causando un margen de intermediación significativo en comparación con el tamaño de sus activos. Por el contrario, un valor más bajo significa que la institución no está causando un margen de intermediación suficiente en relación con los activos como se puede observar con la Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato con un porcentaje del -1,19%.

4.1.2.9. Rendimiento de la cartera

El rendimiento de la cartera en las cooperativas de ahorro y crédito se refiere a la medida de la cartera de préstamos de la cooperativa está generando ingresos y beneficios.

Tabla 32: Rendimiento de la Cartera

Razón Social	Rendimiento de la cartera de crédito productivo por vencer	Rendimiento de la cartera de crédito de consumo por vencer	Rendimiento de la cartera de crédito de inmobiliario por vencer	Rendimiento de la cartera de crédito de microcrédito por vencer	Rendimiento de la cartera de vivienda de interés público por vencer
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	11,28%	15,04%	10,79%	18,42%	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	9,80%	17,42%	10,08%	19,10%	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	0,00%	16,38%	7,54%	17,06%	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	10,57%	15,13%	10,49%	17,16%	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	0,00%	14,59%	0,00%	17,19%	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	10,02%	14,24%	9,64%	19,30%	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	7,74%	15,19%	8,81%	16,19%	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	10,97%	16,92%	10,26%	18,91%	0,00%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	0,00%	12,57%	0,00%	17,52%	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,00%	21,86%	0,00%	0,00%	0,00%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	0,00%	14,81%	9,88%	19,16%	0,00%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El rendimiento de la cartera de crédito productivo trata sobre la rentabilidad generada por los préstamos vigentes en la cartera de crédito destinados para actividades productivas. Un rendimiento alto como se puede observar en la cooperativa de ahorro y crédito Ambato con el mayor porcentaje de todas las cooperativas analizadas con un 11,28% indica que la cartera de crédito productivo está generando mayores ingresos.

El rendimiento de la cartera de crédito de consumo por vencer trata sobre la rentabilidad generada por los préstamos vigentes en la cartera de crédito destinados a financiar el consumo de los individuos. Un rendimiento alto como se puede observar en la Educadores de Tungurahua Ltda. con el mayor porcentaje de todas las cooperativas analizadas con un

21,86 % indica que la cartera de crédito de consumo por vencer está generando mayores ingresos. Esto se da por tasas de intereses competitivas o una gestión crediticia eficiente. El rendimiento de la cartera de crédito de inmobiliario por vencer trata sobre la rentabilidad generada por los préstamos vigentes en la cartera de crédito destinados a financiar operaciones inmobiliarias. Un rendimiento alto como se puede observar en la Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda. con el mayor porcentaje de todas las cooperativas analizadas con un 10,79% indica que la cartera de crédito de inmobiliario por vencer está generando mayores ingresos. Esto se da por una cartera de préstamos inmobiliarios diversificada.

El rendimiento de la cartera de crédito microcrédito por vencer trata sobre la rentabilidad generada por los préstamos vigentes en la cartera de crédito destinados a financiar microcréditos. Un rendimiento alto como se puede observar en la Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda. con el mayor porcentaje de todas las cooperativas analizadas con un 19,30% indica que la cartera de crédito de microcrédito por vencer está generando mayores ingresos.

Por el contrario, un rendimiento más bajo como son en las cooperativas que cuentan con 0,00% significa que las tasas de interés no son favorables y tienen una menor rentabilidad en la cartera de crédito productivo, consumo, inmobiliario, microcrédito y vivienda de interés al público.

4.1.2.10. Rendimiento de la cartera refinanciada

Es un indicador clave de su salud financiera. Refleja la eficacia en la restructuración de préstamos para socios con dificultades, equilibrando la recuperación de activos con la ayuda a miembros en crisis. Un Enfoque exitoso en la refinanciación incluye una evaluación rigurosa de la capacidad de pago, términos realistas y un seguimiento cercano.

Tabla 33: Rendimiento de la Cartera
Rendimiento De La Cartera

Razón Social	Carteras de crédito refinanciadas	Carteras de crédito reestructuradas	Cartera por vencer total
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	0,00%	6,95%	17,25%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	0,00%	0,00%	16,26%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	0,00%	0,00%	16,80%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	14,10%	15,24%	14,50%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	17,91%	15,09%	16,90%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	1,10%	2,58%	17,67%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	0,83%	90,18%	15,36%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	14,08%	13,45%	16,99%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	17,66%	44,82%	15,31%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,00%	11,84%	11,81%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	0,00%	0,00%	18,84%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El indicador carteras de crédito refinanciadas muestra los préstamos que han sido reestructurados debido a la falta de pago de los clientes a mayor porcentaje significa superior cantidad de deudores para cumplir sus pagos como se presenta el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi con 17,91% y la Asociación Mutualista de ahorro y crédito para la Vivienda Ambato con el 17,66%, estos porcentajes brindan una señal de deterioro en la cartera crediticia para las organizaciones. Sin embargo, es importante establecer políticas y procesos adecuados.

Las carteras de crédito reestructuradas son las que han sido modificadas debido a problemas financieras del deudor, brindándole extensión del plazo de pago, la reducción de la tasa de interés, podemos observar en la cooperativa de ahorro y crédito Oscus Limitada que cuenta con un 90,18% de cartera de crédito reestructurada convirtiéndose en la más alta a nivel de todas las cooperativas analizadas.

La cartera por vencer en total varía con un porcentaje del 11,81% al 18,84% en las cooperativas de ahorro y crédito, es un indicador principal para evaluar el riesgo crediticio y la salud financiera de las cooperativas de ahorro y crédito. Es primordial que las cooperativas de ahorro y crédito establezcan políticas, y procedimientos adecuados para mitigar el riesgo de incumplimiento y garantizar la rentabilidad de la institución.

4.1.2.11. Liquidez

La liquidez representa la capacidad de cubrir obligaciones financieras y satisfacer retiro de socios sin comprometer la solidez. Mantener un equilibrio entre activos líquidos y compromisos a corto plazo es fundamental para evitar crisis financieras y mantener la confianza de los miembros.

Tabla 34:Liquidez

Razón Social	Fondos Disponibles / Total depósitos a corto plazo
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	31,71%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	28,59%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	37,68%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	33,12%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	36,16%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	41,03%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	25,07%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	43,22%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	18,42%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	21,91%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	42,69%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El Indicador “Fondos Disponibles / Total depósitos a corto plazo” permite evaluar la liquidez de una cooperativa, un porcentaje más alto señala mayor disponibilidad de fondos es decir existe suficiente liquidez para la demanda de retiros como podemos observar en la (table 33) todas las cooperativas cuentan con un porcentaje favorable varia desde el

18,42% al 43,22% y se puede analizar una operación fluida en la liquidez de las cooperativas.

4.1.2.12. Vulnerabilidad del patrimonio

Vulnerabilidad del patrimonio trata sobre la exposición de su capital a riesgos financieros y operativos. Factores como una cartera de préstamos de alto riesgo, insuficiente diversificación de activos, inadecuados reservas de capital y deficiencias en la gestión pueden debilitar el patrimonio. Para mitigar esta vulnerabilidad, es esencial una evaluación rigurosa del riesgo crediticio, el mantenimiento de reservas adecuadas y una planificación estratégica sólida que fortalezca el patrimonio y asegure la estabilidad a largo plazo.

Tabla 35: Vulnerabilidad de Patrimonio
Vulnerabilidad Del Patrimonio

Razón Social	Cartera Improductiva / Patrimonio (DIC)	FK= (Patrimonio + Resultados - Ingresos Extraordinarios) / (Activos Totales)
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	29,35%	11,14%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	19,04%	7,50%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	18,87%	9,35%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	11,13%	15,38%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	35,10%	9,88%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	26,38%	12,85%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	18,47%	12,52%
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	13,71%	15,70%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	8,72%	8,29%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	0,73%	41,67%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	34,33%	11,07%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

La “Cartera Improductiva / Patrimonio” se utiliza para evaluar la calidad de los préstamos y la solidez financiera. A mayor porcentaje significa que la cooperativa tiene una alta cartera improductiva es decir prestamos en riesgo de impago como podemos observar con la Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda. con un 34,33% afectando negativamente los ingresos, la rentabilidad y la solidez financiera de la organización, otra organización con alto índice es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. con un porcentaje del 29,35% los cuales podrían afectar negativamente con la estabilidad financiera. Por el contrario, a menor porcentaje como es en el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Educadores de Tungurahua Ltda con 0,73% significa que en la empresa existe una menor carga de activos improductivos y mayores activos que están agregando valor en la organización y generando un potencial crecimiento y rentabilidad.

Este indicador “ $FK = (\text{Patrimonio} + \text{Resultados} - \text{Ingresos Extraordinarios}) / (\text{Activos Totales})$ ” representa en qué estado de solidez financiera y capacidad de autofinanciamiento se encuentra las cooperativas de ahorro y crédito. Si el porcentaje es alto como se puede observar en la (tabla 34) con las cooperativas de Ahorro y Crédito Educadores de Tungurahua Ltda. con 41,67%, mayor será la capacidad que tiene la organización para financiar sus operaciones de financiamiento.

Tabla 36: Vulnerabilidad del patrimonio

Vulnerabilidad Del Patrimonio Activos improductivos, índice de capitalización neto

Razón Social	FI = 1 + (Activos Improductivos / Activos Totales)	Índice de capitalización Neto: FK / FI
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	102,58%	11,14%
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	116,03%	7,50%
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	105,24%	9,35%
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	103,04%	15,38%
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	108,00%	9,88%
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	105,72%	12,85%
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	105,04%	12,52%

Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	0,00%	0,00%
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	115,35%	8,29%
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	107,02%	41,67%
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	104,97%	11,07%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)

El indicador “ $FI = 1 + (\text{Activos Improductivos} / \text{Activos Totales})$ ” se encarga de medir el porcentaje de activos improductivos. Cuando existe la presencia de porcentajes altos significa que los activos improductivos son más grandes en comparación con los activos totales. Esto es un indicador de mala ineficiencia financiera o una mala gestión dentro de la entidad que no está contribuyendo en la generación de ingresos en la institución, en la (tabla 35) todas las cooperativas analizadas se encuentran con una gran cantidad de activos improductivos que necesitan mejorar para tener un mayor potencial en crecimiento y la rentabilidad.

El Índice de capitalización Neto (ICN) = $\text{Deuda a largo plazo (FK)} / \text{Financiamiento Interno (FI)}$, sirve para analizar la estructura de capital de una empresa y el nivel de apalancamiento financiero que tiene la organización, la mismas que proporciona una visión de la deuda a largo plazo que utiliza la organización para financiar sus operaciones en comparación con el financiamiento interno. Cuando existe la presencia de mayor porcentaje como se puede observar en la cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda con un porcentaje del 15,38% liderando a las otras cooperativas significa que la organización depende en mayor medida de una deuda externa para financiar sus operaciones y proyectos sin utilizar sus recursos internos con un mayor riesgo financiero.

Por el contrario, cuando existe un menor porcentaje significa que la cooperativa tiene una menor carga de deuda y depende de sus recursos propios para financiar sus operaciones como es en el caso de la Cooperativa San Francisco Ltda. con un porcentaje del 0,00% presentando menor vulnerabilidad a los riesgos asociados con el alto endeudamiento y existiendo una mayor solidez financiera.

La suficiencia patrimonial juega un rol muy importante en las cooperativas de ahorro y crédito, la misma que es la encargada de garantizar la estabilidad y la sostenibilidad financiera. Basándose en la cantidad de capital o patrimonio neto que tiene la organización en relación con los activos, pasivos y operaciones financieras. Por otro lado, de las 11 cooperativas analizadas todas demuestran un crecimiento sostenible, una base financiera sólida a excepción de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. que cuenta con un porcentaje del 22,62%, dicho porcentaje puede afectar en cumplir sus funciones, objetivos y servicios financieros que ofrecen.

En relación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, la suficiencia patrimonial se encuentra relacionada con el objetivo #8 Trabajo Decente y Crecimiento económico promoviendo el crecimiento económico, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos. Un patrimonio adecuado aporta significativamente a la consecución de los ODS agenda 2030. Al existir una cooperativa estable y capitalizada apoya al desarrollo económico de las comunidades, pequeñas empresas, emprendimientos, el desarrollo económico inclusivo mediante el acceso a servicios financieros.

La Estructura y calidad de activos son componentes esenciales en la sostenibilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito las mismas que son creadas con el fin de satisfacer las necesidades financieras de sus socios. Una adecuada diversificación de activos, una cartera de créditos de alta calidad y una buena gestión de políticas contra los riesgos sirven para mantener la estabilidad financiera y el crecimiento de las cooperativas, es decir que las cooperativas analizadas se encuentran con muy buena estructura y calidad de activos dentro de su organización.

Las mismas que influyen directamente en la Consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, contribuyendo directamente al ODS 1: con la erradicación de la pobreza promoviendo la inclusión financiera y el acceso a servicios financieros en comunidades desfavorecidas , ODS 8: trabajo decente y crecimiento económico mediante el crédito a emprendedores impulsando la economía local y promoviendo el empleo, y el ODS 13:

acción por el clima la calidad de los activos dentro de las organizaciones influye en la capacidad de otorgar créditos a proyectos sostenibles, como energías renovables, agricultura sostenible y cuidado del medio ambiente.

Los índices de morosidad tienen un impacto importante en la sostenibilidad financiera, los mismos que pueden afectar significativamente en la institución con la reducción de intereses por préstamos que no se pagan, mayor uso de los gastos operativos y costos legales. En efecto, no existiría mayor disponibilidad de fondos para préstamos requeridos, a mayor índice de morosidad la cooperativa podría estar enfrentado problemas de insolvencia y poner en peligro sus operaciones por ello es importante contar con políticas de préstamos sólidas, realizar programas de educación financiera a sus socios.

Mantener un índice de morosidad bajo es fundamental para cuidar los activos y la solvencia de la cooperativa y garantizar una sostenibilidad financiera, las 11 cooperativas analizadas se encuentran con un adecuado índice de morosidad. Una cooperativa de ahorro y crédito con menor índice de morosidad tiene una mayor solidez financiera, ayuda a fortalecer la confianza y credibilidad con sus miembros internos y externos uno de los principios cooperativos es la responsabilidad y solidaridad con los miembros. Mantener índices de morosidad bajos permite que la cooperativa utilice sus recursos hacia programas y proyectos que traten sobre programas sociales y medioambientales, alineándose con varios ODS con la reducción de la desigualdad, la educación, la salud y el medio ambiente.

La cobertura de provisiones para cartera improductiva es un factor crítico que influye directamente en la sostenibilidad financiera, un correcto uso de provisiones permite a la cooperativa protegerse de los préstamos incobrables, una cobertura baja de provisiones disminuye la confianza en el inversionista y puede dificultar el acceso al financiamiento externo, un manejo inadecuado de provisiones aumentaría el riesgo de insolvencia en las cooperativas para que esto no suceda debe existir una adecuada evaluación crediticia de los prestatarios para así asegurar la salud del ente económico.

Se encuentra alineado con el principio de responsabilidad y solidaridad al reservar sus recursos para enfrentar pérdidas potenciales, como también al principio de gestión democrática por como establecer y mantener las provisiones de una cooperativa a través de un proceso democrático en los que sus socios tienen derecho a voz y voto. Por ende, se encuentra alineado a la consecución del ODS 16: paz, justicia e instituciones sólidas una adecuada provisión de cartera improductiva muestra la gestión financiera sólida y transparente la misma que contribuye a la edificación de cooperativas sólidas y una sociedad más justa y pacífica. ODS 17: Alianza para lograr los objetivos permite que la cooperativa siga trabajando con otros entes económicos mediante alianzas para abordar los desafíos del desarrollo sostenible.

La eficiencia microeconómica se basa sobre la capacidad que tiene la cooperativa para utilizar eficientemente sus recursos y trabajar de manera productiva y rentable. Se encuentra estrechamente relacionada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible por la sostenibilidad que brinda y la maximización en el bienestar social contribuyendo a generar excedentes que puede reinvertirse en programas y proyectos sociales que apoyen a la reducción de la pobreza y el empoderamiento en el ámbito económico de sus socios apoyando al ODS 1, la cooperativa de ahorro y crédito puede asegurar el acceso a servicios financieros asequibles para sectores vulnerables, promoviendo el desarrollo agrícola y la seguridad alimentaria promoviendo al ODS 2. En efecto, también apoyan al ODS 4 ofreciendo programas de educación financiera y de desarrollo empresarial a sus clientes.

La eficiencia microeconómica es esencial para proteger los principios cooperativos esencialmente Cooperación entre cooperativas cuando una cooperativa es eficiente en su gestión interna y la prestación de sus servicios, puede fortalecer su posición y ser un socio valioso en la alianza con otras cooperativas y contribuir a los Objetivos de Desarrollo Sostenible generando un ambiente positivo en sus socios y en la comunidad. En todas las cooperativas analizadas, se ha constatado un cumplimiento cabal del principio cooperativo mencionado anteriormente, así como un manejo eficiente en términos microeconómicos.

El indicador financiero de la Rentabilidad genera un impacto positivo y sostenible en la comunidad, relacionándose con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos, una cooperativa rentable puede trabajar por el bienestar económico de sus socios y de la comunidad en general trabajando en el objetivo 1 Fin de la Pobreza, como también en la igualdad de género con el objetivo 5, como también una cooperativa rentable crea empleo y apoya al crecimiento económico sostenible en su comunidad alineándose con el Objetivo de Desarrollo Sostenible trabajo decente y crecimiento económico, convirtiéndose en una cooperativa atractiva para sus socios y miembros, fomentando la participación activa y voluntaria de la comunidad con el principio de membresía abierta y voluntaria, como también con el principio que trata sobre la educación, formación e información permitiendo con su rentabilidad invertir en programas educativos y de formación para sus socios, en la entrevista aplicada del 0 al 20% las cooperativas destinan para programas de educación financiera en su mayoría.

El indicador intermediación financiera en las cooperativas de ahorro y crédito trata de como canalizan los recursos financieros de los ahorradores hacia los prestarios, apoyando significativamente a los Objetivos de Desarrollo Sostenible de manera general, invirtiendo fondos hacia proyectos y actividades que trabajen por el desarrollo sostenible, como inversiones con la agricultura sostenible, salud, igualdad, de género, educación, reducción de la pobreza y la desigualdad brindando servicios financieros inclusivos y accesibles, llegando a poblaciones con menos recursos y reduciendo la pobreza y desigualdad, en la entrevista aplicada el 92% de las cooperativas estudiadas han implementado medidas para promover la inclusión financiera y el acceso a servicios financieros en comunidades vulnerables o rurales.

La intermediación financiera se encuentra relacionada principalmente con el principio cooperativo de educación y formación combinando con programas de educación financiera y formación empresarial en sus socios y que ellos puedan adquirir conocimientos sobre prácticas empresariales sostenibles. El principio cooperación entre cooperativas fortaleciendo y compartiendo sus recursos para fortalecer sus operaciones y ampliar el alcance de sus servicios.

La eficiencia financiera contribuye significativamente en la sostenibilidad económica, social y ambiental de las cooperativas alineándose al Objetivo de Desarrollo Sostenible #1 Fin de la Pobreza porque con una gestión financiera eficiente se puede generar excedentes que se pueden invertir en proyectos y programas para combatir la pobreza como microcréditos, apoyo a pequeños emprendimientos y programas de desarrollo económico. Salud y Bienestar #3, Educación de calidad #4 ofreciendo servicios financieros que mejoran la calidad de vida de sus socios y sus comunidades.

Se encuentra alineado con el principio cooperativo que trata sobre el Control Democrático de los Miembros porque una eficiencia financiera transparente y responsable, permite a los socios a participar en la toma de decisiones y ejercer su poder de voto de manera efectiva. Autonomía e independencia ayuda a mantener la independencia del ente económico y tomar decisiones adecuadas que aseguren su sostenibilidad. Al gestionar sus recursos de manera responsable y rentable ayuda al bienestar de sus socios y promueve una sociedad más justa y equitativa.

El rendimiento de la cartera en las cooperativas de ahorro y crédito juegan un papel fundamental en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y en el cumplimiento de los Principios Cooperativos. El rendimiento de la cartera se enfoca en la capacidad que tiene el ente económico para generar ingresos a partir de los préstamos y créditos otorgados a sus socios y clientes se encuentran centrados en satisfacer las necesidades financieras del cliente.

El mismo que se encuentra alineado a los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos, la inclusión financiera y acceso a servicios se alinean al ODS brindando servicios financieros accesibles y asequibles a sectores que principalmente se encuentran excluidos de la sociedad, relacionándose con el principio cooperativo de adhesión voluntaria y abierta. Estos se pueden incluir a personas de bajos ingresos económicos y generar un impacto social positivo al proporcionar servicios financieros a sectores vulnerables. Al seguir los principios cooperativos, las cooperativas de ahorro y

crédito pueden fortalecer su posición financiera, ofrecer créditos responsables y sostenibles a sus miembros, contribuir adecuada y positivamente al desarrollo económico y social de su pueblo.

Tabla 37:Frecuencia de créditos

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Crédito Personal	18	75%
Crédito Vivienda	24	100%
Crédito Vehículo	23	96%
Crédito Educativo	11	46%
Crédito Empresarial	20	83%
Crédito Agrícola	13	54%
Crédito de Consolidación de Deudas	22	92%
Crédito para mejoras del Hogar	15	63%
Crédito para Compras de bienes Duraderos	20	83%
Crédito para actividades recreativas	8	33%
Total	24	100%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021a)

Elaborado por: Cando (2022)

La liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito es un elemento primordial para su estabilidad financiera y su capacidad para cumplir con los objetivos de desarrollo sostenible y los principios cooperativos. Cuando mencionamos de liquidez hablamos sobre los activos líquidos, como es el efectivo y equivalente del efectivo, para satisfacer las necesidades de sus socios como son los retiros y operaciones financieras diarias.

El acceso a servicios financieros permite que las cooperativas brinden servicios financieros a sus miembros de manera oportuna y eficiente, lo que es fundamental para la inclusión financiera y la reducción de la pobreza, los créditos responsables evalúan adecuadamente la capacidad de pago que tiene cada socio y evitar el riesgo excesivo contribuyendo a la estabilidad económica y al desarrollo sostenible de los miembros y la comunidad.

La disponibilidad de liquidez permite que se ofrezca un financiamiento a pequeñas y medianas empresas locales contribuyendo al desarrollo económico y a la creación de

empleos sostenibles relacionándose con el Objetivo de Desarrollo Sostenible 8. La liquidez es fundamental para invertir en proyectos y actividades que promueven el desarrollo sostenible en la sociedad con iniciativas ambientales, sociales o comunitarias aportando a los Objetivos de Desarrollo Sostenible 11 y 13 promoviendo la inclusión financiera, el desarrollo sostenible y el bienestar de sus miembros y comunidades.

El indicador vulnerabilidad del patrimonio. Trata sobre el patrimonio de la cooperativa que está compuesto por sus activos menos sus pasivos, y representa el capital y la solidez financiera de la entidad. En el momento que el patrimonio es débil tienen consecuencias que afectan a sus miembros con riesgos de insolvencia, menor capacidad para otorgar créditos, impacto en la sostenibilidad financiera, inestabilidad en la gestión y gobernanza de la cooperativa, dificultades para cumplir con los principios cooperativos, limitación en la inversión en proyectos sostenibles y una menor confianza en los miembros. Demostrándose con fragilidad para invertir en proyectos y emprendimientos que promuevan el desarrollo sostenible, es importante que las cooperativas analizadas mantengan una gestión financiera responsable para evitar una fragilidad financiera.

4.2.Verificación de la hipótesis o fundamentación de las preguntas investigación.

Para la verificación de la hipótesis se ha establecido el método “Rho de Spearman”, el mismo que sirvió para relacionar los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos.

H₀: Los principios cooperativos NO están relacionados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

H₁: Los principios cooperativos están relacionados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Los resultados de la investigación han llevado al rechazo de la hipótesis nula y se ha aceptado la hipótesis alterna teniendo una relación directa entre los principios cooperativos y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Este hallazgo destaca como estas entidades, al adherirse a los principios de participación democrática, equidad, solidaridad,

sostenibilidad, han logrado alinear sus acciones con los ODS establecidos por las Naciones Unidas.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

Una vez procesada la información se han examinado las perspectivas y experiencias de los representantes de las cooperativas de ahorro y crédito, quienes compartieron sus prácticas, enfoques y desafíos en la integración de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en sus actividades diarias y en la promoción de los principios cooperativos, se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- De acuerdo con el primer objetivo, se establece que existe una relación entre los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos en las cooperativas de ahorro y crédito. Durante el análisis de las cooperativas del segmento 1 y 2 de la ciudad de Ambato, se demostró como estos entes económicos, al trabajar bajo los principios cooperativos como la participación democrática, equidad, sostenibilidad, y la responsabilidad social, aportan significativamente en la consecución de los ODS, al enfocarse plenamente en el bienestar de sus socios, aportando a la inclusión financiera, erradicación de la pobreza, la igualdad de género, el acceso a servicios básicos, educación de calidad y el desarrollo económico local.

Relacionándose accesibilidad a cargos con Educación de Calidad e Igualdad de Género; Equilibrio de poder con educación de calidad e Igualdad de Género; Tasa de interés con la educación de calidad e Igualdad de Género; Revelación con la educación de calidad e Igualdad de Género; Compromiso comunitario ambiental con Igualdad de Género y Reducción de las desigualdades, todas ellas se encuentran con un 99% de confianza relacionándose entre sí.

- En cuanto al segundo objetivo, se menciona que la implementación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en las cooperativas de ahorro y crédito han generado un impacto positivo en su gestión contable y en su toma de decisiones financieras. Los ODS han actuado como un impulso a que las cooperativas

integren en sus informes financieros aspectos relacionados con la sostenibilidad, responsabilidad social y el impacto ambiental. La diversificación de préstamos en las cooperativas de ahorro y crédito se vuelven fundamentales para apoyar a proyectos e iniciativas que aborden los objetivos, orientando sus préstamos hacia el cambio climático con un porcentaje del 0,27%, agricultura con un valor del 11,82%, transporte y almacenamiento con el 29,82%, industrias manufactureras convirtiéndose en el más alto con un 30,55%, vivienda con un 22,09% y crédito para jóvenes con el 5,45%.

La implementación de la educación financiera con un porcentaje del 10,27% ayudando a sus miembros a una mejor gestión de recursos y toma de decisiones financieras. Estas organizaciones contribuyen con capacitaciones sobre la violencia de género y la no tolerancia hacia cualquier tipo de violencia con un total del 5,55%. Los ODS y la contabilidad contribuyen activamente por una entidad más sostenible e inclusiva.

- De acuerdo con el tercer objetivo específico expuesto, partiendo del análisis de la sostenibilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2 de la ciudad de Ambato han arrojado resultados positivos, presentando una base sólida en cuanto a su estabilidad económica y capacidad para generar ingresos. La diversificación de sus créditos y sus servicios financieros y el manejo en la gestión de riesgos han sido estratégicos para su sostenibilidad financiera.

Sin embargo, también se presentan áreas de mejora, algunas cooperativas enfrentan desafíos en cuanto a la eficiencia operativa. Estas cooperativas juegan un papel importante en el desarrollo económico local, promoviendo la inclusión financiera y brindando acceso a sus servicios financieros. Uno de los principales indicadores es la suficiencia patrimonial la cual garantiza la estabilidad y la sostenibilidad financiera en las cooperativas de ahorro y crédito con un índice de porcentaje alto a excepción de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco

con un 22,62% y la Asociación Mutualista de ahorro y crédito para la Vivienda Ambato con un 52,17%.

5.2. Limitaciones de estudio

- Para la presente investigación se trabajó con las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno y dos de la ciudad de Ambato, mediante los estados financieros publicados en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del periodo 2021. Cabe mencionar que solo se utilizó 11 instituciones financieras, teniendo una limitación con la cooperativa de ahorro y crédito SAC la cual no tenía información financiera publicada. Por encima de ello no se encontró ningún otro inconveniente que pueda interferir en el desarrollo de la investigación.

5.3. Futuras líneas de investigación

Se sugiere como futuras líneas de investigación el:

- Evaluación de los mecanismos de gobernanza y participación democrática en las cooperativas y su influencia en la toma de decisiones sostenibles.
- Investigación sobre alianzas entre cooperativas y su potencial para abordar desafíos sostenibles en áreas como energías renovables, agricultura sostenible o inclusión financiera.
- Barreras que influyen en la capacidad de las cooperativas de ahorro y crédito para contribuir al desarrollo sostenible.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alianza Cooperativa Internacional. (2013). *Reglamento ACI*. 1–19. Retrieved from [https://www.ica.coop/sites/default/files/attachments/ICA Bylaws - updated 2013 - Spanish.pdf](https://www.ica.coop/sites/default/files/attachments/ICA%20Bylaws%20-%20updated%202013%20-%20Spanish.pdf)
- Alianza Cooperativa Internacional. (2018). Our history. Retrieved November 29, 2022, from <https://www.ica.coop/en/cooperatives/history-cooperative-movement>
- Almeida-guzmán, M. (2020). Economía circular, una estrategia para el desarrollo sostenible. Avances en Ecuador. *Estudios de La Gestión. Revista Internacional de Administración*, 8(8), 35–57. <https://doi.org/10.32719/25506641.2020.8.10>
- Anónimo. (n.d.). Reseña Histórica del Cooperativismo alemán. *Confederación de Cooperativas de Colombia*. Retrieved from <https://confecoop.coop/cooperativismo/en-el-mundo/alemania/>
- Ardila, J., Rodríguez, N., & Gil, F. (2004). Población y muestreo. *Epidemiología Clínica: Investigación Clínica*, 129–139. Retrieved from <http://www.medicapanamericana.com/Libros/Libro/3848/Epidemiologia-Clinica.html>
- ASOBANCA. (2022). El sistema bancario cada vez más sostenible. Retrieved December 15, 2022, from <https://asobanca.org.ec/cat/finanzas-sostenibles/>
- Asociación Internacional del Mercado de Capitales (ICMA). (2021). *Los Principios de los Bonos Verdes (GBP) 2021 (con el Apéndice 1 de junio de 2022)*. Retrieved from <https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/the-principles-guidelines-and-handbooks/green-bond-principles-gbp/%0Ahttps://www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Green-Bonds/Translations/2021/Spanish-GBP-2021.pdf?vid=2>

- Bejerano, C., Keckler, P., & Müller, S. (2021). *Guía para la promoción de finanzas sostenibles en Cooperativas de Ahorro y Crédito – propuesta para un modelo sectorial integral de sostenibilidad cooperativa.*
- Bioestadística, C. (2011). *Prueba de Correlación de Spearman.* (Parte Ii).
- Bovarnick, A., Fernández-baca, J., Galindo, J., & Negret, H. (2010). *Sostenibilidad financiera de las áreas protegidas en América Latina y el Caribe : Guía para la política de inversión.* 160.
- Cando, L. (2022). *Estudiante.*
- Cardoso Ruiz, G. (2013). *La Economía Popular Y Solidaria Y Su Aporte Al Sistema Económico Social Y Solidario.* 1–20.
- Castellanos Sánchez, H. A. (2010). El valor razonable y la calidad de la información financiera. *Visión Gerencial*, (2), 269-282–282. Retrieved from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465545889012>
- Castillo, F. (2020). Historia del Cooperativismo en el Ecuador. Retrieved December 16, 2022, from <https://cfrankeditson.wixsite.com/misitio/post/la-historia-del-cooperativismo-en-el-ecuador>
- Cerdá Tena, E., & Khalilova, A. (2016). Economía circular. *Economía Industrial*, ISSN 0422-2784, N° 401, 2016 (Ejemplar Dedicado a: Empresa, Medio Ambiente y Competición), Págs. 11-20, (401), 11–20. Retrieved from <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5771932&info=resumen&idioma=SPA%0Ahttps://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5771932&info=resumen&idioma=ENG%0Ahttps://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5771932>
- Coba, E., Díaz, J., & Tapia, E. (2020). Impacto de los principios cooperativos en el sector

financiero popular y solidario ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(2).
<https://doi.org/10.31876/rcs.v26i2.32434>

Cochea, I. (2020). Sostenibilidad Financiera de los grupos de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena (Vol. 5). Retrieved from <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5503/1/UPSE-TCA-2020-0040.pdf>

Cumbre de Johannesburgo. (2002). ¿Qué es el desarrollo sostenible? Retrieved December 7, 2022, from <https://www.un.org/spanish/conferences/wssd/desarrollo.htm>

Da Ros, G. (2007). El movimiento cooperativo en el Ecuador. Visión histórica , situación actual y perspectivas. *CIRIEC-España, Revista de Economía*, (57), 249–284.

De la Cuesta, M. (2020). La economía circular: una opción inteligente. *Economistas Sin Fronteras*, 37, 42. Retrieved from <https://ecosfron.org/wp-content/uploads/2020/03/Dossieres-EsF-37-La-Economía-Circular.pdf>

De la Vega-Mena, M., Santoyo, V. H., Muñoz, M., & Altamirano, J. R. (2015). Profundidad y sostenibilidad financiera de las bancas de desarrollo rural mexicanas con relación a las de América Latina. *Análisis Económico*, 74, 175–193.

Delrieu, J. C. (2020). *Las Finanzas Sostenibles*. 47–49. Retrieved from https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/Fichas/Finanzas_Sostenibles.pdf

Duque, J. A. D. (2013). Las cooperativas y el desarrollo sostenible. *Cooperativismo y Desarrollo*, 1(1), 42–54. Retrieved from <http://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/26>

Ekos. (2019). Cooperativismo en Ecuador. Retrieved December 17, 2022, from <https://www.ekosnegocios.com/articulo/cooperativismo-en-ecuador>

- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT*, 5–1(4), 217–226. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Española, P. M. R. (2019). *Finanzas sostenibles y agenda 2030* : 1–32.
- Fonseca Vasconez, J. F., Tapia Bonifaz, A. G., Jácome Tamayo, S. P., & Avalos Peñafiel, V. G. (2019). Evaluación económica y financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador. Caso Segmento 2 del cantón Ambato provincia de Tungurahua. *Ciencia Digital*, 3(3.2), 100–112. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.2.718>
- Fontela, E. (2022). La virtuosa complementación entre los principios cooperativos y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS): Una mirada cooperativa. Retrieved December 13, 2022, from <https://www.colac.coop/blogs/la-virtuosa-complementacion-entre-los-principios-cooperativos-y-los-objetivos-de-desarrollo-sostenible-ods-una-mirada-cooperativa>
- Fontenla, E. (2020). Una conexión virtuosa ¿Cómo las cooperativas pueden contribuir a los objetivos de desarrollo sostenible planteados por la ONU? Retrieved December 14, 2022, from <https://www.agorarsc.org/una-conexion-virtuosa-como-las-cooperativas-pueden-contribuir-a-los-objetivos-de-desarrollo-sostenible-planteados-por-la-onu/>
- Gómez, H. (2013). *La economía popular y solidaria . Una práctica más que un concepto* *.
- González, A. L., & Melo, J. P. (2021). Savings and credit cooperatives in Ecuador: The challenge of being cooperatives. *REVESCO Revista de Estudios Cooperativos*, 138(138), 1–17. <https://doi.org/10.5209/REVE.73870>
- Granados, V., Mancilla, M., & Enriqueta, M. (2010). Control en la administración para una información financiera confiable Management Control for Reliable Financial

Information Victoria María Antonieta Martín Granados y María Enriqueta Mancilla Rendón. *Contabilidad y Negocios*, 5(9), 68–75. Retrieved from <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281621753005.pdf>

Guajardo, N. E. A. De. (2015). *FINANCIERA*.

Ibarrondo, P., & Sánchez, J. (2005). Tendencias estratégicas de las cajas de ahorro y las cajas rurales españolas. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de La Empresa*, 11, 119–142.

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. (2014). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria>, 1–48.

López, K. (2007). Mushuc Runa: indígenas de Ecuador impulsan la sostenibilidad de sus comunidades a través de microfinanzas. Retrieved December 14, 2022, from <https://go.gale.com/ps/i.do?p=IFME&u=googlescholar&id=GALE%7CA169310172&v=2.1&it=r&sid=googleScholar&asid=f9217afe>

Martínez Rodríguez, S., & Martínez Soto, Á. P. (2008). Los pioneros del cooperativismo agrario de crédito español (1880-1920). *CIRIEC - España. Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 63, 89–112.

Mideros, A., Fernández, N., Proaño, M. B., Jaramillo, J. P., Romero, S., Uzcategui, E., ... Villacís, M. (2020). *¿Cómo está el desarrollo en Ecuador? perspectivas desde el Plan de Desarrollo y Agenda 2030*. Retrieved from <https://odsterritorioecuador.ec/pndyods/>

Miño, W. (2013). *Historia del Cooperativismo en el Ecuador*. Retrieved from

<https://docplayer.es/4179148-Historia-del-cooperativismo-en-el-ecuador.html>

Naciones Unidas. (2015). Objetivos de Desarrollo Sostenible. Retrieved December 19, 2022, from <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>

Ortega-Pereira, J., Borja-Borja, F., Aguilar-Rodríguez, I., & Montalván-Burbano, R. (2017). Evolución De Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito En Ecuador, 2000-2015. *Semestre Económico*, 20(45), 187–216. <https://doi.org/10.22395/seec.v20n45a7>

Romero López, A. (2010). *Principios de Contabilidad* (M. G. Hill, Ed.). Retrieved from http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/bitstream/123456789/3015/1/Balance_General.pdf

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). ¿Qué es la SEPS? Retrieved December 7, 2022, from <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/#:~:text=La Superintendencia de Economía Popular,promueve su sostenibilidad y correcto>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). Portal estadístico SEPS. Retrieved December 16, 2022, from <https://www.seps.gob.ec/>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). Segmentación de entidades del SFPS, año 2022. Retrieved December 17, 2022, from <https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>

Sustentabilidad, R. S. E. y. (2018). Criterios ASG y ESG: qué son, significado, indicadores y principios. Retrieved December 14, 2022, from <https://responsabilidadsocial.net/criterios-asg-y-esg-que-son-significado-indicadores-y-principios/>

- Vaca, A., & Ramírez, D. (2018). *Contabilidad de la cultura para el Desarrollo Sostenible Accounting of the culture for sustainable development*. 39, 44.
- Velázquez Castro, J. A., Cruz Coria, E., & Vargas Martínez, E. E. (2018). Cooperación empresarial para el fomento de la innovación en la pyme turística. *Revista de Ciencias Sociales*, 24(3), 9–20. <https://doi.org/10.31876/rsc.v24i3.24918>
- Villegas, Á. (2016). *El balance Social como Herramienta de Responsabilidad Social Empresarial: Una Aproximación Teórica*. 93–106. Retrieved from <http://buscon.rae.es/>
- Zlachevsky, R. (2007). *La sostenibilidad en los proyectos Fomin*. 4–6. Retrieved from <https://1library.co/document/y65ggvoz-la-sostenibilidad-en-los-proyectos-fomin.html>

ANEXOS

Entrevista

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
ENTREVISTA

Proyecto de investigación: Los Objetivos de Desarrollo Sostenible en las cooperativas de ahorro y crédito de Ambato.

Dirigido: Asesor de Créditos y jefe Contable.

Objetivo: La presente investigación tiene como propósito medir el nivel de cumplimiento que tienen las cooperativas de Ahorro y Crédito, en los principios cooperativos y en los Objetivos de Desarrollo Sostenible agenda 2030.

Indicaciones:

- Marque con una X su respuesta.
- Lea detenidamente cada una de sus preguntas
- Responda todas las preguntas

DESARROLLO

1. Razón Social de la cooperativa.

Por favor, escriba su respuesta aquí:

2. ¿Sabe usted o ha escuchado sobre los Objetivos de Desarrollo Sostenible?

Si

No

3. ¿Han implementado medidas para promover la inclusión financiera y el acceso a servicios financieros en comunidades vulnerables o rurales?

Si

No

4. ¿Publican informes de sostenibilidad o divulgan información relacionada con su desempeño en términos de sostenibilidad?

Si

No

5. ¿Existen informes o documentos que muestren a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de qué manera llevan a cabo la implementación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible dentro de su organización?

Si

No

6. ¿La cooperativa asigna una partida específica en su presupuesto anual para invertir en proyectos o iniciativas alineadas con los ODS?

Si

No

7. ¿Qué tipos de créditos clásicos ofrecen actualmente en la cooperativa?

Crédito personal

Crédito de vivienda

Crédito de vehículo

Crédito educativo

Crédito empresarial

Crédito agrícola

Crédito de consolidación de deudas

Crédito para mejoras del hogar

Créditos para compra de bienes duraderos

Crédito para actividades recreativas

8. ¿Que tipos de crédito fueron creados durante y después de la pandemia COVID-19

Crédito de emergencia

Crédito para emprendimiento

Crédito para adaptación digital

Crédito para reactivación de negocios

Crédito para salud y bienestar

Crédito para educación virtual

Crédito para vivienda home office

9. ¿Qué tipo de productos o servicios financieros ofrecen que estén alineados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible?

- Crédito para energías renovables
- Crédito para agricultura orgánica
- Crédito para emprendimientos sociales
- Crédito para viviendas sostenibles
- Crédito para proyectos de educación inclusiva
- Crédito para proyectos de agua y saneamiento
- Crédito para proyectos de turismo sostenible
- Crédito para proyectos de inclusión financiera

10. ¿A su criterio qué porcentaje de su cartera de crédito total está destinado al cambio climático, agricultura, ganadería, silvicultura, pesca, transporte y almacenamiento, industrias manufactureras y vivienda sostenible con el medio ambiente?

Porcentaje/ Detalle	Cambio climático	Agricultura	Transporte y almacenamiento	Industrias manufactureras	Vivienda
0% - 20%					
21% - 40%					
41% - 60%					
61% - 80%					
81% - 100%					

11. ¿La cooperativa tiene programas o líneas de crédito específicas destinadas a proyectos o emprendimientos que promuevan la seguridad alimentaria y combatan el hambre?

- Si
- No

12. ¿Qué porcentaje de la cuenta gastos es destinada a la educación, con campañas que promuevan la salud mental y el bienestar en las personas?

- 0% - 20%
- 21% - 40%

- 41% - 60%
- 61% - 80%
- 81% - 100%

13. ¿Qué porcentaje de la cuenta gastos es destinado para programas de educación financiera y capacitación dirigidos a los socios y clientes para fomentar la toma de decisiones financieras responsables y sostenibles?

- 0% - 20%
- 21% - 40%
- 41% - 60%
- 61% - 80%
- 81% - 100%

14. ¿Qué porcentaje de la cuenta gastos de remuneraciones les corresponde a las mujeres dentro de su organización?

- 0% - 20%
- 21% - 40%
- 41% - 60%
- 61% - 80%
- 81% - 100%

15. ¿La cooperativa de ahorro y crédito ofrece líneas de crédito específicas para agricultores que se dedican a la agricultura orgánica?

- Si
- No

16. ¿Qué porcentaje de crédito es destinado para los jóvenes (18 a 29 años) para crear oportunidades donde reciban formación profesional y participen en actividades generadoras de ingresos?

- 0% - 20%
- 21% - 40%
- 41% - 60%
- 61% - 80%

- 81% - 100%

17. ¿Se lleva a cabo una evaluación regular de la brecha salarial?

- Si
- No

18. ¿Cuál es el porcentaje destinado de la cuenta gasto para brindar capacitaciones acerca de la violencia de género, conflictos dentro de su organización?

- 0% - 20%
- 21% - 40%
- 41% - 60%
- 61% - 80%
- 81% - 100%

19. ¿Participan en alianzas internacionales con otras organizaciones que les brindan apoyo con créditos no reembolsables para abordar los ODS de manera conjunta?

- Si
- No

20. Por favor, señale cuál de los Objetivos de Desarrollo Sostenible han implementado en su organización:

- Fin de la pobreza
- Hambre cero
- Salud y bienestar
- Educación de calidad
- Igualdad de género
- Agua limpia y saneamiento
- Producción y consumo responsables
- Acción por el clima
- Vida submarina
- Vida de ecosistemas terrestres
- Energía asequible y no contaminante
- Trabajo decente y crecimiento económico
- Industria, innovación e infraestructura

- Reducción de las desigualdades
- Ciudades y comunidades sostenibles
- Paz, justicia e instituciones sólidas
- Alianzas para lograr los objetivos

Boletín Financiero Segmento 1 y 2 de la ciudad de Ambato

Tabla 38: Indicadores Financieros

	AMBATO LTDA	COMERCIO DE AMBATO LTDA	CHIBULEO LTDA	EL SAGRARIO LTDA	KULLKI WASI LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	FRANCISCO LTDA	DE TUNGURAHUA LTDA	MAQUITA CUSHUN LTDA	AMBATO MUTUALISTA
SUFICIENCIA PATRIMONIAL											
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	829,84%	59,45%	235,04%	634,96%	151,17%	303,90%	310,94%	0,00%	690,04%	251,22%	52,17%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS											
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	2,58%	16,03%	5,24%	3,04%	8,00%	5,72%	5,04%	0,00%	7,02%	4,97%	15,35%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	97,42%	83,97%	94,76%	96,96%	92,00%	94,28%	94,96%	100,40%	92,98%	95,03%	84,65%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	112,83%	95,28%	109,07%	119,51%	105,63%	113,13%	111,76%	124,39%	182,99%	110,39%	96,47%
INDICES DE MOROSIDAD											
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	0,00%	7,27%	0,00%	2,56%	0,00%	2,71%	2,96%	0,34%	0,00%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	2,18%	2,32%	1,02%	2,46%	1,44%	4,03%	3,87%	2,01%	0,40%	4,37%	1,52%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	2,35%	2,11%	0,00%	2,02%	0,00%	4,20%	1,09%	4,03%	0,00%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	5,71%	3,61%	3,45%	6,66%	6,33%	5,70%	4,45%	5,83%	0,00%	5,67%	1,69%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PUBLICO	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	4,48%	2,72%	2,77%	3,28%	4,68%	5,15%	3,77%	3,56%	0,40%	5,44%	1,15%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA											
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	0,00%	112,47%	0,00%	85,24%	0,00%	170,53%	122,92%	287,23%	0,00%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	222,36%	126,75%	173,65%	161,03%	274,43%	135,15%	193,10%	163,21%	257,11%	133,69%	180,26%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	160,07%	60,92%	0,00%	94,58%	0,00%	76,36%	174,79%	101,49%	0,00%	0,00%	1237651,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	142,78%	106,26%	139,14%	115,85%	109,90%	142,96%	187,67%	421,34%	0,00%	128,94%	139,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	156,01%	109,97%	142,60%	139,59%	126,94%	138,17%	187,68%	324,65%	1182,02%	129,61%	163,54%
EFICIENCIA MICROECONOMICA											
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4,50%	3,94%	5,35%	3,01%	5,63%	4,92%	3,66%	3,95%	5,27%	5,23%	4,61%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	82,85%	91,18%	98,88%	71,27%	99,58%	97,99%	92,58%	70,46%	70,64%	99,37%	134,90%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	2,26%	1,59%	2,52%	1,41%	2,46%	1,88%	1,52%	1,81%	2,11%	2,18%	1,85%
RENTABILIDAD											
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	5,25%	0,86%	6,04%	7,44%	2,65%	4,29%	2,51%	8,22%	3,44%	1,01%	-9,62%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,58%	0,08%	0,58%	1,13%	0,26%	0,58%	0,31%	1,23%	1,49%	0,11%	-0,94%
INTERMEDIACION FINANCIERA											
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	94,73%	76,13%	84,90%	68,86%	95,49%	91,88%	74,30%	79,79%	169,05%	85,15%	77,06%
EFICIENCIA FINANCIERA											
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	7,81%	3,95%	0,55%	7,48%	0,21%	0,67%	2,30%	10,41%	4,91%	0,27%	-15,03%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,93%	0,38%	0,06%	1,21%	0,02%	0,10%	0,29%	1,66%	0,03%	0,03%	-1,19%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA											
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	11,28%	9,80%	0,00%	10,57%	0,00%	10,02%	7,74%	10,97%	0,00%	0,00%	0,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	15,04%	17,42%	16,38%	15,13%	14,59%	14,24%	15,19%	16,92%	12,57%	21,86%	14,81%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	10,79%	10,08%	7,54%	10,49%	0,00%	9,64%	8,81%	10,26%	0,00%	0,00%	9,88%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	18,42%	19,10%	17,06%	17,16%	17,19%	19,30%	16,19%	18,91%	0,00%	19,16%	17,52%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO POR VENCER	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR VENCER	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	0,00%	0,00%	0,00%	14,10%	17,91%	1,10%	0,83%	14,08%	0,00%	0,00%	17,66%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	6,95%	0,00%	0,00%	15,24%	15,09%	2,58%	90,18%	13,45%	11,84%	0,00%	44,82%
CARTERA POR VENCER TOTAL	17,25%	16,26%	16,80%	14,50%	16,90%	17,67%	15,36%	16,99%	11,81%	18,84%	15,31%
LIQUIDEZ											
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	31,71%	28,59%	37,68%	33,12%	36,16%	41,03%	25,07%	43,22%	21,91%	42,69%	18,42%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO											
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	29,35%	19,04%	18,87%	11,13%	35,10%	26,38%	18,47%	13,71%	0,73%	34,33%	8,72%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTAL	11,14%	7,50%	9,35%	15,38%	9,88%	12,85%	12,52%	15,70%	41,67%	11,07%	8,29%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	102,58%	116,03%	105,24%	103,04%	108,00%	105,72%	105,04%	0,00%	107,02%	104,97%	115,35%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	11,14%	7,50%	9,35%	15,38%	9,88%	12,85%	12,52%	0,00%	41,67%	11,07%	8,29%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Cando (2022)