

El gasto provisiones y la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito.

Provision expenditure and profitability of savings and credit cooperatives

¹Jenny Fernanda Brito Tacuri^[0009-0003-5249-8250], ² Neusa Cecilia Cueva Jiménez^[0000-0002-4002-3405]

^{1,2} Universidad Nacional de Loja. Carrera de Finanzas. Ciudadela Universitaria, Loja. Ecuador

¹jenny.brito@unl.edu.ec ²neusa.cueva@unl.edu.ec

CITA EN APA:

Brito Tacuri, J. F., & Cueva Jiménez, N. C. (2024). Relación entre el rubro gasto provisiones y la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito. *Tesla Revista Científica*, 4(2).
<https://doi.org/10.55204/trc.v4i2.e358>

Recibido: 2024-03-28

Revisado: 2024-04-10 al 2023-05-11

Corregido: 2024-06-20

Aceptado: 2024-07-02

Publicado: 2024-07-10

TESLA

Revista Científica

ISSN: 2796-9320



Los contenidos de este artículo están bajo una licencia de Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0) Los autores conservan los derechos morales y patrimoniales de sus obras.

The contents of this article are under a Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0) license. The authors retain the moral and patrimonial rights of their works.

Resumen

Introducción: Toda entidad financiera tiene como finalidad captar dinero para colocarlo y generar beneficios, producto de esta colocación, producto de esa actividad la entidad se enfrenta a ciertos riesgos, por ello, es necesario constituir provisiones, ya que sirve de respaldo para responder a posibles pérdidas económicas. **Objetivo:** Analizar la relación entre el rubro gasto provisiones y la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito, del segmento 1, en el periodo 2018-2022. **Método:** Se aplicó un diseño longitudinal de tipo descriptivo, correlacional y explicativo, se tomaron en cuenta las 43 entidades del segmento 1, las cuales se estudiaron bajo un enfoque mixto. **Resultados:** Se evidenció que gran parte de las cooperativas provisionaron altos montos de dinero, principalmente para cubrir el riesgo crediticio, además se demostró que la rentabilidad mantuvo recesiones en algunos años, y en la actualidad presenta una tendencia decreciente. Por otra parte, la relación que mantiene el rubro gasto provisiones con la rentabilidad es negativa-débil; es decir, que mientras las provisiones se incrementen la rentabilidad disminuirá. **Conclusiones:** debido a los riesgos que se presentaron las cooperativas provisionaron altos montos, lo que también incidió en la rentabilidad.

Palabras claves: Provisiones, rentabilidad, riesgos

Abstract

Introduction: The purpose of every financial institution is to raise money in order to place it and generate profits from this placement, and as a result of this activity the institution faces certain risks, therefore, it is necessary to set up provisions, since it serves as a backup to respond to possible economic losses. **Objective:** To analyze the relationship between the expense item provisions and the profitability of savings and credit cooperatives, segment 1, in the period 2018-2022. **Method:** A descriptive, correlational and explanatory longitudinal design was applied, taking into account the 43 entities of segment 1, which were studied under a mixed approach. **Results:** It was shown that a large number of the cooperatives provisioned high amounts of money, mainly to cover credit risk, and it was also demonstrated that profitability maintained recessions in some years, and currently shows a decreasing trend. On the other hand, the relationship between the provisions expense item and profitability is negative-weak; that is to say, as long as provisions increase, profitability will decrease. **Conclusions:** Due to the risks that arose, the cooperatives made high provisions, which also had an impact on profitability.

Keywords: Provisions, profitability, risks

1. INTRODUCCIÓN

Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades pertenecientes al sector popular y solidario, cuya función es ofrecer productos y servicios financieros a personas excluidas de la banca tradicional dado que no cuentan con un alto nivel económico, por motivos de este enfoque poblacional las cooperativas se enfrentan a riesgos elevados, por ello es necesario la constitución del rubro gasto provisiones, ya que permite cubrir estas posibles eventualidades (González, 2021).

Dicho lo anterior, se establece que el estudio es importante, ya que las pérdidas financieras que podrían generarse por la falta de recuperación de los fondos asignados a las cuentas de: inversiones, cartera de créditos, cuentas por cobrar, cuentas adjudicadas por pago, otros activos y operaciones contingentes, podrían protegerse mediante la creación del rubro gasto provisiones, dado que esta es una cuenta que conserva montos económicos para cubrir posibles pérdidas futuras, brindando seguridad y protección a su patrimonio técnico (Reyes, 2023).

A su vez, Urbina (2017) destaca que debido a la importancia que mantiene la actividad crediticia de las cooperativas dentro del desarrollo económico, es necesario un adecuado cuidado de la misma por medio de la provisión, para recuperar parte de los fondos que se encuentran enfrentando riesgos financieros. Por otro lado, la implementación de esta cuenta es necesaria para las cooperativas, sin embargo, también es un factor que incide en los beneficios económicos, puesto que es un gasto adicional para la entidad, lo cual disminuye la utilidad, y por ende la rentabilidad (Arias, 2017).

Lo expuesto anteriormente ha incentivado a la investigación de este proyecto, el cual tiene como objetivos examinar la composición y evolución del rubro gasto provisiones y análisis de la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito, en el periodo 2018-2022, además de determinar la relación entre el rubro gasto provisiones y la rentabilidad.

El sistema Financiero es el conjunto de instituciones y mercados financieros, que operan con el objetivo de canalizar el ahorro por parte de los prestamistas y colocarlo en créditos para uso de los prestatarios, además, busca facilitar la intermediación entre los participantes, por medio de recursos e instrumentos financieros y otorgar seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos (Kiziryan, 2020). Es fundamental, ya que es un sistema eficiente que permite dinamizar las operaciones monetarias desde los prestamistas hasta los prestatarios, generando ganancias para los inversionistas e incentivando a la creación de empresas a los prestatarios, lo cual estimula al desarrollo económico del país, y evita que los recursos financieros se encuentren inactivos (Banco Internacional, 2021).

Según Lucena (2023), las funciones del sistema financiero son:

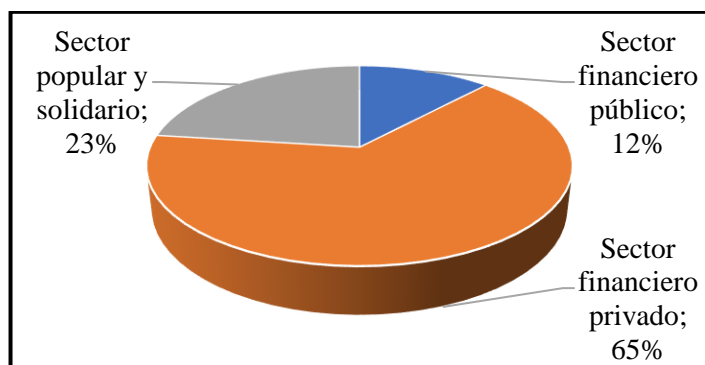
- Intermediación Financiera: captar los fondos y canalizarlo hacia la inversión.
- Facilitar el Comercio: realizar transacciones de manera eficiente y segura.
- Proporcionar servicios de pago: empresas e individuos podrán cubrir pagos pendientes.
- Establecer precios de los activos financieros: determina el valor justo de los activos financieros en el mercado, a través de la oferta y la demanda
- Mitigar el riesgo: este proceso mediante la diversificación de inversiones, la provisión de productos de seguros y la creación de instrumentos financieros.
- Supervisión y regulación: consiste en asegurar que las instituciones financieras cumplan con las normas y regulaciones establecidas por el gobierno y las autoridades reguladoras.

La Constitución de la República del Ecuador (CRE, 2008) establece en el Art. 309; lo siguiente:

El sistema financiero ecuatoriano se encuentra compuesto por tres sectores: el público, privado, y del popular y solidario, los cuales deben cumplir con las normas y entregar la información pertinente a las entidades de control y supervisión con la finalidad de preservar la seguridad, estabilidad, transparencia y solidez de las entidades. (p.144)

Figura 1

Estructura del sistema financiero



Las cooperativas de ahorro y crédito forman parte del sector financiero popular y solidario que de acuerdo a con García et al. (2018), son entidades financieras sin fines de lucro, que ofrece distintos servicios de depósitos y préstamos, además, de brindar una amplia gama de productos financieros como cualquier banco.

Coba et al. (2020), indica que los principales objetivos de las cooperativas de ahorro y crédito, son:

- Captar depósitos de sus socios en cuenta corriente, caja de ahorros o en cualquier modalidad
- Promover y estimular la práctica del ahorro entre sus socios
- Otorgar créditos a las tasas de interés establecidas por el Banco Central
- Ofrecer servicios que requieran los socios, con el fin de aumentar el bienestar familiar
- Asociarse a otras entidades cooperativas de primero o segundo grado de conformidad con las disposiciones legales pertinentes
- Solicitar créditos a bancos oficiales y privados u otras instituciones financieras, destinados a facilitar o incrementar su operatividad
- Brindar programas de educación y capacitación destinados a sus socios en los principios, doctrina y filosofía del cooperativismo

Los siguientes principios tratan de mantener la misión y visión que se han propuesto las cooperativas, y por las que han sido creadas, destacándose la:

- Adhesión voluntaria y abierta: cualquier persona, sea jurídica o natural puede formar libremente parte del sistema cooperativo.
- Gestión democrática por parte de los socios: los socios tendrán voz y voto en las decisiones propuestas, a fin de mejorar la gestión administrativa y financiera de las cooperativas.
- Participación económica: los socios podrán participar de los productos y servicios financieros.
- Autonomía e independencia: la cooperativa realizará sus operaciones independientemente, siempre y cuando respete las normas vigentes de sus organismos rectores.

- Educación, formación e información: Capacitaciones a todos los socios sobre los temas de ahorro y crédito.
- Cooperación entre cooperativas: las cooperativas podrán participar de los productos financieros de las demás.
- Interés por la comunidad: brindar capacitaciones, productos/servicios financieros (Gutiérrez, 2009).

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2023) las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en sus respectivos segmentos, en el primer segmento contará con activos mayores a 80.000.000,00, para el segundo entre 20.000.000,00 a 80.000.000,00, en el tercero de 5.000.000,00 a 20.000.000,00, el cuarto constará con activos de 1.000.000 a 5.000.000,00, y el quinto segmento tendrá hasta 1.000.000,00 en activos.

Atendiendo las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero es importante realizar provisiones las mismas que son cantidades monetarias que una empresa reserva con la finalidad de cubrir posibles gastos o contingencias futuras que surgen por diferentes causas, algunas de ellas son las pérdidas en cuentas por cobrar, garantías de productos, mantenimiento y reparaciones futuras, entre otros. Es importante también recalcar que su cálculo debe ser exacto, puesto que debe plasmar la correcta posición financiera de la empresa, además que los valores obtenidos permiten a los accionistas y administradores tomar las respectivas decisiones para que la empresa se mantenga estable (Silva, 2021).

Dada la importancia de su origen, estas ofrecen distintas ventajas, entre ellas se destacan las siguiente:

- Permite preparar anticipadamente a la empresa de posibles situaciones futuras que afecten financieramente, lo cual ayuda a mitigar los riesgos y garantizar protección y seguridad.
- Otra ventaja es que aporta a reflejar estados financieros más precisos, demostrando una imagen más realista de la empresa, apoyando esto a toma de decisiones, a la planificación de inversiones, asignación de recursos y la evaluación de proyectos.
- Las provisiones reflejan información relevante para que los inversionistas o accionistas que pretendan formar parte de la empresa, conozcan sobre las obligaciones futuras y los riesgos a los que se enfrenta la entidad, a fin de aumentar la confianza en ellos y la transparencia en la comunicación financiera (Ibañez, 2023).

La tabla 1, señala los porcentajes máximos y mínimos que tienen permitido provisionar las entidades pertenecientes a la Economía Popular y Solidaria, según la clasificación del riesgo que mantiene la cartera de crédito y las operaciones contingentes.

Tabla 1
Para provisiones Específicas

	Nivel de riesgo	Desde	Hasta
Riesgo normal	A-1	0,50%	1,99%
	A-2	2,00%	2,99%
	A-3	3,00%	5,99%

Riesgo potencial	B-1	6,00%	9,99%
	B-2	10,00%	19,99%
Riesgo deficiente	C-1	20,00%	39,99%
	C-2	40,00%	59,99%
Dudoso Recaudo	D	60,00%	99,99%
Pérdida	E	100,00%	

Nota. Obtenido de COMF (2023, Art.59)

La tabla 2, señala los porcentajes máximos y mínimos que tienen permitido provisionar las entidades pertenecientes a la Economía Popular y Solidaria, según la clasificación del riesgo que mantienen las cuentas por cobrar y otros activos.

Tabla 2

Porcentajes de provisión para cuentas por cobrar y otros activos

Categorías	Porcentaje de provisión	
	Desde	Hasta
A	1,00%	5,99%
B	6,00%	19,99%
C	20,00%	59,99%
D	60,00%	99,99%
E	100%	

Nota. Obtenido de COMF (2023, Art. 63)

Para provisiones las Inversiones se considera el Art. 65, los instrumentos de inversión se calificarán y provisionarán en función de las siguientes categorías:

Categoría A: Inversión con riesgo normal

- Cumplan a la fecha de vencimiento con las obligaciones derivadas de estos instrumentos;
- Capacidad de pago;
- Ausencia de pérdidas durante los últimos tres (3) años; y,
- Tener una opinión limpia del auditor externo o de quien realice la labor de vigilancia.
- Los instrumentos clasificados en esta categoría deberán contar con una provisión mínima del 5% respecto al monto registrado, sin que supere el 19.99%.
- No obstante, se incluyen dentro de esta categoría los siguientes títulos que no requerirán provisión:
- Los títulos emitidos o avalados por el Ministerio de Economía y Finanzas, Banco Central del Ecuador y entidades del sector financiero público, así como las garantías otorgadas por las entidades que conforman el sistema de garantía crediticia hasta por el monto afianzado.
- Los títulos emitidos por entidades del sector financiero privado y sector financiero popular y solidario, y aquellos negociados a través de las bolsas de valores del país, que cumplan con las condiciones para su calificación dentro de esta categoría.

La Categoría B contempla: Inversión con riesgo aceptable

- Factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de seguir cumpliendo adecuadamente con los servicios de la deuda o para hacer líquidas las inversiones;
- Debilidades que pueden afectar su situación financiera;
- Pérdidas en cualquier ejercicio contable de los últimos tres años; o,
- Incremento en el índice de endeudamiento.
- Estos instrumentos deberán contar con una provisión del 20% hasta el 49,99%.

La Categoría C observa: Inversión con riesgo apreciable

- Alta probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de capital e intereses o de realización en los términos pactados;
- Pérdidas en el ejercicio o acumuladas que, individualmente o sumadas, comprometan más del 50% de su patrimonio; o,
- Deficiencias en su situación financiera que comprometen la recuperación de la inversión.
- Estos instrumentos deberán contar con una provisión del 50% hasta el 79,99%.

Dentro de la Categoría D: está Inversión con riesgo significativo:

- Incumplimiento en los términos pactados en el título;
- Deficiencias acentuadas en su situación financiera, de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible; o,
- Probabilidad alta de no honrar las obligaciones derivadas de la inversión.
- Estos instrumentos deberán contar con una provisión del 80% hasta el 99,99%.

La Categoría E: involucra Inversión incobrable:

- Se encuentre en proceso de liquidación; o,
- Pérdidas del ejercicio o acumuladas que, individualmente o sumadas consuman la totalidad del patrimonio.
- Estos instrumentos deberán contar con una provisión del 100%. (COMF, 2023, pp 493-495)

Es importante analizar la evolución y progreso de las instituciones cooperativistas por ello las razones financieras son herramientas que sirven para evaluar los rendimientos y desempeños financieros de distintas instituciones económicas, permitiendo que los inversionistas, analistas y gerentes calcular y comparar el estado financiero de una entidad con el resto, además facilitan información importante sobre los niveles de liquidez, rentabilidad, endeudamiento, actividad empresarial, entre otros (Ibarra, 2006). Su aplicación es muy importante, dado que permite conocer la situación financiera de la institución, y por medio de ello, tomar las respectivas decisiones, además funciona como guía y presenta el estado actual de las finanzas, para mejorar los procesos de administración y posicionarse en un buen nivel económico (Drip, 2022).

Por otro lado, la rentabilidad es el rendimiento que se obtiene al invertir montos financieros en organizaciones económicas. Así mismo, permite reflejar la eficiencia del manejo de recursos para generar

beneficios económicos; es decir, es un análisis de los materiales, recursos humanos y medios financieros involucrados en la actividad económica para obtener resultados favorables (Sevilla, 2020).

Como lo indica Muñoz (2021), la rentabilidad es fundamental debido a la información que otorga, ya que, mediante ella, se logra observar el crecimiento y desempeño futuro que mantiene un negocio, además de conocer si la actividad económica está generando o no un beneficio.

De acuerdo con Andrade (2023) en la economía se reconocen varios tipos de rentabilidad; sin embargo, en la mayoría de los casos las organizaciones priorizan los siguientes:

Rentabilidad sobre los activos (ROA)

Es un indicador que señala el nivel de eficiencia del uso de los activos promedio de una organización, comparando la utilidad que obtuvo la entidad económica en el presente ejercicio fiscal contra el promedio de los activos totales.

$$ROA = \frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Activos totales promedio}} \quad (1)$$

Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)

Es un indicador que refleja el nivel de eficiencia por el manejo de los recursos propios de la entidad, puesto que compara la utilidad neta de la organización contra el patrimonio.

$$ROA = \frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Patrimonio promedio}} \quad (2)$$

2. METODOLOGÍA

2.1. Enfoque y tipo de investigación

La investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto, donde la parte cuantitativa se empleó en la recolección de datos para luego aplicar el test estadístico y poder relacionar las dos variables de estudio. Por otro lado, se aplicó un enfoque cualitativo para conocer los lineamientos de la cuenta gasto provisiones, empleando un tipo de estudio descriptivo, explicativo y correlacional.

2.2. Procesamiento de la información

Se inició con el análisis de los datos del rubro 44 provisiones, de la página de la SEPS, posterior a ello, se aplicó el coeficiente de correlación Pearson, para medir la incidencia que mantenían las provisiones en la rentabilidad, este comportamiento también fue demostrado por medio de una gráfica de dispersión.

2.3. Población

Se constituyó por las 43 cooperativas de ahorro y crédito perteneciente al segmento 1, del Ecuador, según datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2.4 Variables de estudio

La Tabla 3, presenta las tres variables de estudio según el tema investigación: las provisiones, el rendimiento sobre los activos y el rendimiento sobre el patrimonio, donde la variable independiente corresponde a las provisiones, y las variables dependientes al ROA y ROE de las cooperativas, además, estos valores se encuentran establecidos en valores nominales pertenecientes a los años 2018-2022.

Tabla 3

Variables de estudio

Tipo de variables	Variab	Tipo de valor
Independiente	Provisiones	Nominal
Dependiente	Rendimiento sobre los activos (ROA)	Porcentual
	Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)	

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados

La Tabla 4, indica los estadísticos descriptivos de cada variable de estudio, en el caso de las provisiones posee una media de 6 261 723,76, ya que mantiene un valor mínimo de 49 484,79, y un máximo de 63 904 238,3, otro ítem importante es la desviación estándar la cual determina un valor de 9 273 554,54 señalando que los datos se encuentran muy dispersos y alejados de su media, y concentrados mayormente a la derecha, puesto que su coeficiente de asimetría es de 3,654.

De la misma forma se analizó la variable ROA, la cual cuenta con una media de 0,008, dado su valor mínimo es de -0,0016 y el máximo de 0,0249. En relación a su desviación estándar mantiene una cifra de 0,0061, el cual indica que sus datos se encuentran entorno a la media y es asimétrica a la derecha.

En lo que respecta al ROE, esta contiene una media de 0,0609, dado su valor mínimo y máximo de -0.0132 y 0,1944. Su desviación estándar es de 0,0421, y su asimetría de 0,4878 indicando que sus valores se encuentran entorno a la media y es asimétrica a la derecha.

Tabla 4

Estadísticos principales de las variables

Estadísticos	Provisiones	ROA	ROE
Media	6 261 723,76	0,00837445	0,0609647
Mediana	3 146 686,26	0,00774944	0,05997416
Desviación estándar	9 273 554,54	0,0061361	0,04219707
Coefficiente de asimetría	3,65444145	0,56605407	0,48781208
Mínimo	49 484,79	-0,00160528	-0,01322706
Máximo	63 904 238,3	0,02492451	0,19445416
Número de datos	205	205	205

Para la correlación entre el rubro gasto provisiones y el ROE se plantearon las siguientes hipótesis

Hipótesis nula: El rubro gasto provisiones mantiene relación con el ROE de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.

Hipótesis alternativa: El rubro gasto provisiones no mantiene relación con el ROE de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.

La Tabla 5, señala los niveles de correlación que existe entre el rubro gasto provisiones y sus subcuentas frente al ROE de las cooperativas del segmento 1 en los últimos 5 años, en ella se evidencia que la relación entre estas variables es negativa y muy débil; es decir, actúan inversamente dado que mientras las provisiones aumentan, la rentabilidad sobre el patrimonio va disminuyendo, de igual manera, presenta una correlación muy débil por su valor cercano a 0, puesto que sus puntos se encuentra muy dispersos o alejados de la media, además de no mostrar una dirección estructurada de sus movimientos, por ende mantiene una relación no lineal, este comportamiento también puede ser visualizado en la Figura 2.

Adicional al análisis anterior, se establece que con un p-valor de 0,026512 la hipótesis es significativa al 90% y 95%

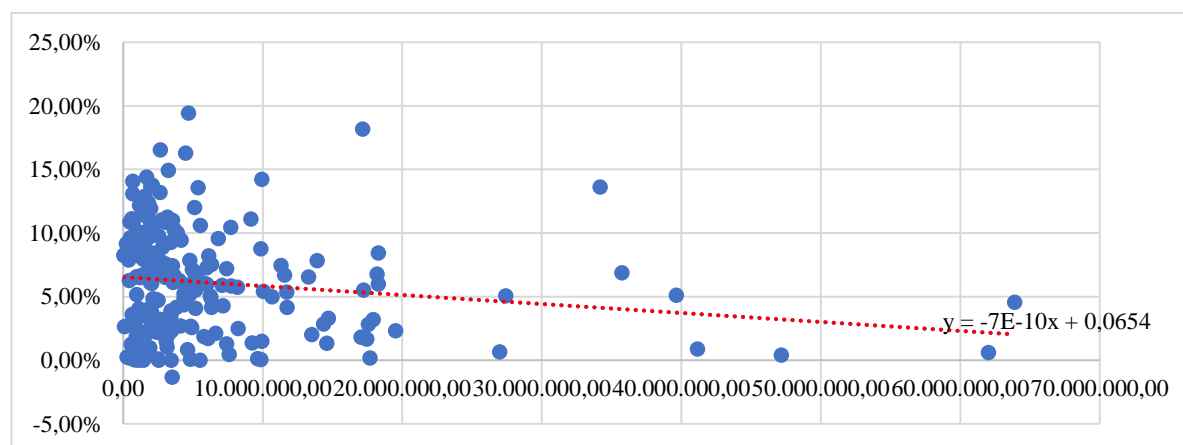
Tabla 5

Correlación entre las provisiones y el ROE de las COAC's del segmento 1

Cuentas	ROE
Provisiones	-0,154965788
Inversiones	-0,02837928
Cartera de créditos	-0,137373734
Cuentas por cobrar	-0,201393122
Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	-0,147722616
Otros activos	-0,049364533
Operaciones contingentes	-0,097701728
Operaciones interfinancieras y de reporto	
P-valor	0,026512
R- cuadrado	0,024014395

Figura 2

Gráfico de dispersión sobre la relación entre las provisiones y el ROE



Para correlacionar el rubro gasto provisiones y el ROA se presentan las hipótesis siguientes:

Hipótesis nula: El rubro gasto provisiones mantiene relación con el ROA de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.

Hipótesis alternativa: El rubro gasto provisiones no mantiene relación con el ROA de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.

La correlación entre el rubro gasto provisiones y sus subcuentas frente al ROA de las cooperativas del segmento 1 en los últimos 5 años, se observan en la Tabla 6, se presentan demostrando que la relación que existe entre las variables de estudio es negativa y muy débil, estableciendo que mientras las provisiones aumente su valor, la rentabilidad sobre los activos disminuirá su beneficio económico, además se establece que es muy débil por los niveles cercanos a 0, y por ende su nube de puntos es muy disperso y lejano a la media, este comportamiento también puede ser visualizado en la Figura 3.

En complemento al análisis anterior, se deduce que, con un p-valor de 0,001352 la hipótesis es significativa al 90%, 95% y 99%.

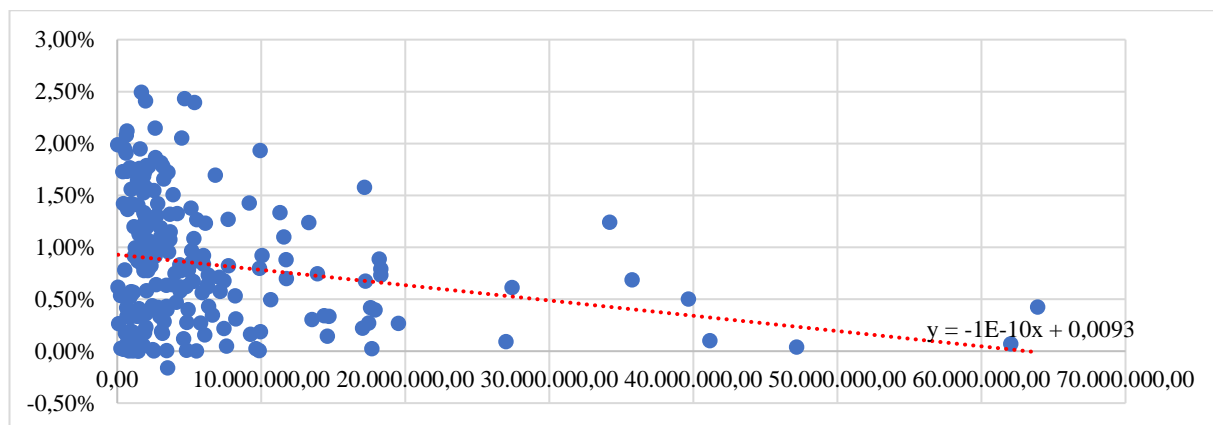
Tabla 6

Correlación entre las provisiones y el ROA de las COAC's del segmento 1

Cuentas	ROA
Provisiones	-0,22238327
Inversiones	-0,02437494
Cartera de créditos	-0,20549084
Cuentas por cobrar	-0,24621945
Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	-0,12105029
Otros activos	-0,06495081
Operaciones contingentes	-0,09404988
Operaciones interfinancieras y de reporto	
P-valor	0,001352
R- cuadrado	0,04945432

Figura 3

Gráfico de dispersión sobre la relación entre las provisiones y el ROA



En resumen, de los análisis anteriores se logra manifestar que:

La relación que existe entre el rubro gasto provisiones y el ROE de las cooperativas del segmento 1, es negativa y muy débil.

La relación que existe entre el rubro gasto provisiones y el ROA de las cooperativas del segmento 1, es negativa y muy débil.

Esto determina que el rubro gasto provisiones incide en menor medida en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1; es decir que, si las provisiones crecen la rentabilidad va a disminuir en pequeña proporción.

4. DISCUSIONES

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones que se dedican a brindar servicios y productos financieros a la comunidad que no puede ser partícipe de la banca tradicional, ya que cuenta con escasos recursos económicos, por ello el riesgo que se genera al enfocarse en esta población es alta a diferencia de otras entidades, lo cual es indispensable contar con altos montos en provisiones a fin de proteger los fondos colocados especialmente en cartera de crédito.

Según la investigación realizada por Chapa (2023) el gasto en provisiones se incrementó mayormente en los años 2019-2020, con un valor adicional al año anterior de \$1.222.386,00, a causa de la resolución 628-2020-F, la cual fue establecida para cubrir principalmente el nivel de morosidad de la cartera de crédito, con respecto a la rentabilidad el autor indicó que los niveles tuvieron variaciones negativas, puesto que el estado de resultados disminuyó en -71% con respecto al año anterior, estos resultados son similares a los de la investigación, ya que en las cooperativas del segmento 1 los niveles de provisiones también se incrementaron alcanzando porcentajes de 11,51% y 60,09% en los últimos años, así mismo se evidenció en el caso de la rentabilidad donde los niveles disminuyeron un -16,69% en el ROA y -17,10% en el ROE, en el último periodo analizado.

En cuanto a la incidencia de las provisiones en la rentabilidad los investigadores Furez y Furez (2023) demostraron que, las provisiones influyen directamente en la rentabilidad, ya que en su estudio sobre el cambio metodológico de PAR 60 y PAR 30, las provisiones influían mayormente en los niveles de rentabilidad cuando se mantenía un PAR 60, dado que el nivel de morosidad por cartera de crédito se elevó y del mismo modo las provisiones, afectando a la rentabilidad, mientras que, cuando la metodología cambió a PAR 30, la cooperativa se favoreció, presentando menores niveles de morosidad y provisiones, lo cual también reflejó un crecimiento en los índices de rentabilidad, este acontecimiento igualmente ocurrió en el presente estudio, dado que el análisis muestra una relación negativa-débil entre el rubro gasto provisiones y la rentabilidad, obteniendo niveles de -0,1549 para el ROE y de -0,2223 para el ROA, expresando que si las provisiones se incrementan el nivel de rentabilidad disminuirá pero en pequeña proporción, y viceversa, de esa manera se logró comprobar la hipótesis planteada.

Dada la investigación se pudo comprobar que el gasto en provisiones se incrementa en momentos de inestabilidad económica, ya que busca cubrir los riesgos financieros que presentan las cooperativas de ahorro y crédito, lo cual afecta a la utilidad, y por ende el nivel de rentabilidad cambia.

El proyecto presentó limitaciones al aplicar las entrevistas, puesto que las cooperativas son muy rigurosas para otorgar información administrativa, ya que son datos confidenciales y no querían que otras entidades la conozcan, debido a esto, se provocó un retraso en la creación de estrategias.

5. CONCLUSIONES

Por medio del cumplimiento de los objetivos planteados, se logró concluir lo siguiente:

El rubro gasto provisiones de las cooperativas del segmento 1, ha reflejado constantes crecimientos, debido a las situaciones políticas y económicas del país, la inseguridad, la crisis sanitaria de la COVID-19, entre otros., también es importante señalar que en el último periodo el rubro continua con una tendencia creciente, impulsada principalmente por la provisión para cartera de crédito. Adicional a lo anterior, se observa que las mismas causas también afectaron a los niveles de rentabilidad, puesto que la mayor parte de las cooperativas tuvieron recesiones en el ROA y ROE de la cooperativa, manteniendo en los últimos años una tendencia decreciente.

La relación entre el rubro gasto provisiones y la rentabilidad, es negativa y débil, lo cual determina que el rubro gasto provisiones no incide directamente en la rentabilidad, como en el caso de otros gastos; es decir que, si las provisiones crecen la rentabilidad va a disminuir, pero en pequeña proporción.

FINANCIACIÓN

Los autores no recibieron financiación para el desarrollo de la presente investigación.

CONFLICTO DE INTERESES

Los Autores declaran que no existe conflicto de intereses en la investigación

CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA

<i>Participar activamente en:</i>	<i>Jenny Brito</i>	<i>Néusa Cueva</i>
<i>Conceptualización</i>	X	X
<i>Análisis formal</i>	X	X
<i>Adquisición de fondos</i>	X	X
<i>Investigación</i>	X	X
<i>Metodología</i>	X	X
<i>Administración del proyecto</i>	X	X
<i>Recursos</i>	X	X
<i>Redacción –borrador original</i>	X	X
<i>Redacción –revisión y edición</i>	X	X
<i>La discusión de los resultados</i>	X	X
<i>Revisión y aprobación de la versión final del trabajo.</i>		X

REFERENCIAS

Andrade, A. (2023). Análisis del ROA, ROE y ROI. *Repositorio académico UPC(59-61)*, 1-2. <https://n9.cl/ix67>

Arias, M. (2017). Analizar el índice de morosidad y provisiones generadas en las Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Segmento 2. *Repositorio Universidad Técnica de Ambato*. <https://n9.cl/v2cgua>

Banco Internacional. (5 de febrero de 2021). *¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano?* <https://n9.cl/yq00q>

- Chapa, M. (2023). Impacto financieros por la constitución de las provisiones de cartera generadas a partir del COVID-19 en la cooperativa de ahorro y crédito 23 de julio Ltda. *Dspace Universidad Politécnica Salesiana*. <https://n9.cl/ozkdl>
- Coba, E., Díaz, J., & Tapia, E. (2020). Finaes, objetivos y necesidades. *Redalyc.org*, 25(2), 192-205. <https://n9.cl/2lt0ns>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2023). Quito: Imprenta del gobierno. [https://jprf.gob.ec/libro-i/Constitución de la República del Ecuador](https://jprf.gob.ec/libro-i/Constitución%20de%20la%20República%20del%20Ecuador). (2008). <https://n9.cl/41evj>
- Drip. (18 de octubre de 2022). *¿Qué son los Indicadores Financieros? | Cuántos hay, Tipos e Importancia*. <https://n9.cl/odu6y>
- Fuerez, E., & Fuerez, J. (2023). *Análisis del impacto de la morosidad de la cartera de crédito con el cambio a par 30 aplicable desde el año 2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIOTAVALO Ltda*. <https://n9.cl/30w6u>
- García, K., Prado, E., Salazar, R., & Mendoza, J. (02 de Octubre de 2018). Cooperativas de ahorro y crédito. 39(28), 32. <https://n9.cl/1b2e>
- González, L. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. *Revesco*(138), 76-92. <https://n9.cl/9vkrt>
- Gutiérrez, N. (junio de 2009). Las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador y sus transformaciones durante los últimos diez años. *Repositorio Facultad Latinoamerica de Ciencias Social Sede Ecuador*. <https://n9.cl/muphu>
- Ibañez, R. (1 de Septiembre de 2023). *Provisiones contables de una empresa: ¿qué son y para qué sirven?* <https://n9.cl/7viy1>
- Ibarra, A. (28 de marzo de 2006). Índices financieros. *Redalyc.org*(21), 234-271. <https://n9.cl/gz7w>
- Kiziryan, M. (20 de mayo de 2020). *Sistema financiero*. <https://n9.cl/m1h0t>
- Lucena, P. (2023). *Funciones del sistema financiero*. <https://n9.cl/5obzh>
- Muñoz, J. (17 de noviembre de 2021). *Rentabilidad: lo que debes saber para potenciar tu negocio*. <https://n9.cl/tde8g>
- Reyes, P. (2023). *Las provisiones bancarias. ¿Qué son y cuántos tipos hay?* <https://n9.cl/5nkxr>
- SEPS. (2023). *Segmentación de entidades del SFPS, año 2023*. <https://n9.cl/a8znk>
- Sevilla, A. (1 de marzo de 2020). *Rentabilidad*. <https://n9.cl/ohzxf>
- Silva, A. (2021). Desarrollo de un modelo de determinación de provisiones anti-shock para el Banco General Rumiñahui S.A. *Repositorio UASB*, 13-15. <https://n9.cl/badp3>
- Urbina, M. (2017). Determinantes del riesgo de crédito bancario: evidencia en latinoamérica. *Repositorio Universidad de Chile*, 18-19. <https://n9.cl/h7nsj>