

11

DETERIORO

**DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LAS COAC: MÉTODOS Y
NORMATIVAS APLICABLES EN ECUADOR**

DETERIORO

DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LAS COAC: MÉTODOS Y NORMATIVAS APLICABLES EN ECUADOR

IMPAIRMENT OF THE CREDIT PORTFOLIO IN THE CREDIT PORTFOLIO OF THE COAC: METHODS AND REGULATIONS APPLICABLE IN ECUADOR

María Mercedes Guamán-Chumaina¹

E-mail: maria.guaman.40@est.ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-5038-1575>

Lenyn Geovanny Vásconez-Acuña¹

E-mail: lenyn.vasconez@ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9258-3255>

¹ Universidad Católica de Cuenca. Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Guamán-Chumaina, M. M., & Vásconez-Acuña, L. G. (2024). Deterioro de la cartera de crédito en las COAC: métodos y normativas aplicables en Ecuador. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(S2), 108-121.

RESUMEN

Con el propósito de analizar las normativas contables sobre pérdidas de cartera de crédito en cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, se realizó un estudio mixto que combinó métodos cuantitativos y cualitativos. La investigación, basada en datos recopilados de 58 cooperativas, reveló que la mayoría utiliza el método de Provisión para Pérdidas Esperadas (PPE) y valora la información histórica para calcular la tasa de incumplimiento esperada. Se destaca la importancia de prácticas contables consistentes y transparencia en la presentación de datos financieros para fortalecer la resiliencia del sistema financiero. Se concluye que las reformas posteriores a la crisis financiera global de 2008, como el Modelo de Pérdidas Esperadas de la Norma IFRS 9, fortalecen la gestión del riesgo crediticio. Para mejorar, se recomienda una mayor adopción de enfoques proactivos y la consideración de datos macroeconómicos, con el objetivo de garantizar la estabilidad financiera y la confianza de los stakeholders en las cooperativas de ahorro y crédito.

Palabra clave:

Crédito, normativa, cooperativa, provisiones, pérdidas.

ABSTRACT

This study focused on analyzing accounting and regulatory practices related to bad debt loss management in credit unions in Ecuador. A mixed research approach was used, combining quantitative and qualitative methods. Most institutions use the Expected Loss Provisioning (EPL) method and consider the use of historical data to calculate expected losses in the loan portfolio to be important. In addition, there is a trend towards comprehensive credit risk assessment, including qualitative and quantitative factors. The quality and reliability of financial information, together with regulatory compliance, are key aspects to ensure the financial stability of the COAC. These findings highlight the need for sound policies and procedures for effective credit risk management and transparent financial reporting in the Ecuadorian cooperative sector.

Keywords:

Credit, regulatory, cooperative, provisions, losses.

INTRODUCCIÓN

La crisis financiera mundial de 2008 tuvo su origen en los mercados financieros de Nueva York y Londres, extendiéndose a todos los rincones del globo. El Banco Mundial identificó los efectos devastadores de esta crisis en América Latina y el Caribe, atribuyendo el fortalecimiento de las condiciones en los mercados financieros, la disminución de la demanda externa y el deterioro en los precios de las materias primas como principales factores de contagio. La quiebra de grandes instituciones financieras como Lehman Brothers, resultado de la comercialización de créditos e hipotecas subprime, desencadenó una ola de pérdidas a nivel mundial, afectando el crecimiento económico y exacerbando la pobreza.

En respuesta a la crisis financiera global de 2008, se han implementado reformas en la normativa contable y regulaciones relacionadas con la contabilización de pérdidas de cartera de crédito a nivel mundial. Esta crisis puso de relieve la necesidad de normas más estrictas y transparentes en la gestión de riesgos financieros. En ese sentido, se han introducido reformas como los acuerdos de Basilea III, que establecen estándares más rigurosos en la gestión del capital y la evaluación de riesgos en instituciones financieras. Estas medidas buscan fortalecer la resiliencia del sistema financiero y prevenir crisis futuras (Aguilera, 2015).

La evolución hacia un enfoque más conservador ha llevado a la adopción del Modelo de Pérdidas Esperadas, introducido por la Norma Internacional de Información Financiera 9 (IFRS 9). Este modelo requiere que las entidades reconozcan pérdidas esperadas en lugar de pérdidas incurridas, permitiendo una evaluación más proactiva del riesgo crediticio. Además, se ha observado un mayor énfasis en la evaluación del riesgo de crédito, con entidades financieras utilizando modelos y metodologías sofisticadas para estimar las provisiones anticipadas en la cartera de crédito y un monitoreo continuo de la calidad crediticia de la cartera.

La divulgación de información también ha sido enfatizada, con normativas contables que exigen una mayor transparencia en la divulgación de detalles sobre las metodologías utilizadas para estimar pérdidas y el nivel de provisiones constituidas. Se ha promovido una gestión integral del riesgo crediticio, que incluye la identificación temprana de señales de deterioro crediticio y la gestión proactiva de la cartera de crédito. La adopción de estándares internacionales, como las IFRS, ha sido una tendencia común en muchos países para promover la armonización y comparabilidad de la información financiera a nivel global (Aldaz & Yaguache, 2024).

En Ecuador, se han implementado cambios en la normativa contable y regulaciones relacionadas con las pérdidas de cartera de crédito, como parte de los esfuerzos por mejorar la gestión de riesgos en el sector bancario,

alineándose con las tendencias internacionales en regulación financiera. La creciente incidencia de crisis bancarias a nivel nacional, especialmente en los países en desarrollo, resalta la importancia de abordar las pérdidas generadas por el riesgo crediticio, y determina la necesidad de una administración adecuada en las instituciones financieras (Cavallo & Powell, 2018).

Dentro del ámbito de las cooperativas de ahorro y crédito, la contabilización de pérdidas de cartera de crédito y la presentación de información financiera están intrínsecamente relacionadas con la evaluación de la solvencia y la estabilidad financiera de estas instituciones. La precisión en la contabilización de las pérdidas de cartera de crédito en los estados financieros es fundamental para reflejar de forma idónea el riesgo crediticio y mantener la transparencia en la gestión financiera de las cooperativas. La información financiera resultante proporciona una visión clara de su capacidad para manejar los riesgos crediticios y cumplir con sus obligaciones financieras, lo que es esencial para mantener la confianza de los miembros, reguladores y otras partes interesadas.

Por otra parte, en el ámbito de la información financiera, investigaciones realizadas en Estados Unidos analizan la evolución de los estándares contables, la regulación gubernamental y los avances tecnológicos en el sector financiero. Respecto a los estándares de información financiera, este país sigue los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP), los cuales se han adaptado con el tiempo para reflejar cambios en las prácticas comerciales y económicas. En términos regulatorios, la Comisión de Bolsa y Valores (SEC) juega un papel crucial, especialmente después de la promulgación de la Ley Sarbanes-Oxley en 2002, que introdujo reformas para mejorar el gobierno corporativo y la divulgación financiera. Los avances tecnológicos han revolucionado la forma en que se procesa y reporta la información financiera, mediante la automatización, el análisis de datos y la inteligencia artificial. Al mismo tiempo, se ha enfatizado la importancia de la transparencia y la divulgación en los informes financieros, con el objetivo de prevenir fraudes y asegurar la rendición de cuentas.

A pesar de que Estados Unidos sigue los GAAP, ha habido un debate sobre la convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para promover la consistencia global en los datos financieros. La ciberseguridad y la protección de datos han surgido como consideraciones críticas con la digitalización de la información financiera, siendo la protección de datos financieros y el cumplimiento de las normativas de privacidad prioritarios (Caguana- & Ordoñez, 2023).

En contraste, la implementación de la información financiera en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador es fundamental para asegurar su transparencia, solidez y sostenibilidad, especialmente durante la pandemia de COVID-19, donde se enfrentaron desafíos económicos y

financieros. Para ello, las cooperativas han adoptado medidas como el monitoreo detallado de la cartera de crédito, analizando la capacidad de pago de los deudores y ajustando las políticas de crédito según sea necesario. También, se realiza un análisis de liquidez basado en la información financiera para garantizar que las cooperativas puedan cumplir con sus obligaciones financieras ante posibles retiros masivos de fondos por parte de los socios.

Es esencial que estas instituciones elaboren y presenten reportes financieros transparentes que reflejen su situación económica y financiera con precisión, permitiendo a los socios, reguladores y otras partes interesadas evaluar su salud financiera. Asimismo, la información financiera se utiliza para garantizar el cumplimiento de las normativas y regulaciones financieras en Ecuador, asegurando la integridad de las operaciones de las cooperativas y protegiendo los intereses de los socios (Maldonado et al., 2023).

En las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4 en Ecuador, la información financiera desempeña un papel integral en la garantía de transparencia, eficiencia y cumplimiento normativo. Esta información es esencial para evaluar la salud financiera de la cooperativa mediante el análisis de indicadores como liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa. Además, facilita la toma de decisiones estratégicas, como la concesión de créditos e inversiones, y permite el cumplimiento adecuado de las obligaciones tributarias, lo que asegura una correcta declaración y pago de impuestos. La información financiera también es fundamental para medir el nivel de endeudamiento, lo que ayuda a mantener un equilibrio financiero adecuado y a buscar fuentes de financiamiento externo.

Además de su papel en la toma de decisiones y el cumplimiento normativo, la información financiera sirve como base para la supervisión y el control interno de la cooperativa. Esto garantiza una gestión adecuada de los recursos y el apego a las políticas establecidas, lo que contribuye a la sostenibilidad y el crecimiento cooperativo (Masaquiza, 2023; Portilla Fernández et al., 2023, Rivera, 2023).

En referencia a la información previa, el presente estudio responderá la siguiente pregunta científica: ¿cómo se puede mejorar la información financiera en las cooperativas de ahorro y crédito a partir de la correcta contabilización de las pérdidas por incobrabilidad en la cartera de crédito según las normativas contables vigentes en Ecuador, y cuáles son los métodos más efectivos? En efecto, el objetivo consiste en: evaluar los métodos de contabilización de pérdidas por incobrabilidad en la cartera de crédito en el contexto ecuatoriano, conforme a las normativas contables, con el propósito de proponer estrategias mejoradas para garantizar la consistencia y precisión en la información financiera.

DESARROLLO

Los métodos de contabilización de pérdidas de cartera de crédito abarcan una serie de enfoques y técnicas utilizadas por las instituciones financieras para estimar y provisionar las pérdidas asociadas con su cartera crediticia. Estos métodos incluyen la provisión para pérdidas esperadas (PPE), el método del descuento de flujo de efectivo deseado (ECL), modelos estadísticos y matemáticos, análisis cualitativos y cuantitativos del riesgo crediticio, y el método del punto de referencia (Benchmarking). Estas estimaciones se complementan con evaluaciones cualitativas basadas en la experiencia y el juicio de expertos en crédito para capturar aspectos del riesgo no reflejados en los datos históricos.

En lo que respecta a la provisión para pérdidas esperadas, esta es una reserva contable y financiera que estima posibles pérdidas futuras debido a la falta de pago de deudores. En el contexto de las cooperativas de ahorro y crédito, esta provisión se constituye para cubrir incumplimientos en créditos y su propósito es reflejar en los estados financieros las pérdidas potenciales por morosidad. Estas estimaciones se basan en análisis de riesgo crediticio y consideran factores como la calidad crediticia y la situación económica del entorno, buscando garantizar la solidez financiera y capacidad de la cooperativa para afrontar contingencias.

El proceso para calcular la tasa esperada de incumplimiento y pérdida requiere la utilización de información histórica, datos económicos y modelos estadísticos. Esto implica la recopilación de datos sobre el comportamiento de los deudores, el análisis de la cartera de créditos para identificar patrones y riesgos, la evaluación de factores económicos externos, y el empleo de modelos estadísticos y matemáticos. Basándose en estos cálculos, se establecen reservas en la provisión para pérdidas esperadas, y es clave monitorear la cartera de créditos y ajustar los cálculos según sea necesario para reflejar cambios en el entorno económico y en el comportamiento de los deudores.

Para determinar la provisión necesaria, se calcula la tasa de incumplimiento esperada basada en datos históricos, económicos y modelos estadísticos, y se multiplica esta tasa por el valor total de la cartera para obtener la pérdida esperada por incumplimientos. Esta pérdida se convierte en la provisión para cubrir posibles pérdidas, registrándose en los estados financieros. Es esencial revisar estas estimaciones y ajustarlas según sea necesario para reflejar con precisión el riesgo crediticio de la cartera, ya que la provisión afecta la gestión financiera al contribuir a una valoración adecuada de activos y pasivos, así como a una presentación precisa en los estados financieros (Masaquiza, 2023).

En relación con la gestión financiera en general, se emplean diversos modelos estadísticos y matemáticos para

llevar a cabo análisis financieros, evaluar riesgos y tomar decisiones eficientes sobre la gestión de recursos. Estos modelos incluyen el scoring crediticio para evaluar el riesgo financiero de los solicitantes, el riesgo de crédito para estimar el riesgo asociado a la concesión de créditos, la valoración de activos para determinar el valor de los activos financieros, el pronóstico financiero para realizar proyecciones sobre la situación financiera futura, la gestión de liquidez para manejar de manera eficiente los flujos de efectivo, y la optimización de cartera para determinar la composición óptima de la cartera de créditos e inversiones.

Estos modelos, basados en técnicas estadísticas y matemáticas, aseguran una gestión financiera sólida y eficaz. Se destacan modelos como la regresión, que identifican variables influyentes en el comportamiento de los deudores y estiman el impacto en las pérdidas esperadas, los modelos de probabilidad de incumplimiento, que calculan la posibilidad de incumplimiento basándose en la teoría de probabilidad y datos históricos, el Valor en Riesgo (VAR), utilizado para calcular el riesgo financiero en diferentes escenarios, y los análisis de sensibilidad, que evalúan cómo los cambios en variables pueden afectar las pérdidas esperadas, proporcionando información crucial para la toma de decisiones y la gestión del riesgo.

El método de descuento de flujo de efectivo esperado es fundamental para la valoración de activos financieros en cooperativas de ahorro y crédito. Este enfoque implica proyectar los flujos futuros de efectivo y descontarlos al presente para determinar su valor actual. Para llevar a cabo este proceso, es necesario estimar los flujos de efectivo futuros, seleccionar una tasa de descuento adecuada, descontar los flujos proyectados y calcular el Valor Actual Neto (VAN). Además, es importante realizar un análisis de sensibilidad para comprender cómo las variaciones en las tasas de interés pueden afectar los flujos de efectivo. Incorporar factores como la probabilidad de incumplimiento, la pérdida en caso de incumplimiento y los flujos de efectivo recuperables permite a las cooperativas realizar una evaluación más precisa de la viabilidad y rentabilidad de las decisiones financieras, gestionando así el riesgo crediticio de manera efectiva.

En cuanto al análisis cualitativo del riesgo crediticio, este se adentra en aspectos no numéricos y subjetivos que pueden influir en la salud financiera de los prestatarios. Esto implica una evaluación meticulosa de la gestión, la estructura organizativa, las políticas de crédito, la experiencia del equipo crediticio y otros factores relevantes. Por otro lado, el análisis cuantitativo del riesgo crediticio se basa en datos numéricos y estadísticas para evaluar la solidez financiera de los prestatarios, utilizando métricas financieras y modelos matemáticos para cuantificar el riesgo crediticio y prever el comportamiento de la cartera.

El análisis de la capacidad de pago, el historial crediticio y la relación deuda-ingresos son elementos clave para

comprender la viabilidad de los créditos. Además, considerar aspectos cualitativos como regulaciones gubernamentales y el entorno político y social es esencial, ya que estos factores pueden influir en la capacidad de pago de los deudores y la estabilidad del sistema financiero. Por lo tanto, la utilización del análisis de riesgo es vital para evaluar y mitigar los riesgos asociados con las operaciones crediticias.

El método del punto de referencia, o Benchmarking, implica comparar el desempeño, procesos y prácticas de una organización con las de otras organizaciones líderes en el mismo sector o industria. Esto permite identificar oportunidades de mejora y adoptar las mejores prácticas para mantener la competitividad en el mercado. En el contexto de la gestión del riesgo crediticio, comparar las pérdidas de la cartera de crédito de una cooperativa con estándares internos y externos es esencial para identificar áreas de mejora y tomar acciones correctivas cuando sea necesario.

Por otro lado, es fundamental utilizar los resultados del análisis de la cartera de crédito para evaluar el desempeño y determinar acciones correctivas adicionales. Esto implica comparar los resultados con los objetivos establecidos, analizar tendencias, identificar áreas de mejora y tomar medidas correctivas, seguidas por un monitoreo continuo y ajustes de estrategias según sea necesario. Esta práctica garantiza una gestión dinámica y adaptativa del riesgo crediticio, fortaleciendo así la sostenibilidad financiera de la cooperativa de ahorro y crédito (Aldaz & Yaguache, 2024).

Esto conduce a la importancia de las estimaciones cualitativas de pérdidas esperadas en la evaluación de riesgos financieros, que complementan las estimaciones cuantitativas. Realizadas por la administración de una entidad financiera, estas evaluaciones subjetivas determinan las posibles pérdidas en activos financieros debido a eventos futuros inciertos, como incumplimientos de pago. A diferencia de las estimaciones cuantitativas basadas en modelos matemáticos y datos históricos, las estimaciones cualitativas permiten considerar factores subjetivos como cambios en el entorno económico y regulaciones gubernamentales.

Este proceso, liderado por expertos en crédito, evalúa riesgos específicos y proyecta escenarios futuros, lo que permite a la administración tomar decisiones informadas para gestionar su cartera de activos financieros, capturando aspectos del riesgo no reflejados en los datos históricos (Carvajal et al., 2023). La combinación de estas dos formas de análisis proporciona una visión más completa y precisa del riesgo crediticio, permitiendo a las entidades financieras tomar decisiones fundamentadas para salvaguardar sus activos y mantener su estabilidad financiera a largo plazo.

La relevancia de la información financiera es fundamental en las cooperativas de ahorro y crédito, ya que influye en las decisiones económicas de diversos usuarios, como inversionistas, prestamistas, gerentes y otros interesados. Esta relevancia se basa en dos aspectos clave: su capacidad predictiva, que ayuda a los usuarios a anticipar eventos futuros y tomar decisiones informadas, y su valor de confirmación, que valida o refuta las expectativas existentes, permitiendo ajustes en las decisiones según corresponda (Rivero, 2023).

Al evaluar la neutralidad de la información financiera para evitar sesgos, se deben considerar aspectos que aseguren la fiabilidad de los datos presentados. Estrategias como el uso de metodologías objetivas, la verificación de fuentes de información fiables, la transparencia en la presentación de los estados financieros, la revisión independiente por auditores externos y el seguimiento de normativas y estándares contables son fundamentales. Estas medidas fortalecen la fiabilidad de los datos y reducen la posibilidad de sesgos que puedan influir en la toma de decisiones económicas.

Además, garantizar la completitud de la información es esencial para evitar la omisión de aspectos importantes que puedan afectar las decisiones. Estrategias como la revisión exhaustiva de los registros contables, la comparación con periodos anteriores, la verificación de la conciliación de cuentas, la inclusión de notas explicativas, la revisión por profesionales especializados y el cumplimiento de normativas y estándares contables contribuyen a asegurar la integridad de los estados financieros.

Finalmente, identificar y corregir errores materiales es un proceso crítico que implica una revisión exhaustiva de los estados financieros, la comparación con fuentes externas, el análisis de tendencias y variaciones, la participación de profesionales especializados, la implementación de controles internos y un proceso de corrección oportuno. Estas prácticas y procedimientos mejoran la calidad y confiabilidad de los estados financieros, facilitando una toma de decisiones más informada y precisa.

Con respecto a la comparabilidad de la información financiera, es esencial para evaluar la situación financiera y el rendimiento de una entidad a lo largo del tiempo y en comparación con otras entidades. Para garantizar esta comparabilidad, se deben considerar varios aspectos clave. En primer lugar, mantener la consistencia en las políticas contables utilizadas y asegurar una presentación clara y uniforme de la información financiera. Además, proporcionar una divulgación adecuada sobre cambios, utilizar indicadores financieros consistentes y documentar los ajustes y correcciones son prácticas importantes.

Asimismo, realizar un análisis de tendencias y patrones a lo largo del tiempo ayuda a contextualizar la información financiera. A su vez, para comparar la información financiera con la de otras entidades, es esencial utilizar

estándares contables comunes, indicadores financieros estandarizados y realizar análisis comparativos sectoriales. La divulgación transparente, el benchmarking financiero y el acceso a bases de datos financieras son también elementos cruciales para facilitar esta comparación.

Para lograr una presentación clara que facilite los análisis comparativos, se deben mantener una estructura y formato uniforme, etiquetar y clasificar de manera adecuada las partidas, utilizar una presentación visual efectiva, proporcionar un desglose detallado de la información, destacar tendencias y variaciones, y ofrecer explicaciones claras y concisas. Al considerar y aplicar estos aspectos y prácticas, las entidades pueden mejorar la comparabilidad de su información financiera, lo que facilita la toma de decisiones estratégicas y la evaluación del rendimiento financiero tanto en el tiempo como en comparación con otras entidades similares (Guidotti, 2023).

En cuanto al correcto registro de ingresos, gastos, activos y pasivos, de acuerdo con los principios de reconocimiento y medición aceptados, es esencial para reflejar la situación financiera de una entidad. Para lograr esto, se deben seguir pautas generales como reconocer los ingresos cuando se han ganado y se espera recibir el flujo de beneficios económicos futuros de manera confiable, así como registrar los gastos cuando se incurre en ellos y se espera que generen una disminución de los beneficios económicos futuros de manera confiable. Los activos deben registrarse en el balance cuando sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan hacia la entidad y los pasivos deben registrarse cuando la entidad tenga una obligación presente y sea probable que se requiera un desembolso de recursos para liquidar la obligación.

Es esencial seguir los principios contables y las normas internacionales de información financiera (NIIF) para garantizar un registro adecuado, lo que proporciona una imagen precisa de la situación financiera de la entidad. La aplicación adecuada del principio de devengo para el reconocimiento de ingresos y gastos implica registrar las transacciones en los períodos contables en los que se generan, de forma libre, cuándo se reciba o pague el efectivo. Al aplicar el principio de devengo, se logra una presentación más precisa de la situación financiera y el rendimiento de la entidad, lo que proporciona a los usuarios una visión completa y transparente de las operaciones y la rentabilidad de la empresa.

Para lograr una cuantificación precisa de los elementos contables, es esencial valorar los activos al costo de adquisición, cuantificar los pasivos de acuerdo con las obligaciones presentes de la entidad, y registrar los ingresos y gastos de manera precisa y oportuna. Al cuantificar con precisión los elementos contables, se garantiza que los estados financieros reflejen de manera exacta la posición financiera de la entidad y su desempeño en un período determinado, proporcionando así información relevante y

confiable para la toma de decisiones informadas (Rivero, 2023).

Los principios tienen un papel primordial en la información financiera, como lo es la adopción de una actitud prudente que requiere cautela y moderación por parte de los preparadores de estados financieros al realizar estimaciones y elegir políticas contables. Este enfoque garantiza que los estados financieros reflejen de manera equilibrada la situación financiera de la empresa, sin exagerar la valoración de los activos o subestimar los pasivos. La adopción de una actitud prudente en la elaboración de estimaciones contables y en la selección de políticas contables implica considerar varios aspectos. Primero, en cuanto a las estimaciones contables prudentes, se debe optar por valores conservadores al estimar elementos como deudas incobrables, depreciación de activos y provisiones para contingencias. Evitar estimaciones demasiado optimistas es esencial para mantener una representación precisa de la realidad económica de la empresa.

Asimismo, la selección de políticas contables prudentes implica elegir políticas que sean conservadoras y no distorsionen los resultados financieros. Por ejemplo, al valorar inventarios, reconocer ingresos o valorar activos, se deben seleccionar políticas que reflejen de manera prudente la verdadera situación financiera. La consideración de posibles contingencias y riesgos futuros también es esencial para proporcionar una imagen fiel y completa de la situación financiera de la empresa.

En este sentido, es fundamental revelar en los estados financieros las contingencias, como demandas legales pendientes, garantías otorgadas y litigios fiscales, para que los usuarios puedan evaluar su posible impacto en las finanzas de la empresa. Además, la presentación de la información financiera debe abordar los riesgos futuros que puedan afectar a la empresa, como cambios económicos, fluctuaciones en los precios de materias primas o riesgos cambiarios. Evaluar y divulgar estos riesgos ayuda a los usuarios a comprender mejor el entorno operativo de la empresa.

En algunos casos, es necesario establecer provisiones para contingencias, reservando fondos para enfrentar posibles eventos adversos. Estas provisiones deben basarse en evaluaciones prudentes y realistas de los riesgos y contingencias que enfrenta la empresa, asegurando así su capacidad para hacer frente a futuras eventualidades de manera adecuada.

En la información financiera, la materialidad constituye la evaluación de la relevancia relativa de cierta información en el contexto de las decisiones económicas de los usuarios de los estados financieros. Este concepto es esencial en la presentación de información financiera, pues orienta sobre qué aspectos son significativos y deben ser revelados en la información contable. En la evaluación de la

materialidad intervienen diversos factores, tales como la magnitud absoluta o relativa de un error, la naturaleza de la transacción o partida contable y el impacto en las decisiones de los usuarios.

Al considerar la materialidad, se deben tener presentes ciertas consideraciones importantes:

En primer lugar, se debe analizar tanto la magnitud absoluta como la relativa de un error o una partida contable en relación con los estados financieros en su totalidad. Un error pequeño en términos absolutos podría resultar característico si tiene un impacto considerable en las decisiones de los usuarios. Asimismo, la naturaleza de la información es relevante en esta evaluación. Ciertas partidas contables, como ingresos clave, pasivos importantes o contingencias, pueden ser valiosas debido a su influencia en la situación financiera de la empresa.

Otro aspecto esencial es el impacto que la información pueda tener en las decisiones económicas de los usuarios. Si la omisión o distorsión de cierta información podría influir en las decisiones de inversionistas, acreedores u otros interesados, se considera material y debe ser revelada adecuadamente en los estados financieros. En el proceso de determinar si la omisión o presentación errónea de cierta información podría influir en las decisiones de los usuarios, se requiere un juicio profesional por parte de los preparadores de estados financieros. Este juicio implica considerar diversos factores, como la magnitud del error, la naturaleza de la información y su relevancia para la toma de decisiones.

Además, se debe evaluar cómo la omisión o distorsión de cierta información podría afectar las decisiones de los usuarios, como inversionistas, acreedores o analistas financieros. Si la información es relevante para evaluar la situación financiera de la empresa o prever su desempeño futuro, su omisión o presentación errónea podría tener un impacto en las decisiones de los usuarios. La determinación de la materialidad de la información debe realizarse considerando el contexto y las circunstancias específicas de la empresa y de sus usuarios.

Por lo antes expuesto, para que exista una aplicación de principios y políticas contables es necesario que exista consistencia en las normas de contabilidad para garantizar la comparabilidad de los estados financieros. En este sentido, mantener una estabilidad en las políticas contables a lo largo del tiempo y entre diferentes periodos contables resulta esencial. Al considerar la consistencia en las políticas contables, es crucial tener en cuenta ciertos aspectos importantes: Como, la estabilidad en las políticas contables implica mantener principios y métodos de registro y presentación de información financiera consistentes. Esta coherencia facilita la comparación de datos financieros a lo largo del tiempo. En caso de que se decida cambiar una política contable, es imperativo revelar

este cambio y proporcionar una explicación clara de los motivos que lo justifican.

Para asegurar una comunicación efectiva de los cambios en las políticas contables, es necesario seguir ciertas prácticas claves: los cambios en las políticas contables deben ser revelados de manera clara y detallada en las notas a los estados financieros. Estas notas deben explicar el motivo del cambio, su impacto en los estados financieros y cualquier ajuste retroactivo necesario.

La comunicación de la variación en los procedimientos contables debe incluir información sobre cómo estos afectan los estados financieros, tanto en el periodo actual como en periodos anteriores. Se deben proporcionar detalles sobre cualquier ajuste retroactivo realizado y cómo se ha aplicado el cambio de manera consistente.

La transparencia y la claridad son primordiales en la comunicación de los cambios en las políticas contables. Se deben evitar tecnicismos innecesarios y utilizar un lenguaje claro y accesible para asegurar que la información sea comprensible para todos los interesados. Además de las notas a los estados financieros, los cambios en las políticas contables también pueden ser comunicados en los informes de gestión u otros documentos corporativos, contextualizando los cambios dentro de la estrategia y el desempeño general de la empresa (Gómez et al., 2017).

MATERIALES Y MÉTODOS

Se adoptó una ruta de investigación mixta, la cual implica combinación de métodos tanto cuantitativos como cualitativos para recopilar y analizar datos, con el objetivo de realizar inferencias integrales y comprender en profundidad el fenómeno en cuestión a las normativas contables y regulaciones relacionadas con la contabilización de pérdidas de cartera de crédito e información financiera (Sampieri & Mendoza, 2018).

El tipo de investigación empleado fue no experimental, dado que no se realizó manipulación de variables, sino más bien una observación y descripción de la realidad. El alcance del estudio se estableció como descriptivo-explicativo, en cuanto a la finalidad, se adoptó un enfoque transversal, que permitió abordar el estudio desde diferentes perspectivas y dimensiones.

Para llevar a cabo la investigación, se emplearon varios métodos, cada uno con su enfoque particular, lo que enriqueció el análisis y la comprensión del tema. Entre los métodos utilizados se encuentran el histórico-lógico, el inductivo-deductivo y el estadístico o de medición. El método histórico-lógico permitió explorar la evolución del campo contable a lo largo del tiempo, desde sus orígenes hasta su estado actual. Al estudiar el desarrollo histórico de la contabilidad, fue posible comprender cómo han surgido y evolucionado los conceptos, prácticas y normativas contables a lo largo de las diferentes épocas y contextos socioculturales.

Por otro lado, el método inductivo-deductivo facilitó el análisis de los datos recopilados y la formulación de conclusiones. A través de la observación de casos concretos y la extracción de patrones y tendencias, se pudieron identificar principios y generalizaciones que se aplicaron de manera deductiva para comprender fenómenos más amplios en el campo contable. Además, se empleó el método estadístico o de medición para cuantificar y analizar datos numéricos relacionados con variables contables. Esto permitió obtener información objetiva sobre tendencias, relaciones y comportamientos dentro del ámbito contable, lo que complementó y enriqueció el análisis cualitativo realizado con los otros métodos.

La técnica principal empleada fue la encuesta mediante un cuestionario compuesto por 24 ítems, los cuales proporcionaron datos tanto cuantitativos como cualitativos. La unidad de análisis se centró en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador. Para la selección de participantes, se utilizó un muestreo por conveniencia, involucrando un total de 58 cooperativas, con la participación de sus contadores. Estos fueron seleccionados considerando su disponibilidad y facilidad para participar en la investigación, garantizando así una muestra representativa para el estudio.

Para el procesamiento de datos, se optó por el software JASP Versión 22-2021. Esta elección se basó en su capacidad para manejar grandes volúmenes de datos y su facilidad de uso en el análisis estadístico avanzado. JASP permitió realizar análisis estadísticos avanzados y visualizar los resultados de manera clara y precisa, lo que facilitó la interpretación de los hallazgos y la toma de decisiones fundamentadas.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Pérdidas por incobrabilidad en la cartera de crédito: la mayoría de las instituciones (43.10%) utilizan el método de provisión para pérdidas esperadas (PPE) para contabilizar las pérdidas por incobrabilidad en la cartera de crédito. El 22.41% emplea el método del punto de referencia *Benchmarking*, seguido por un uso menos frecuente de modelos estadísticos y matemáticos (17.24%).

Utilización de información histórica y datos económicos: la gran mayoría de las instituciones (91.38%) consideran importante la utilización de información histórica y datos económicos para calcular la tasa esperada de incumplimiento y pérdida en el método de PPE.

Aplicación de la tasa calculada al valor total de la cartera: la gran mayoría de las instituciones (77.59%) aplican la tasa calculada al valor total de la cartera para determinar la provisión necesaria en el método de provisión para pérdidas esperadas (PPE).

Empleo de modelos estadísticos: la mayoría de las instituciones (82.76%) (ver tabla 1) utilizan modelos estadísticos y matemáticos para predecir el comportamiento

de los deudores y calcular las pérdidas esperadas. Este enfoque evidencian una tendencia hacia la aplicación de herramientas cuantitativas .

Tabla 1. Empleo de modelos estadísticos.

¿Utilizan modelos estadísticos y matemáticos para predecir el comportamiento de los deudores y calcular las pérdidas esperadas?	Frecuencia	Porcentaje
NO	10,00	17,24
SI	48,00	82,76
Total	58,00	100,00

Uso de los modelos estadísticos y matemáticos: la mayoría de las instituciones (74.14%) incluyen análisis de riesgo, valor en riesgo (VaR), modelos de regresión, modelos de series temporales u otros en sus modelos estadísticos y matemáticos para calcular las pérdidas esperadas. No obstante, es importante destacar que un pequeño porcentaje (24.14%) de instituciones no incorpora estos análisis en sus modelos.

Valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados: el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados es un aspecto importante en el método de descuento de flujo de efectivo esperado (ECL), siendo considerado por la mayoría de las instituciones (70.69%). Este enfoque implica evaluar no solo los flujos de efectivo esperados, sino también otros factores relevantes para calcular el valor actual de dichos flujos. Por otro lado, un porcentaje revelador de instituciones (27.59%) opta por no tomar en cuenta estos factores en sus cálculos, lo que podría reflejar diferentes aproximaciones o enfoques en la gestión del riesgo crediticio.

Factores cuantitativos y cualitativos en el análisis del riesgo crediticio: En el análisis del riesgo crediticio, es común que las instituciones consideren tanto factores cuantitativos como cualitativos. De hecho, la gran mayoría (84.48%) de las instituciones adoptan esta práctica, lo que muestra una perspectiva integral en la evaluación del riesgo. Sin embargo, es importante destacar que un pequeño porcentaje (10.35%) de instituciones, como se muestra en la figura 1, no lleva a cabo esta evaluación combinada. Este enfoque podría reflejar diferentes estrategias o criterios de evaluación que estas instituciones han implementado para gestionar el riesgo crediticio.

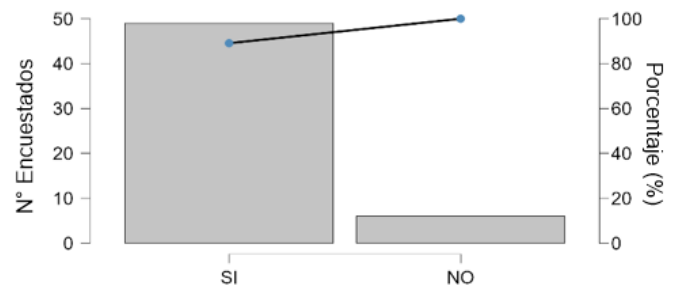


Figura 1. Factores cuantitativos y cualitativos en el análisis del riesgo crediticio.

Factores en el análisis del riesgo crediticio : el 70.69% de las instituciones incluyen en su análisis del riesgo crediticio factores como regulaciones gubernamentales, entorno político y social. Al contrario, un porcentaje importante (29.31%) de instituciones no incorpora estos factores en su análisis.

Comparaciones de las pérdidas de la cartera de crédito: el 70.69% de las instituciones aplican comparaciones de las pérdidas de la cartera de crédito con estándares internos o externos en el método del punto de referencia *Benchmarking*. Mientras, un 25.86% (ver figura 2) de las instituciones no realizan estas comparaciones.

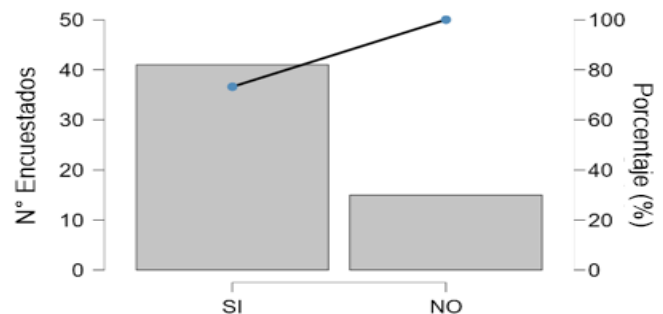


Figura 2. Comparaciones de las pérdidas de la cartera de crédito.

Utilización del método del punto de referencia: La mayoría de las instituciones (74.14%) emplean los resultados del método del punto de referencia para evaluar el desempeño de la cartera y determinar si se necesitan acciones correctivas. Este enfoque proporciona un marco de referencia útil para comparar el rendimiento actual con estándares predefinidos o con la industria, lo que facilita la identificación de áreas de mejora. Sin embargo, es importante destacar que un segmento notable (24.14%) de instituciones opta por no utilizar estos resultados con esos fines.

Estimaciones cualitativas de pérdidas esperadas: el 79.31% de las instituciones realizan estimaciones cualitativas de pérdidas esperadas basadas en la experiencia y el juicio de expertos en crédito. Pese a ello, un 20.69% de las instituciones no utilizan este enfoque.

Estimaciones cualitativa para complementar los análisis cuantitativos: el 75.86% de las instituciones consideran estimaciones cualitativas para complementar los análisis cuantitativos y capturar aspectos del riesgo no reflejados completamente en los datos históricos. Al contrario, un 20.69% de las instituciones no utilizan estas estimaciones cualitativas.

Relevancia de la información financiera proporcionada y verificación de la precisión y exactitud de la información financiera: el análisis muestra que el 83.93% de las instituciones evalúan la relevancia de la información financiera proporcionada, mientras que el 85.71% (ver tabla 2) verifican la precisión y exactitud de dicha información. Esto sugiere un alto nivel de atención a la calidad y pertinencia de los datos financieros. Por otro lado, la divergencia entre las respuestas “Sí” para cada pregunta podría indicar que algunas instituciones pueden enfocarse más en la relevancia de la información que en su precisión, o viceversa.

Tabla 2. Relevancia de la información financiera proporcionada.

		¿Verifican la precisión y exactitud de la información financiera?		
¿Evalúan la relevancia de la información financiera proporcionada?		NO	SI	Total
NO		1	2	3
SI		8	45	53
Total		9	47	56

Neutralidad de la información financiera y evitan sesgos: el 82.76% de las instituciones aseguran la neutralidad de la información financiera y evitan sesgos, lo que evidencia un compromiso con la imparcialidad y la objetividad en la presentación de datos financieros. En cambio, un 15.52% de las instituciones no garantizan esta neutralidad.

Garantía de la completitud de la información financiera: el 77.59% de las instituciones garantizan la completitud de la información financiera, indicando un compromiso con la recopilación de datos exhaustivos y precisos para respaldar la toma de decisiones relacionadas con el riesgo crediticio. En cambio, un 20.69% de las instituciones no garantizan esta completitud.

Identificación y corrección de los errores materiales y comparabilidad de la situación financiera y el rendimiento de la entidad: los resultados revelan que el 91.30% de las instituciones identifican y corrigen errores materiales en la información financiera, mientras que el 78.26% (ver tabla 3) facilitan la comparabilidad de la situación financiera y el rendimiento de la entidad a lo largo del tiempo. Sin embargo, la discrepancia entre las respuestas “Sí” para cada pregunta podría sugerir que algunas instituciones podrían mejorar en la facilitación de la comparabilidad financiera a lo largo del tiempo.

Tabla 3. Identificación y corrección de los errores materiales.

		¿Facilitan la comparabilidad de la situación financiera y el rendimiento de la entidad a lo largo del tiempo?		
¿Identifican y corrigen errores materiales en la información financiera?		NO	SI	Total
NO		7	4	11
SI		4	42	46
Total		11	46	57

Mantienen políticas contables consistentes a lo largo del tiempo: el 86.21% de las instituciones mantienen políticas contables consistentes a lo largo del tiempo y entre periodos contables, lo que indica responsabilidad con la estabilidad y la coherencia en la presentación de la información financiera. No obstante, un 13.79% de las instituciones no mantienen políticas contables consistentes.

Comunicación clara y transparentemente los cambios en las políticas contables: el 87.93% de las instituciones comunican clara y transparentemente los cambios en las políticas contables a las partes interesadas, lo que refleja un compromiso con la divulgación adecuada de información financiera. A pesar de ello, un 12.07% de las instituciones no comunican estos cambios de manera clara.

Contabilización por pérdida de la cartera y porcentaje de provisiones por deterioro de cartera: según los resultados, el 84.13% de las empresas cumplen parcialmente con la normativa de provisiones por deterioro de cartera, con

un 50% o 75% de cumplimiento, mientras que solo el 15.87% cumple en su totalidad (100%) (ver tabla 4) con estas disposiciones. Es importante que estas instituciones revisen sus procesos para garantizar un cumplimiento más exhaustivo y preciso de las normativas vigentes.

Tabla 4. Contabilización por pérdida de la cartera y porcentaje de provisiones por deterioro de cartera.

		¿En qué porcentaje de provisión su empresa cumple con la normativa de provisiones por deterioro de cartera?			
¿Realiza la contabilización por pérdida de la cartera de acuerdo a la tabla de provisiones que rige el código orgánico monetario y financiero?		100%	50%	75%	Total
NO		1	3	4	8
SI		12	22	15	49
Total		13	25	19	57

Porcentaje de provisiones por deterioro de cartera: el 44.83% de las empresas cumplen con un 50% de la normativa de provisiones por deterioro de cartera, seguidas por el 32.76% que cumplen con un 75%, y el 22.41% que cumplen en su totalidad (100%) (ver figura 3) con dicha normativa. Esto sugiere que si bien una parte importante de las empresas cumple parcialmente con las normativas de provisiones.

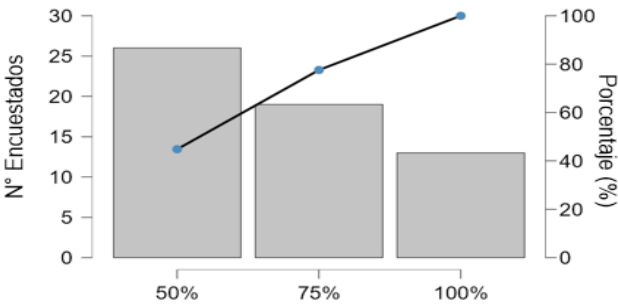


Figura 3. Porcentaje de provisión por deterioro de cartera.

La información financiera debe ser estructurada en la COAC: el 84.48% de las COAC están conscientes de cómo la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria especifica la estructuración de la información financiera, lo que indica un conocimiento generalizado de las directrices establecidas por esta ley. Sin embargo, un 15.52% de las COAC no están al tanto de estas especificaciones.

La COAC cumple con la normativa de la ley de régimen tributario interno: el 93.10% de las COAC cumplen con la normativa de la Ley de Régimen Tributario Interno, lo que sugiere un alto grado de conformidad con las regulaciones tributarias establecidas en el país. No obstante, un 6.90% (ver figura 4) de las COAC no cumplen con esta normativa.

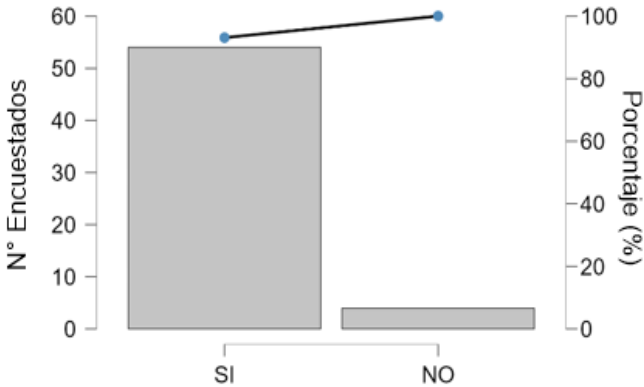


Figura 4. Porcentaje de cumplimiento con la Normativa LRTI.

El análisis de los resultados del estudio del comportamiento de la cartera de crédito del Sistema Financiero Popular y Solidario de Manabí, realizado por Loor et al. (2023), y en comparación con el presente estudio titulado “Deterioro de la cartera de crédito en las COAC: métodos y normativas aplicables en Ecuador”, desarrollado en un contexto más amplio de Ecuador, revela tanto similitudes como diferencias.

El primer estudio se centra en analizar los resultados de la cartera de crédito del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS) de Manabí durante los años 2019 a 2021, destacando la influencia de la crisis económica provocada por la pandemia COVID-19 en la dinámica de otorgamiento de créditos y los índices de morosidad en las COAC. Los resultados muestran una desaceleración en el crecimiento de la cartera de crédito durante el año 2020, coincidiendo con el inicio de la pandemia, aunque se observa una recuperación en 2021. Además, se señala una tendencia al aumento de la morosidad en el mismo periodo, especialmente en el año 2021. Este estudio resalta la importancia de la gestión de la cartera de crédito y cómo la crisis económica afectó a los indicadores financieros de las instituciones financieras estudiadas.

Por otro lado, el segundo estudio se enfoca en los métodos y normativas utilizados por las COAC en Ecuador para evaluar y mitigar los riesgos asociados con la cartera de crédito. Se destaca que la mayoría de las instituciones utiliza el método de provisión para pérdidas esperadas (PPE) para contabilizar las pérdidas por incobrabilidad, y la importancia de la utilización de información histórica y datos económicos en este proceso. Asimismo, se menciona el empleo de modelos estadísticos y matemáticos para predecir el comportamiento de los deudores y calcular las pérdidas esperadas. Este estudio resalta la relevancia de aplicar enfoques cuantitativos y cualitativos en la evaluación del riesgo crediticio, así como el cumplimiento de normativas contables y tributarias para garantizar la transparencia y precisión en la presentación de información financiera.

Al comparar ambos estudios, se observa una complementariedad entre ellos. Mientras que el primer estudio proporciona una visión retrospectiva sobre el comportamiento de la cartera de crédito y los efectos de la crisis económica en las COAC, el segundo estudio ofrece una perspectiva más centrada en los métodos y normativas aplicables para evaluar y mitigar los riesgos asociados con la cartera de crédito. Ambos estudios resaltan la importancia de una gestión eficaz de la cartera de crédito para garantizar la estabilidad financiera de las instituciones financieras y la protección de los intereses de los clientes.

Desde una perspectiva geográfica distinta, el estudio llevado a cabo por Roldán (2022), sobre el análisis de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda. en Quito, provincia de Pichincha,

ofrece una visión exhaustiva de los procesos internos y los controles establecidos en la gestión de créditos. Comparado con el estudio presente, proporciona una perspectiva histórica que puede ayudar a identificar cambios y tendencias en la gestión del riesgo crediticio a lo largo del tiempo. Además, destaca áreas específicas de mejora en los procesos de evaluación del cliente, el carácter y la capacidad, lo que puede ofrecer una guía invaluable para fortalecer aún más la gestión de créditos.

El análisis detallado de los procesos internos en COAC Alianza del Valle Ltda. revela una estructura organizativa bien definida que se centra en tres componentes clave: cliente, carácter y capacidad. Si bien se observa un cumplimiento sólido en ciertos aspectos, como la identificación de la veracidad de los datos del cliente, también se identifican áreas de mejora, como la falta de políticas establecidas para establecer parámetros de residencia y límites de créditos individuales. Por otro lado, el estudio sobre el deterioro de la cartera en COAC en Ecuador ofrece una visión más amplia de las prácticas comunes en la gestión del riesgo crediticio, destacando enfoques cuantitativos y cualitativos utilizados por múltiples instituciones. Ambos análisis ofrecen perspectivas valiosas sobre cómo mejorar los procesos internos y fortalecer la gestión del riesgo crediticio en COAC.

En la COAC Alianza del Valle Ltda., se identifican áreas específicas donde la cooperativa puede mejorar, como la implementación de políticas para establecer parámetros de residencia y límites de créditos individuales, así como la necesidad de considerar referencias comerciales y otras evaluaciones de carácter en el proceso crediticio. Por otro lado, el estudio sobre el deterioro de la cartera en COAC en Ecuador destaca la necesidad de mejorar el cumplimiento normativo y las metodologías de evaluación del riesgo crediticio en la industria en su conjunto. Ambos análisis subrayan la importancia de identificar y abordar áreas de mejora para garantizar una gestión eficiente y prudente de la cartera de crédito.

El análisis de la COAC Alianza del Valle Ltda. resalta la importancia de implementar controles sólidos en los procesos de evaluación del cliente, el carácter y la capacidad para mitigar el riesgo crediticio. En contraste, el estudio sobre el deterioro de la cartera en COAC en Ecuador muestra una tendencia hacia el uso de modelos estadísticos y matemáticos para predecir el comportamiento de los deudores y calcular las pérdidas esperadas, lo que indica una evolución hacia enfoques más cuantitativos en la gestión del riesgo crediticio. Ambos análisis ofrecen perspectivas valiosas sobre cómo mejorar la gestión del riesgo crediticio y fortalecer la posición financiera de las COAC.

El análisis de COAC Alianza del Valle Ltda. destaca la importancia de adoptar prácticas recomendadas en la industria financiera, como establecer políticas claras y controles efectivos para mitigar el riesgo crediticio y mejorar

la gestión de la cartera. Mientras que, el estudio sobre el deterioro de la cartera en COAC en Ecuador ofrece información valiosa sobre los enfoques y métodos utilizados por otras instituciones financieras en el país, que COAC Alianza del Valle Ltda. puede considerar al mejorar sus procesos internos y controles. Ambos análisis ofrecen una guía útil para implementar mejores prácticas y fortalecer la gestión del riesgo crediticio en COAC.

CONCLUSIONES

La crisis financiera global de 2008 ha propiciado la implementación de reformas en la normativa contable y regulaciones relacionadas con la contabilización de pérdidas de cartera de crédito a nivel mundial. Destaca la adopción del Modelo de Pérdidas Esperadas de la Norma IFRS 9, el cual exige a las entidades el reconocimiento de pérdidas esperadas en lugar de pérdidas incurridas, permitiendo una evaluación más proactiva y prospectiva del riesgo crediticio. Estas medidas buscan fortalecer la resiliencia del sistema financiero y prevenir crisis futuras.

La información financiera reviste una importancia capital para evaluar la solidez y estabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito, particularmente en lo concerniente a la contabilización precisa y transparente de las pérdidas de cartera de crédito. Un registro adecuado de estas pérdidas en los estados financieros refleja fielmente el riesgo crediticio y proporciona a los miembros, reguladores y partes interesadas una visión clara de la capacidad de la cooperativa para gestionar dichos riesgos y cumplir con sus obligaciones.

Para mejorar la calidad y confiabilidad de la información financiera presentada por las cooperativas de ahorro y crédito, es esencial la adopción de prácticas como el registro adecuado de ingresos, gastos, activos y pasivos; la aplicación de una actitud prudente en la elaboración de estimaciones contables; y el mantenimiento de la consistencia en las políticas contables empleadas, estas estrategias aseguran la relevancia, confiabilidad, comparabilidad y materialidad de la información financiera.

La evidencia empírica muestra que la mayoría de las instituciones financieras (43.10%) utilizan el método de Provisión para Pérdidas Esperadas (PPE) para contabilizar las pérdidas por incobrabilidad en la cartera de crédito. El 22,41% emplea el método del Punto de Referencia (Benchmarking), seguido por el uso menos frecuente de modelos estadísticos y matemáticos (17,24%). Esto muestra una tendencia hacia enfoques más proactivos y prospectivos para estimar y contabilizar dichas pérdidas.

La gran mayoría de las instituciones (91,38%) considera importante la utilización de información histórica y datos económicos para calcular la tasa esperada de incumplimiento y pérdida en el método de Provisión para Pérdidas Esperadas (PPE). Esto resalta la relevancia que se atribuye a los antecedentes y las condiciones macroeconómicas

actuales para estimar de manera precisa las pérdidas esperadas en la cartera de crédito.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilera, F. (2015). El impacto de la crisis financiera y económica internacional en la banca del Ecuador. *El impacto de la crisis financiera y económica internacional en la banca del Ecuador*. Corporación Editora Nacional.
- Aldaz Delgado, N. L., & Yaguache Maza, D. M. (2024). Análisis de la cartera de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador del segmento 1 (2018-2022). *RECIAMUC*, 8(1), 156-165. [https://doi.org/10.26820/reciamuc/8.\(1\).ene.2024.156-165](https://doi.org/10.26820/reciamuc/8.(1).ene.2024.156-165)
- Barzallo, J. (2022). Cooperativa de ahorro y crédito y la inclusión financiera del Ecuador. *Cooperativa de ahorro y crédito y la inclusión financiera del Ecuador*. (Tesis de maestría). Universidad de Jaén.
- Caguana-Mayancela, E., & Ordoñez-Laso, A. L.- (2023). Evaluación de la cartera de crédito de una cooperativa de ahorro y crédito, Ecuador. *CIENCIAMATRIA*, 9(2), 71-86. <https://doi.org/10.35381/cm.v9i2.1142>
- Carvajal, E., Jiménez, D., & Caicedo, F. (2023). El cambio del entorno y su impacto en el resultado de la gestión financiera organizacional de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador en los años 2018-2021. *Journal Scientific*, 7(2), 951-978. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.7.2.2023.951-978>
- Cavallo, E., & Powell, A. (2018). *Informe macroeconómico de América Latina y el Caribe*. La hora del crecimiento. <https://publications.iadb.org/es/publications/spanish/viewer/Informe-macroecon%C3%B3mico-de-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe-2018-La-hora-del-crecimiento.pdf>
- Gómez Cano, C. A., Aristizabal Valbuena, C., & Fuentes Gómez, D. (2017). Importancia de la información financiera para el ejercicio de la gerencia. *Desarrollo Gerencial*, 9(2), 88-101. <https://doi.org/10.17081/dege.9.2.2977>
- Guidotti, P. (2023). *Influencia de los Estados Financieros en la toma de decisiones en una cooperativa de ahorro y crédito, Lima, 2019-2020*. (Trabajo de titulación). Universidad Nacional Federico Villareal.
- Loor, J., Pilay, E., & Bravo, G. (31 de 12 de 2023). Estudio del comportamiento de la cartera de crédito del Sistema Financiero Popular y Solidario de Manabí. *Revista San Gregorio*, 1(56), 1-17. <http://dx.doi.org/10.36097/rsan.v1i56.2649>

- Maldonado, C., Castro, L., Carlosama, M., & Olmedo, K. (2023). El impacto del SARS-CoV-2 en la continuidad de negocios en Ecuador durante el año 2020. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 11(2). <https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/4025>
- Masaquiza, M. (2023). Control tributario en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4 del cantón de Ambato. *Control tributario en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4 del cantón de Ambato*. (Tesis de maestría). Universidad Autónoma Regional de Los Andes.
- Portilla Fernández, L. M. q, Erazo Álvarez, J. C., Carvache Franco, S. M., & Murillo Párraga, D. Y. (2023). Análisis del riesgo crediticio en la cooperativa Biblián en Ecuador. *Universidad Y Sociedad*, 15(S1), 730–740. Recuperado a partir de <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3857>
- Rivera, J. (2023). Propuesta de mejora a la metodología de crédito y consumo de microcréditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Corporación Centro Ltda., Quito – Ecuador 2023. (Tesis de maestría). Escuela de Posgrado Newman.
- Rivero, S. (2023). Interpretaciones contables divergentes: El papel del juicio profesional y las reflexiones filosóficas. *Revista del Decanato de Investigación, extensión y postgrado de la Universidad Bicentaria de Aragua*, 20(2), 104-116. <https://revistasuba.com/index.php/COMUNICACIONYGERENCIA/article/view/748/469>
- Roldán, K. (2022). Análisis de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y crédito Alianza del Valle Ltda., de la ciudad de Quito, Provincia de Pichincha, en el año 2020. (Tesis de licenciatura). Universidad Técnica del Norte.