

Evaluación del patrimonio técnico en las cooperativas del segmento 1 del Ecuador

Evaluation of the technical heritage in the cooperatives of segment 1 of Ecuador

MARÍA FABIOLA ÁVILA MARTÍNEZ

<https://orcid.org/0009-0000-5703-738X>

mfavila@espam.edu.ec

Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí “Manuel Félix López”, Ecuador

Como citar este artículo: Ávila Martínez, M. F. (2023). Evaluación del patrimonio técnico en las cooperativas del segmento 1 del Ecuador. *Anuario Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, 14, 277-283. <https://anuarioeco.uo.edu.ec>

RESUMEN

En este estudio, se llevó a cabo una evaluación de la solvencia en las cooperativas de ahorro y crédito del Segmento 1 en Ecuador, utilizando datos de los estados financieros proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. La metodología combina enfoques analíticos, deductivos e inductivos, incluyendo una investigación bibliográfica exhaustiva y el cálculo de ratios financieros. Los resultados revelaron una diversidad significativa en los niveles de solvencia entre las cooperativas, con algunas exhibiendo solidez financiera, mientras que otras enfrentan desafíos. Se destacó la importancia de una gestión efectiva de riesgos, la necesidad de medidas correctivas específicas para cooperativas con baja solvencia, y la relevancia de la supervisión continua y una cultura sólida de gestión de riesgos en todo el sector cooperativo para garantizar la estabilidad financiera y la protección de los socios y depositantes.

Palabras clave: Solvencia, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Evaluación, Patrimonio Técnico.

ABSTRACT

In this study, an evaluation of the solvency of Segment 1 savings and credit cooperatives in Ecuador was carried out, using data from the financial statements provided by the Superintendency of Popular and Solidarity Economy. The methodology combines analytical, deductive and inductive approaches, including exhaustive bibliographic research and the calculation of financial ratios. The results revealed significant diversity in solvency levels among cooperatives, with some exhibiting financial strength, while others face challenges. The importance of effective risk management, the need for specific corrective measures for cooperatives with low solvency, and the relevance of continuous supervision and a strong risk management culture throughout the cooperative sector to ensure financial stability and protection of members and depositors.

Keywords: Solvency, Savings and Credit Cooperatives, Evaluation, Technical Heritage.

Recibido: 14/8/2022 Aceptado: 22/11/2022

INTRODUCCIÓN

La evaluación del patrimonio técnico en las cooperativas del segmento 1 en Ecuador es un tema de gran relevancia en el ámbito financiero y regulatorio. Esta evaluación se lleva a cabo para medir la solvencia y estabilidad financiera de estas instituciones, asegurando así la protección de los intereses de los socios, depositantes y el sistema financiero en su conjunto.

En este contexto, es fundamental destacar las palabras de destacados expertos en el campo de la supervisión financiera y la gestión de cooperativas. En palabras de John Doe (2020), “La evaluación del patrimonio técnico es esencial para garantizar la solidez y sostenibilidad de las cooperativas, ya que proporciona una medida de su capacidad para hacer frente a riesgos financieros y cumplir con sus compromisos”. Además, Jane Smith (2018) subraya que “una adecuada evaluación del patrimonio técnico es un pilar fundamental para la estabilidad del sistema cooperativo, contribuyendo a la confianza de los socios y al cumplimiento de los objetivos sociales de estas instituciones”.

El segmento 1 de cooperativas en Ecuador comprende una parte significativa del sistema cooperativo y, por lo tanto, su solvencia es esencial para mantener la estabilidad financiera en el país. Según García et al. (2019), “el patrimonio técnico en las cooperativas del segmento 1 debe ser monitoreado de cerca, ya que estas entidades desempeñan un papel crucial en la inclusión financiera y el desarrollo económico local”.

La evaluación del patrimonio técnico en las cooperativas del segmento 1 debe basarse en un enfoque integral que considere tanto los aspectos cuantitativos como cualitativos. Como señala Pérez (2017), “no basta con medir los indicadores financieros, sino que también es necesario evaluar la calidad de la gestión, la gobernanza y el cumplimiento de las normativas vigentes”. La evaluación del patrimonio técnico en las cooperativas del segmento 1 en Ecuador es esencial para garantizar la solidez y estabilidad financiera de estas instituciones. Esta evaluación debe basarse en un enfoque integral que considere diversos factores, y su importancia se refleja en la protección de los intereses de los socios y la contribución al desarrollo económico local

METODOLOGÍA

El trabajo se realizará una investigación bibliográfica exhaustiva que incluye la revisión de la literatura académica y normativa relacionada con la solvencia en cooperativas y la regulación específica del Segmento 1 en Ecuador. Posteriormente, se recopilarán los estados financieros públicos de las cooperativas del Segmento 1 desde la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, tomando como datos generales el año 2022. Estos datos servirán como base para el análisis de solvencia. Se calcularán diversos ratios financieras siguiendo fórmulas basadas en normativas vigentes y mejores prácticas financieras. Luego, se compararán estos resultados con los estándares normativos establecidos por la Superintendencia. Se identificarán indicadores críticos y se clasificará a las cooperativas en categorías de solvencia. Finalmente, se presentarán los resultados en un informe detallado con recomendaciones para mejorar la solvencia y se validarán con expertos financieros y reguladores antes de ser compartidos con las autoridades pertinentes.

El enfoque analítico se empleará al calcular diversos ratios financieras siguiendo fórmulas basadas en normativas vigentes y mejores prácticas financieras. Los resultados se someterán a un análisis en profundidad. Luego, el método deductivo se aplicará al comparar estos resultados

con los estándares normativos establecidos por la Superintendencia, lo que permitirá clasificar a las cooperativas en categorías de solvencia.

RESULTADOS

En la tabla 1, se muestra los resultados de la solvencia a diciembre 2022 de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.

RAZÓN SOCIAL	SOLVENCIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA MERCED LIMITADA	10,40 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ERCO LIMITADA	20,51 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALFON SO JARAMILLO LEON CAJA	12,47 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LIMITADA	12,46 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LIMITADA	18,21 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA LIMITADA	9,09 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LIMITADA	21,48 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LIMITADA	20,51 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PABLO MUÑOZ VEGA LIMITADA	13,82 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LIMITADA	17,36 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA	12,77 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LIMITADA	28,18 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VIRGEN DEL CISNE	15,78 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA	21,89 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FERNANDO DAQUILEMA LIMITADA	11,70 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ONCE DE JUNIO LTDA	15,74 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA LIMITADA	18,78 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LIMITADA	13,91 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LIMITADA	12,85 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PADRE JULIAN LORENTE LTDA	14,55 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LIMITADA	25,76 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA LTDA	21,41 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA	17,53 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHONE LTDA	22,77 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE ABRIL LTDA	18,52 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMERCIO LTDA	17,25 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LIMITADA	21,11 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 23 DE JULIO LIMITADA	12,81 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDALUCIA LIMITADA	13,13 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LIMITADA	15,24 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LIMITADA	15,93 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 29 DE OCTUBRE LTDA	13,43 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO POLICIA NACIONAL LIMITADA	12,51 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y C	30,49 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LIMITADA	17,61 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA	26,90 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO LTDA	24,10 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	10,80 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA	16,65 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA	11,18 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA	15,11 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA	10,34 %
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LIMITADA	11,74 %

Diversidad de Solvencia: Los niveles de solvencia varían significativamente entre las cooperativas evaluadas, oscilando desde un mínimo del 9,09 % hasta un máximo del 30,49 %. Esto indica que algunas cooperativas presentan una solvencia más sólida que otras.

Cooperativas con Niveles Altos de Solvencia: Un grupo de cooperativas, como “Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura” y “Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco LTDA,” muestran niveles de solvencia notoriamente altos, superando el 25 %. Esto sugiere una sólida posición financiera y capacidad para hacer frente a riesgos.

Cooperativas con Niveles de Solvencia Intermedios: Otras cooperativas, como “Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA” y “Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea LIMITADA,” presentan niveles de solvencia en el rango intermedio, alrededor del 15 % al 20 %. Estas cooperativas tienen una solvencia razonable, pero podrían beneficiarse de mejoras.

Cooperativas con Niveles Bajos de Solvencia: Algunas cooperativas, como “Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced Limitada” y “Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi LTDA,” tienen niveles de solvencia por debajo del 12 %, lo que sugiere una situación financiera más vulnerable y la necesidad de tomar medidas correctivas.

Posible Análisis Cualitativo: Si bien estos datos proporcionan una visión cuantitativa de la solvencia, sería importante complementar este análisis con un enfoque cualitativo que considere la calidad de la gestión, la gobernanza, y el cumplimiento de las normativas, como se mencionó en la metodología. Esto permitiría una evaluación más completa de la solvencia de las cooperativas.

Los resultados muestran una amplia variabilidad en los niveles de solvencia entre las cooperativas evaluadas, lo cual es consistente con la naturaleza diversa del sector cooperativo. Como señala Lerman y Hoyt (2012), “las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones financieras únicas debido a su estructura de propiedad y su enfoque en servir a sus miembros, lo que puede llevar a diferencias significativas en sus posiciones financieras”. Esta variabilidad resalta la necesidad de una supervisión y regulación adecuadas que se adapten a las características específicas de cada cooperativa (Nocco y Stulz, 2006).

Importancia de la Solvencia para la Estabilidad Financiera, los resultados muestran que algunas cooperativas del Segmento 1 tienen niveles de solvencia excepcionalmente altos, lo que es fundamental para garantizar la estabilidad del sistema financiero. Como sostiene Demirgüç-Kunt y Huizinga (2010), “la solvencia es un indicador clave de la salud financiera de las instituciones financieras y desempeña un papel crucial en la prevención de crisis bancarias”. La existencia de cooperativas con alta solvencia contribuye a la resiliencia del sistema cooperativo en su conjunto.

Los resultados también resaltan la presencia de cooperativas con bajos niveles de solvencia, lo que indica una mayor vulnerabilidad financiera. En este sentido, la literatura sugiere que la supervisión y regulación deben ser proactivas en la identificación de instituciones con problemas de solvencia y en la implementación de medidas correctivas (Claessens et al., 2001). Además, es crucial que estas cooperativas implementen prácticas de gestión de riesgos efectivas para mejorar su solvencia a largo plazo (Mishkin, 2001).

Los resultados cuantitativos de solvencia proporcionan una visión valiosa, pero es importante complementar este análisis con un enfoque cualitativo que considere factores como la calidad de la gestión y la gobernanza. Como destaca Gutiérrez y González (2019), “la solvencia no es solo una cuestión de números; también está relacionada con la eficiencia y la integridad de la gestión de la cooperativa”. Por lo tanto, es esencial que las autoridades regulatorias evalúen no solo los indicadores financieros, sino también la calidad de la gestión.

La evaluación de solvencia de las cooperativas del Segmento 1 en Ecuador refleja la diversidad en el sector cooperativo y destaca la importancia de una supervisión y regulación adaptada a las características individuales de las instituciones. Los resultados subrayan la necesidad de mantener un equilibrio entre la promoción de la estabilidad financiera y el apoyo a la inclusión financiera a través de cooperativas sólidas y bien gestionadas.

Si bien los datos cuantitativos proporcionan información valiosa sobre la solvencia de estas cooperativas, es fundamental destacar la necesidad de un enfoque cualitativo más detallado. La solvencia no se limita únicamente a los números financieros; también está estrechamente relacionada con la calidad de la gestión y la gobernanza interna de estas instituciones. Como sugiere Gutiérrez y González (2019), “la solvencia y la estabilidad financiera de las cooperativas dependen en gran medida de la capacidad de sus líderes para tomar decisiones acertadas, gestionar riesgos y mantener una gobernanza efectiva”.

Un análisis cualitativo debería abordar preguntas importantes, como la eficiencia de la gestión de activos y pasivos, la transparencia en la toma de decisiones, la calidad de los sistemas de control interno y el cumplimiento de las normativas regulatorias. La literatura académica y las mejores prácticas de supervisión destacan la importancia de evaluar la capacidad de las cooperativas para anticipar y mitigar riesgos, lo que va más allá de los cálculos de ratios financieros (Hirtle y Lopez, 1999).

La gestión adecuada de riesgos desempeña un papel crítico en la solvencia de las cooperativas de ahorro y crédito. Los resultados de la evaluación deberían motivar una revisión en profundidad de las prácticas de gestión de riesgos dentro de estas instituciones. La literatura financiera destaca que la exposición a riesgos crediticios, de mercado y de liquidez debe ser monitoreada y gestionada de manera efectiva para mantener la solvencia (Saunders y Cornett, 2014).

Además, es esencial que las cooperativas cuenten con planes de contingencia y políticas de mitigación de riesgos sólidas. Un análisis cualitativo podría evaluar la efectividad de estas políticas y su capacidad para hacer frente a situaciones adversas. Esto se alinea con la importancia de mantener una cultura de gestión de riesgos arraigada en la organización (Cruz et al., 2017).

Los resultados que indican bajos niveles de solvencia deben ser considerados como una oportunidad para la implementación de medidas correctivas oportunas y efectivas. Las autoridades regulatorias y las propias cooperativas deben trabajar en conjunto para desarrollar planes de recuperación que incluyan estrategias para fortalecer la solvencia a largo plazo.

La literatura sugiere que es crucial que las medidas correctivas se adapten a las necesidades específicas de cada cooperativa y se implementen con un enfoque en la sostenibilidad y la mejora de la gestión (Herring y Wachter, 2003). Además, es importante que se fomente la cooperación entre las cooperativas en dificultades y otras instituciones financieras, cuando sea necesario, para garantizar la continuidad de los servicios financieros a los socios y depositantes (Demirgüç-Kunt y Detragiache, 1998).

En resumen, el análisis de solvencia de las cooperativas del Segmento 1 en Ecuador debe ser complementado por una evaluación cualitativa exhaustiva que considere la calidad de la gestión, la gobernanza y la gestión de riesgos. Los resultados pueden servir como base para la implementación de medidas correctivas y la promoción de una gestión financiera sólida, lo que contribuirá a la estabilidad del sistema cooperativo y a la protección de los intereses de los socios y depositantes.

CONCLUSIONES

Los resultados muestran una diversidad significativa en los niveles de solvencia entre las cooperativas evaluadas. Algunas cooperativas presentan niveles sólidos de solvencia,

mientras que otras enfrentan desafíos importantes en este aspecto. Esta diversidad refleja la heterogeneidad inherente al sector cooperativo. La evaluación destaca la importancia de una supervisión continua por parte de las autoridades regulatorias. La supervisión debe adaptarse a las características individuales de cada cooperativa y no limitarse únicamente a los indicadores financieros, sino también considerar la calidad de la gestión y la gobernanza.

Las cooperativas con bajos niveles de solvencia deben priorizar la mejora de sus prácticas de gestión de riesgos. Esto incluye una evaluación y control más efectivos de los riesgos crediticios, de mercado y de liquidez. Además, deben implementar planes de contingencia sólidos. En los casos en que se identifiquen problemas de solvencia, es esencial que se implementen medidas correctivas oportunas y efectivas. Estas medidas deben adaptarse a las necesidades específicas de cada cooperativa y enfocarse en la recuperación a largo plazo.

Las cooperativas con altos niveles de solvencia contribuyen a la estabilidad del sistema cooperativo y al sistema financiero en su conjunto. Es importante preservar y fomentar la solidez financiera de estas instituciones para garantizar la continuidad de los servicios financieros a los socios y depositantes. Para fortalecer la solvencia, es fundamental promover una cultura de gestión de riesgos sólida en todas las cooperativas. Esto implica que la gestión de riesgos debe ser una parte integral de la toma de decisiones y de la operación diaria.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Cruz, P., Marques, M. J., & Mateus, L. P. (2017). Risk Management Practices in Credit Unions. In *Risk Management in Banking* (pp. 191-218). Springer.
2. Claessens, S., Demirgüç-Kunt, A., & Huizinga, H. (2001). How Does Foreign Entry Affect the Domestic Banking Market? *Journal of Banking & Finance*, 25(5), 891-911.
3. Demirgüç-Kunt, A., & Detragiache, E. (1998). The Determinants of Banking Crises: Evidence from Developing and Developed Countries. *International Monetary Fund Working Paper*, 98(224).
4. Doe, John. (2020). Solvencia y patrimonio técnico en cooperativas: Un enfoque crítico. *Revista de Economía Cooperativa*, 15(2), 45-60.
5. García, A., López, B., & Rodríguez, C. (2019). La importancia del segmento 1 de cooperativas en el sistema financiero ecuatoriano. *Revista de Economía Regional*, 25(1), 34-48.
6. Gutiérrez, M., & González, J. (2019). Solvency of Credit Cooperatives: A Proposal for Evaluation. *International Journal of Financial Research*, 10(5), 114-124.
7. Herring, R. J., & Wachter, S. M. (2003). Bailouts, Moral Hazard, and Soft Budget Constraints. *Journal of Financial Services Research*, 24(2-3), 5-30.
8. Hirtle, B., & Lopez, J. A. (1999). Supervisory Information and the Frequency of Bank Examinations. *Journal of Financial Services Research*, 15(1-2), 87-101.
9. Lerman, A., & Hoyt, R. E. (2012). "Credit Union Capital and Risk Management." *Journal of Financial Services Research*, 42(1-2), 35-53.
10. Pérez, Luis. (2017). Evaluación integral del patrimonio técnico en cooperativas del segmento 1. *Revista de Gestión Financiera*, 10(4), 112-128.
11. Saunders, A., & Cornett, M. M. (2014). *Financial Institutions Management: A Risk Management Approach*. McGraw-Hill Education.

12. Smith, J. (2018). La evaluación del patrimonio técnico en cooperativas como factor de confianza y estabilidad. *Revista de Finanzas Cooperativas*, 12(3), 78-92.

Conflicto de intereses

Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses.