

# 41

Fecha de presentación: mayo, 2022

Fecha de aceptación: agosto, 2022

Fecha de publicación: octubre, 2022

## EVALUACIÓN

DE LOS MÉTODOS DE MONITOREO APLICADOS POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE PASTAZA

### EVALUATION OF THE MONITORING METHODS APPLIED BY THE PASTAZA SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES

Nancy Deidamia Silva Álvarez<sup>1</sup>

E-mail: [up.nancysilva@uniandes.edu.ec](mailto:up.nancysilva@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6924-5717>

Lady Anabel Casco Robles<sup>2</sup>

E-mail: [liccascolady@gmail.com](mailto:liccascolady@gmail.com)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2704-4412>

Lenin Santiago Racines Silva<sup>3</sup>

E-mail: [santiagoracines90@gmail.com](mailto:santiagoracines90@gmail.com)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2899-2297>

Galo Renato Navas Espín<sup>1</sup>

E-mail: [up.galonavas@uniandes.edu.ec](mailto:up.galonavas@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7191-5089>

<sup>1</sup> Universidad Regional Autónoma de Los Andes Puyo. Ecuador

<sup>2</sup> Klip Business Center S.A.S. Ecuador

<sup>3</sup> Empresa Pública Amazónica UEA EP. Ecuador

#### Cita sugerida (APA, séptima edición)

Silva Álvarez, N. D., Casco Robles, L. A. Racines Silva, L. S., & Navas Espín, G. R., (2022). Evaluación de los métodos de monitoreo aplicados por las cooperativas de ahorro y crédito de Pastaza. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(S5), 417-426.

#### RESUMEN

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones socioeconómicas capaces de satisfacer las necesidades económicas de sus miembros e impactar en los intereses de la comunidad y la sociedad a través de procesos administrativos eficientes y eficaces, respetando los principios y valores del movimiento de cooperación internacional. El estudio se realizó para evaluar los métodos de control que utilizan las Cooperativas de Ahorro y Préstamo frente al manejo contable y la seguridad financiera. Se empleó el enfoque mixto, se combinan métodos cualitativos para describir el estado actual de la industria y cuantitativos para evaluar los resultados. La información se recopiló a través de cuestionarios enviados a los consejos de administración y contabilidad de siete cooperativas activas. Como resultado, las cooperativas no tienen instrumentos financieros, no conocen los beneficios de un sistema de supervisión, no evalúan la estructura financiera y no la supervisan. Los diferentes métodos de control y gestión contable propuestos empoderarán a la industria al tomar decisiones oportunas.

**Palabras clave:** sector Financiero Popular y Solidario, Cooperativas de Ahorro y Crédito, métodos de monitoreo, gestión contable, supervisión

#### ABSTRACT

Credit unions are socioeconomic organizations capable of satisfying the economic needs of their members and having an impact on the interests of the community and society through efficient and effective administrative processes, respecting the principles and values of the international cooperative movement. The study was conducted to evaluate the control methods used by Savings and Loan Cooperatives with respect to accounting management and financial security; in the mixed approach, qualitative factors are combined to describe the current state of the industry and quantitative factors are used to evaluate the results. The information was collected through questionnaires sent to the management and accounting boards of seven active cooperatives; as a result, these cooperatives do not have financial instruments, do not know the benefits of a supervisory system, do not evaluate the financial structure and do not supervise. The different methods of accounting control and management proposed will empower the industry to make timely decisions.

**Keywords:** popular and Solidarity Financial Sector, Savings and Credit Cooperatives, monitoring methods, accounting management, supervision

## INTRODUCCIÓN

Las actividades que desempeñan las cooperativas se dirigen a pequeños productores agrícolas, artesanos, comerciantes minoristas, obreros en general, que por su estatus económico carecen de condiciones para ser sujetos de crédito en los bancos, brindando una oportunidad de fortalecimiento económico en sectores determinados de ahorro y crédito. (Ecuador. Presidencia de la República, 2011)

La Economía Popular y Solidaria persigue construir relaciones de producción, distribución, consumo y financiación basadas en la justicia, cooperación, la reciprocidad, y la ayuda mutua. (Pérez et al., 2018) Los estados Contables Tradicionales sobre la situación económica, financiera y patrimonial que presentan periódicamente las cooperativas en la actualidad resultan insuficientes por brindar una visión simplificada de la compleja realidad de las cooperativas (Cornforth, 1995 & Vásquez, 2021)

Serrano et al., (2018), concluye que es fundamental que la administración constituya políticas internas que den legalidad a la actuación de todos los funcionarios, empleados y directivos e implante procedimientos de control interno para proporcionar una seguridad razonable de que la información que rinde fue preparada en condiciones de certidumbre, garantizando eficiencia y efectividad en el cumplimiento de sus objetivos, y las decisiones que se tomen alrededor de la información financiera sean objetivas.

Pacheco, (2016) establece que los cambios económicos actuales requieren que las instituciones financieras y cooperativas de ahorro y crédito mantengan prudencia financiera a fin de afrontar con eficiencia los desafíos, por lo cual deben ser más técnicos en el análisis y definición de una estructura financiera adecuada. Buscar metodologías y herramientas de diagnóstico que les permita alertar su situación interna y proyectarse hacia resultados más eficientes.

Para (Navarro & Ramos, 2016), Se conoce como control interno al proceso mediante el cual se asienta el estilo de gestión con el que deberán ser administradas las entidades, permiten detectar posibles inconvenientes dentro de los procesos, convirtiéndose en una ayuda dentro de la toma de decisiones, garantizando de esta manera un adecuado cumplimiento de los objetivos inicialmente establecidos.

Las actividades de monitoreo se refieren a la evaluación continua o periódica de la calidad del desempeño del control interno, con el propósito de determinar qué controles están operando de acuerdo con lo planeado y la necesidad de su modificación según los cambios de las condiciones (Hart et al., 1996; Quinaluisa et al., 2018)

Vega-de la Cruz & Nieves-Julbe (2016) en su trabajo de investigación establecen que el componente Supervisión y Monitoreo está dirigido a la detección de errores e irregularidades que no fueron detectados con las actividades de control, permitiendo realizar las correcciones y modificaciones necesarias.

Según (Richardson, 2009) el sistema de monitoreo tiene como objetivo identificar áreas problemáticas en las que se debe realizar oportunamente ajustes, es un sistema de alerta temprana. Lo que nos lleva a establecer que un sistema de monitoreo conformado por ratios financieros, acorde a la estructura de cada institución, ayudará a mejorar notablemente el funcionamiento de las instituciones, permitiéndoles corregir falencias y riesgos de fraude o despilfarro de manera oportuna.

La contabilidad tiene por objeto la captación, Medición y valoración de la circulación interna, así como su racionalización y control, con el fin de suministrar a la organización la información relevante para la toma de decisiones (Iglesias, 2004)

Elizalde (2020), establece que la gestión contable, es la base sobre la cual se fundamentan las decisiones gerenciales, y, por tanto, las decisiones financieras, pues no existe actividad económica ajena al registro y afectación de las técnicas de la ciencia contable.

En Pastaza, en menos de una década según los cambios en el catastro de entidades levantado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, siete instituciones financieras del Sector Financiero Popular y Solidario se han extinguido o entrado en proceso de liquidación, situación que ocasiona un cierto grado de pánico financiero en la población, y hace un llamado a las instituciones financieras activas a contar con una estructura financiera eficaz, cuestión que se ve comprometida al no contar con una herramienta de análisis a la estructura contable, que permita evidenciar correcta de la gestión que viene realizando la gerencia para el logro de los objetivos planteados, y aplicación de medidas correctivas optimizando los recursos con que cuenta y ofertando seguridad a los socios e inversores.

Los objetivos de una organización tienen como fin, el cumplimiento de determinadas metas y a largo plazo el posicionamiento de la empresa en un sector específico, por ello deben ser estratégicos, claros, coherentes, medibles y alcanzables. Se considera que los objetivos deben ser los fines y las estrategias son los medios que permiten alcanzarlos, y a su vez estos deben guiar el logro con el menor recurso y en el menor tiempo posible (Arce, 2010).

De acuerdo a los principios enunciados en artículo 3 del Código Orgánico Monetario y Financiero, se establece como uno de ellos; "Procurar la sostenibilidad del sistema financiero nacional y de los regímenes de seguros y valores y garantizar el cumplimiento de las obligaciones de cada uno de los sectores y entidades que los conforman" (Ecuador. Asamblea Nacional, 2014), por lo que la importancia de esta investigación radica en evaluar si las instituciones financieras mencionadas en el acápite anterior toman con seriedad la gestión contable, y cuentan con información completa y oportuna a la hora de tomar decisiones que le permita sobrevivir y asegurar su continuidad en el mercado.

Por tal razón, el objetivo de la investigación es evaluar los sistemas de monitoreo aplicados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Pastaza, frente a la gestión contable y seguridad financiera.

## MATERIALES Y MÉTODOS

La modalidad de investigación es mixta con un enfoque cuali-cuantitativo, pues se combinan elementos cualitativos para caracterizar la situación actual del sector financiero cooperativista en el cantón Pastaza y cuantitativos para la ponderación de resultados obtenidos y determinación de la alternativa óptima para mejorar la gestión contable a través de sistemas de monitoreo, su alcance es descriptivo, pues busca caracterizar la problemática.

Esta investigación fue aplicada y enfocaba en el paradigma socio crítico, pues tiene como finalidad dotar de una herramienta de solución a los problemas asociados con la carencia de sistemas de evaluación y alerta rápida.

El trabajo de investigación se realizó a todas las cooperativas de ahorro y crédito activas dentro del cantón Pastaza según información de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, Trabajándose con un total de 7 cooperativas con agencias en la provincia de Pastaza, empleándose el método empírico de la observación científica, ya que a través de este se obtuvo datos adecuados y confiables obtenidos de manera directa de los boletines financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, dando la posibilidad describir y explicar la situación problemática estudiada de manera objetiva, además se complementó el levantamiento de información a través de la aplicación de una encuesta dirigida a la gerencia, quien toma las decisiones y al contador o quien haga sus veces que es el que provee de información para que dichas decisiones no sean tomadas de manera improvisada.

El cuestionario estuvo constituido por preguntas que buscan conocer el conocimiento y aplicación del componente

supervisión y monitoreo y se aplicó a un total de 14 personas, lo que permitió la recolección de datos involucrando el cuestionamiento escrito de los actores y la información provista fue cuantificada y analizada para diagnosticar la situación actual del sector.

## RESULTADOS

En el Ecuador la falta de desarrollo de mecanismos y procedimientos que permitan una adecuada supervisión, control y caracterización de las organizaciones derivó en que los actores del sector económico popular y solidario sean subestimados debido a que había información incompleta del número de entidades que conformaban este sector económico, tampoco información financiera que permita cuantificar el tamaño y su impacto en la economía nacional, fue a partir del Plan Nacional del Buen Vivir propuesto por la llamada Revolución Ciudadana que fue insertada la Economía popular y Solidaria en el sistema económico del Ecuador que busca la asociatividad, acceso a factores de producción y financiamiento, reconociendo al ser social por encima del capital. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS fue creada el 05 de junio del 2012 y ejerce la rectoría del sector económico, popular y solidario - financiero y no financiero en el País, y son quienes emiten las directrices respecto a las condiciones generales de financiamiento.

Las Instituciones que conforman el Sector Financiero Popular y Solidario en el país son actores clave en el desarrollo de los pueblos, pues impulsan el crecimiento económico mediante productos financieros encaminados a satisfacer necesidades como: vivienda, producción industrial y agrícola, educación y consumo. La provincia de Pastaza ocupa una superficie provincial de 29.531,18 km<sup>2</sup>, ubicándola como la más extensa del país, con una población censada en el año 2010 de 83.933 habitantes, alberga tanto a colonos como a siete nacionalidades ancestrales, Kichwa, Waodani, Shiwiar, Zapara, Achuar, Shuar y Andoa (Gobierno Autónomo Descentralizado Provincial de Pastaza, 2020).

Según el catastro de las Superintendencias de Economía Popular y Solidaria SEPS actualmente en territorio existen siete cooperativas de ahorro y pertenecientes al segmento 1 y 2 domiciliadas en el cantón, mismas que ofertan productos financieros de ahorro y otorgan créditos que financian el turismo, agricultura, ganadería, comercio, así como necesidades de consumo y vivienda de los pastacenses, por lo que es de vital importancia que quienes ejercen la gerencia cuente con una herramienta de seguimiento y monitoreo que permita tener una visión general de las finanzas de la entidad, para direccionar los esfuerzos a la consecución de objetivos planteados, y aplicar

medidas correctivas sobre la marcha que optimicen los recursos confiados y brinde seguridad a los socios e inversores.

Se elaboró un cuestionario compuesto por 10 preguntas, mismo que se dirigió al gerente y contador, con la finalidad de obtener información que permitiera conocer el criterio de los involucrados sobre los sistemas de monitoreo, la existencia de aplicación y los beneficios que generaría su implementación en la institución.

**Pregunta 1.** ¿En qué segmento se encuentra la Cooperativa de ahorro y crédito?

Conforme al análisis de la primera pregunta se establece que en la investigación las entidades objeto de estudio pertenecen a los segmentos 1 y 2 de la siguiente manera; Segmento 1: 5 cooperativas, Segmento 2: 2 cooperativas.

La segmentación de las entidades del sector financiero, popular y solidario se encuentra delimitadas en el Artículo 1. De la NORMA PARA LA SEGMENTACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO. Tabla 1

Tabla 1. Segmentación Cooperativas de Ahorro y Crédito objeto de estudio

Segmento	Nivel de Activos
Uno	> 80'000.000,00
Dos	> 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00

**Pregunta 2.** ¿La cooperativa de ahorro y crédito cuenta con una herramienta de monitoreo para evaluar sus operaciones?

Sobre la aplicación de herramientas de monitoreo se pudo establecer que el 57% de las entidades lo aplica, mientras que el 43% actualmente no cuenta con una herramienta de seguimiento.

**Pregunta 3.** Sobre la Periodicidad del monitoreo

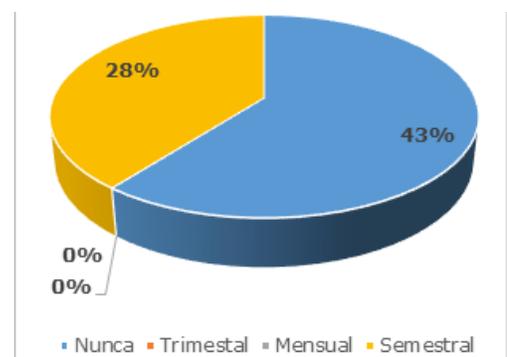


Figura 1. Periodicidad del monitoreo.

En cuanto a la periodicidad con que se monitorea los estados financieros, figura 1, los encuestados manifestaron semestral 28%; Anual 29%; Nunca 43%. La periodicidad con que se evalúan las operaciones permite tomar decisiones de corrección oportunas y el desconocimiento de los beneficios del monitoreo ocasiona que el 43% de las instituciones no lo venga aplicando, lo que da lugar a que las decisiones se tomen de forma empírica, sin tener una certeza razonable de las consecuencias de sus decisiones.

**Pregunta 4.** ¿Se evalúa de manera cronológica como está compuesta la estructura financiera?

La totalidad de los encuestados establece que se evalúa de manera cronológica la estructura financiera de las entidades en que laboran, evaluación mediante la presentación de balances financieros que son analizados conjuntamente con gerencia.

**Pregunta 5.** ¿Actualmente se aplica indicadores financieros para unificar criterios de evaluación?

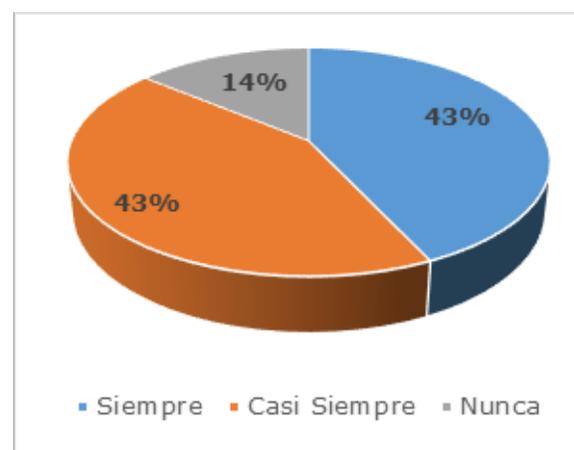


Figura 2. Aplicación de indicadores financieros para evaluación.

Los indicadores financieros permiten medir de forma cuantitativa la estructura de los estados financieros en cuanto a criterios de liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de la entidad, de los resultados obtenidos en la encuesta se obtiene que el 43% de las entidades financieras siempre utilizan indicadores financieros para medir su gestión contable y gerencial, mientras que el 14% lo aplica casi siempre y un alarmante 43% establece que nunca miden su gestión con ratios financieros.

**Pregunta 6.** ¿La gerencia evalúa el cumplimiento de objetivos y metas en función de la información contable?

Los encuestados coinciden en la importancia de la información contable para el cumplimiento de objetivos y metas

de la institución, el 57% establece que incide en gran medida; el 43% que la información incide medianamente.

**Pregunta 7.** ¿Concuerda con la importancia aplicar un sistema de monitoreo a la medida de la estructura y dimensión de la entidad financiera?

La totalidad de la muestra encuestada coincide que es necesario un sistema de monitoreo acorde a las necesidades y realidad de la empresa, mientras más se ajuste a la realidad de la institución financiera, otorgará mayor valor y servirá de base para la toma de decisiones y aplicación de estrategias con una certeza razonable de su impacto.

**Pregunta 8.** ¿Considera que el combinar indicadores de financieros con los estados financieros otorga un importante agregado a la información financiera?

La contabilidad en sí sola no diagnostica la realidad financiera de una entidad, y es complicado que una persona no contable pueda interpretarla con facilidad, el 86% de los encuestados considera que el uso combinado con indicadores de rendimiento otorga en gran medida valor agregado a la información financiera, mientras que el 14% establece que contribuye medianamente.

**Pregunta 9.** Señale los componentes que considera requieren ser supervisados con mayor atención.

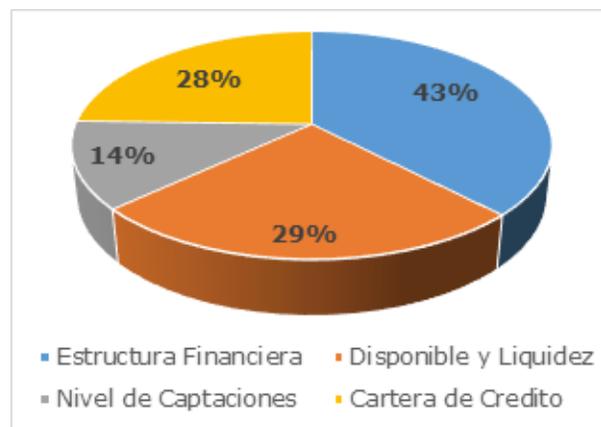


Figura 3. Componentes que requieren mayor supervisión.

Según el criterio de los encuestados dentro de los componentes enlistados en la pregunta 9 establecen que los que requieren mayor atención por su sensibilidad para

la actividad de la institución son: Estructura financiera, disponibilidad y liquidez, Nivel de Captaciones y Cartera de Créditos, estableciéndose porcentajes de 43%, 29%, 14% y 14% respectivamente. Figura 3. Realidad que tiene mucha coherencia con el giro del negocio, pues se basa en captaciones de inversión y colocación de cartera misma que debe ser analizada para contar con la liquidez suficiente para afrontar obligaciones con los socios a corto, mediano y largo plazo, por lo que se debe tener un mapeo global de la composición y estructura financiera de la entidad.

**Pregunta 10.** ¿Qué aspectos considera serán fortalecidos con la aplicación de una herramienta de monitoreo?

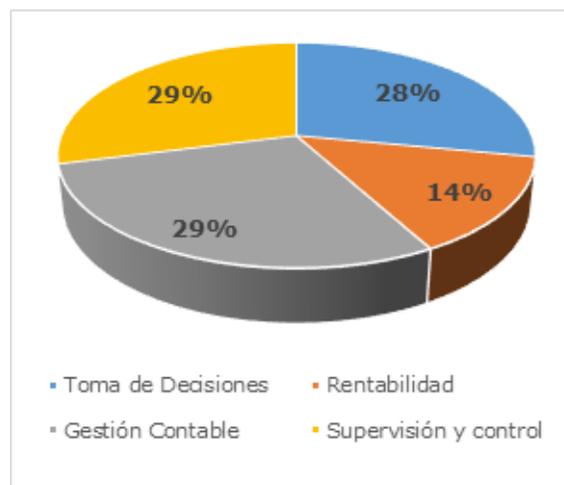


Figura 4. Aspectos a ser fortalecidos con una herramienta de monitoreo.

De aplicarse una herramienta de monitoreo acorde al tamaño, características y necesidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito con igual porcentaje, el 29% de los encuestados considera se fortalecerá la gestión contable y la supervisión y control; el 28% establece contribuirá a la toma de decisiones, mientras que el 14% restante estableció se verá fortalecida la rentabilidad.

Conforme se desprende del catastro de entidades activas, según datos del ente rector, de 14 cooperativas de ahorro y crédito, el 50% ellas se han extinguido y entrado en liquidación, mientras que el otro 50% permanecen activas y por su segmentación se distribuyen según se puede observar en la tabla 2.

Tabla 2. Cooperativas de ahorro y crédito domiciliadas en el Cantón Pastaza

RUC	RAZÓN SOCIAL	ESTADO	SEGMENTO
1690000632001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE PASTAZA LTDA.	ACTIVA	SEGMENTO 2
1690012606001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA.	ACTIVA	SEGMENTO 1
1890003628001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.	ACTIVA	SEGMENTO 1
1890141877001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA.	ACTIVA	SEGMENTO 1
1790567699001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE LTDA.	ACTIVA	SEGMENTO 1
1890001323001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS LTDA.	ACTIVA	SEGMENTO 1
1890080967001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	ACTIVA	SEGMENTO 1

Fuente: Catastro del Sector Financiero Popular y Solidario.

La cifra de cooperativas que se han extinguido dentro del cantón es alarmante y de cierto modo genera desconcierto y pánico financiero dentro de la población, pues sus recursos escasos deben estar a buen recaudo.

Analizada la información recopilada a través de la encuesta y relacionada con los boletines y catastros proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se ratifica la importancia de la supervisión a través de herramientas de monitoreo que otorguen certeza razonable de la información generada para que la gestión contable sea lo más acertada. Por lo que se propone las siguientes soluciones, con la finalidad de que las Instituciones financieras del Sector Financiero Popular y Solidario aprovechen las bondades de los sistemas de monitoreo en sus actividades, para lo cual se proponen las siguientes soluciones:

- Análisis de la situación actual; levantamiento de datos relevantes a la estructura financiera de cada institución, distribución de cartera según productos financieros otorgados, volumen de captaciones, costos de operación y tasas de rendimiento para determinar los beneficios a obtenerse con la aplicación de una herramienta de monitoreo a la gestión contable y toma de decisiones.
- Capacitación sobre los beneficios de los sistemas de monitoreo en la gestión contable: Empezar campañas de comunicación interna para concientizar y comprometer a los colaboradores en la aplicación del control en cada actividad y componente de la institución financiera.
- Proponer como regla general en las instituciones del sector financiero, popular y solidario del Cantón Pastaza, el monitoreo mensual del comportamiento de sus fuentes de fondeo por ser el más oportuno al permitir a la gerencia y función contable disponer de alertas tempranas para la aplicación de medidas correctivas, para lo cual se delimitará los componentes a evaluarse.
- Establecer una estructura adecuada de activos, pasivos y patrimonio; se promueven las siguientes metas ideales:

Tabla 3. Propuesta de estructura financiera adecuada.

COMPOSICIÓN ACTIVOS	COMPOSICIÓN PASIVOS
95% activos productivos en préstamos (70%-80%), Inversiones líquidas (10%-20%) 5% activos improductivos consiste principalmente en activos fijos.	70% - 80% depósitos de ahorro de asociados.
	COMPOSICIÓN PATRIMONIO
	10% - 20% Capital de aportaciones asociados. 10% capital institucional (reservas no distribuidas).

Aplicación del indicador general de liquidez para medir la disponibilidad de fondos frente a la totalidad de depósitos corto plazo; lo que permitirá medir la capacidad que tienen las instituciones para atender sus pasivos de mayor exigibilidad.

$$\text{Relación} = \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Total depósitos a corto plazo}} \quad (1)$$

Establecer brechas de liquidez óptimas, mediante aplicación de indicadores de cobertura; que permita determinar la capacidad de respuesta para cubrir el requerimiento de sus mayores depositantes, considerando para el cálculo los fondos de mayor liquidez conformada y componentes que se pueden efectivizar de manera inmediata.

$$\text{Relación} = \frac{\text{Fondos de mayor liquidez}}{\text{Saldo de los 25 mayores depositantes}} \quad (2)$$

Estandarización de fórmulas y ratios financieros para eliminar diversidad de criterios al evaluar operaciones; elaboración de tabla de ratios financieros que permitan medir nivel de protección, calidad de activos, estructura financiera, tasas de rendimientos y costos, liquidez y señales de crecimiento.

Tabla 4. Herramienta De Monitoreo Basado En Indicadores Perlas.

ÁREA	ÍTEM	INDICADOR	METAS
P= PROTECCIÓN	P1	Provisión para préstamos incobrables/provisión requerida para préstamos morosos > 12 meses	100%
	P2	Provisión neta para préstamos incobrables/ provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses	35%
E= ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ	E1	Préstamos Netos/Activo Total	70 -80%
	E2	Inversiones Líquidas/Activo total	≤ 16%
	E3	Inversiones Financieras/Activo Total	≤ 2%
	E4	Inversiones no Financieras/Activo Total	0%
	E5	Depósitos de Ahorro/Activo Total	70-80%
	E6	Aportaciones/Activo Total	≤ 20%
	E7	Capital Institucional/Activo Total	≥ 10%
R= TASAS DE RENDIMIENTO Y COSTOS	R1	Ingresos por Préstamo / Promedio Préstamos Netos	Tasa Empresarial
	R2	Ingresos por Inversiones financieras/Promedio de Inversiones Financieras	Tasa de Mercado
	R3	Costos Financieros: Depósitos de ahorro/ Promedio depósitos de ahorro.	Tasas del mercado > Inflación
	R4	Gastos Operativos/Promedio Activo Total	≤ 5%
L= LIQUIDEZ	L1	(Inversiones a corto plazo + Activos líquidos - Cuentas por pagar a corto plazo) / Depósitos de ahorro	15-20%
	L2	Reservas de liquidez/Depósitos de ahorro	10%
	L3	Activos líquidos improductivos/Activo Total	< 1%
A= CALIDAD DE ACTIVOS	A1	Morosidad Total/ Cartera Bruta	≤ 5%
	A2	Activos Improductivos/ Activo Total	≤ 5%
	A3	Capital Institucional Neto + Capital Transitorio + Pasivos sin Costo/ Activos Improductivos	≥ 200%

S= SEÑALES DE CRECIMIENTO	S1	Crecimiento de préstamos	$\wedge E1= 70-08\%$
	S2	Crecimiento de depósitos en ahorro	$\wedge E5= 70-80\%$
	S3	Crecimiento del número de asociados	$\geq 15 \%$
	S4	Crecimiento del activo Total	$> \text{Inflación} +10\%$

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas WOCCU.

## DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario promueven el desarrollo de grupos económicos que por su estrato social y condición financiera no son objeto de financiamiento por parte de la Banca privada, por lo que a fin de medir el éxito y rentabilidad de estas instituciones se ha vuelto necesario implementar indicadores de desempeño financiero lo que implica contar con herramientas para vigilar la fortaleza del sector evaluando la rentabilidad, eficiencia operacional y la solvencia para una acertada gestión y toma de decisiones, mención que coincide con lo manifestado por (Nina, 2015); (Vargas-Chaves & Marrugo-Salas, 2015).

La gestión y toma de decisiones a tiempo se ve fortalecida por la evaluación constante de las actividades desarrolladas, permitiendo aplicar medidas correctivas y mejoras correspondientes, con el objetivo de trabajar de manera integrada para dar cumplimiento a los objetivos institucionales y brindar servicios de calidad al público, no obstante a ello se han evidenciado respuestas tardías a debilidades sobre las cuales es necesario tomar acciones para potenciar positivamente el funcionamiento de las instituciones del sector financiero popular y solidario. (Ecuador. Ministerio de Trabajo, 2014).

La información financiera reportada es el producto de la gestión contable y la aplicación de herramientas y técnicas analíticas como Indicadores Financieros permiten obtener medidas y relaciones útiles, para la toma de decisiones, pues permite evaluar la posición financiera presente y pasada, así como su comportamiento en periodos de tiempo, información útil para proveedores, socios, entes de control, área contable y administradores como lo manifiesta (Catota, 2019).

Los sistemas de monitoreo ganan relevancia en la actualidad, pues otorgan a la dirección una herramienta de gestión financiera que representan mecanismos claves de competitividad empresarial, permitiendo a la organización una adecuada administración, al conocer en porcentajes los niveles de confianza que existe en cada ámbito de la institución, ofreciendo además la posibilidad de realizar diagnósticos para identificar sus fortalezas y debilidades, facilitando la asignación y generación de recursos para la

realización de sus actividades operativas según lo manifiesta (Armijos-Solórzano et al., 2020) en la investigación realizada sobre el tema.

## CONCLUSIONES

Los beneficios de los sistemas de monitoreo no están siendo aprovechados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito domiciliadas en el cantón Pastaza, por ende, las políticas de aplicación y periodicidad no se encuentran correctamente definidas, lo que limita el uso e interpretación oportuna de la estructura financiera, liquidez y rentabilidad de las operaciones. El no examinar la realidad contable, económica y financiera de la entidad impide aplicar medidas correctivas oportunas a falencias detectadas dentro de áreas clave, que pueden poner en riesgo la estabilidad y continuidad del negocio en marcha.

Utilizar un sistema de monitoreo formado por un conjunto de ratios financieros enfocados a componentes o áreas claves del negocio y aplicarlos con una periodicidad mensual otorga una ventaja competitiva a las cooperativas de ahorro y crédito, pues, permiten medir el desempeño y logro de metas semaforizando y dando alertas tempranas sobre actividades que necesitan ser fortalecidas, corregidas o suprimidas, permitiendo a la Directiva y gerencia aplicar estrategias y tomar decisiones que encausen a la institución al cumplimiento de su misión, visión, logro de objetivos y metas.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arce, L. (2010). Como lograr definir objetivos y estrategias empresariales. *Perspectivas*, (25), 191-201. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942454010.pdf>
- Armijos-Solórzano, J., Narvaez-Zurita, C., Ormazá-Andrade, J., & Erazo-Álvarez, J. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 6(1), 406-497. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7351792>

- Catota, E. (2019). Análisis de gobernanza, aplicabilidad e impacto en las instituciones financieras de la economía popular y solidaria del Distrito Metropolitano de Quito en los años 2014-2016 (Master's thesis, Quito, 2019). <https://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/20043/1/3.-Tesis%20Eva%20Marina%20Catota%20Diaz.pdf>
- Cornforth, C. (1995). Patterns of cooperative management: Beyond the degeneration thesis. *Economic and Industrial Democracy*, 16(4), 487-523.
- Ecuador. Asamblea Nacional. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Registro Oficial Suplemento N. 332. <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf>
- Ecuador. Ministerio de Trabajo. (2014). Guía para la elaboración e implementación del plan de mejora institucional. Ministerio de Trabajo. <https://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/2021/10/GUIA-METODOLOGICA-PARA-ELABORAR-E-IMPLEMENTAR-PLANES-DE-ACCION-DE-MEJORAS-DEL-DESEMPEÑO-INSTITUCIONAL-2.pdf?x42051>
- Ecuador. Presidencia de la República. (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Registro Oficial N. 444. [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesic4\\_ecu\\_econ.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesic4_ecu_econ.pdf)
- Elizalde, L. (2020). Gestión Contable como base fundamental para la toma de decisiones generales. *Contauditar Revista de Contabilidad y Auditoría*, 98(1), 32-44. <http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/fade/public/docs/contauditar/Articulo3.pdf>
- Gobierno Autónomo Descentralizado Provincial de Pastaza. (2020). Plan de Ordenamiento Territorial de la Provincia de Pastaza al año 2025. Gobierno Autónomo Descentralizado Provincial de Pastaza. [http://www.pastaza.gob.ec/leytransparencia/k/plan\\_ordenamiento\\_territorial\\_pastaza.pdf](http://www.pastaza.gob.ec/leytransparencia/k/plan_ordenamiento_territorial_pastaza.pdf)
- Hart, O., & Moore, J. (1996). The governance of exchanges: members' cooperatives versus outside ownership. *Oxford review of economic policy*, 12(4), 53-69.
- Iglesia, J. (2004). La contabilidad de gestión para la toma de decisiones. AECA: *Revista de la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas*, (68), 16-20. [https://dialnet.unirioja.es/servlet/ejemplar?codigo=101664&info=open\\_link\\_ejemplar](https://dialnet.unirioja.es/servlet/ejemplar?codigo=101664&info=open_link_ejemplar)
- Navarro, F., & Ramos, L. (2016). El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. *Equidad y desarrollo*, (25), 245-267. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5432120.pdf>
- Nina, O. (2015). El milagro de inclusión financiera. La industria microfinanciera de Bolivia (1990-2013). *Tinkazos*, 18(38), 191-191. [http://www.scielo.org.bo/pdf/rbcst/v18n38/v18n38\\_a16.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rbcst/v18n38/v18n38_a16.pdf)
- Pacheco, X. (2016). Diagnóstico y propuesta de plan de mejoramiento en el área financiera para el Sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento Uno, reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, durante el período 2011-2014 (Master's thesis, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador). <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5490/1/T2234-MBA-Pacheco-Diagnostico.pdf>
- Pérez, J., Etxezarreta, E., & Guridi, L. (2008). ¿De qué hablamos cuando hablamos de Economía Social y Solidaria? Concepto y nociones afines. Presentado en XI Jornadas de Economía Crítica, Burgos: Caritas Burgos. [http://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/Economia\\_social\\_y\\_solidaria\\_concepto\\_nociones.pdf](http://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/Economia_social_y_solidaria_concepto_nociones.pdf)
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofin Habana*, 12(1), 268-283.
- Richardson, D. (2009). Serie de Herramientas Técnicas - Sistema de Monitoreo PERLAS. Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. 1-34. [http://www.woccu.org/documents/pearls\\_monograph-sp](http://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp)
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., & Herrera, J. (2017). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista espacios*, 39(3), 30-45. [https://www.researchgate.net/profile/Jonathan-Herrera-6/publication/324170088\\_El\\_control\\_interno\\_como\\_herramienta\\_indispensable\\_para\\_una\\_gestion\\_financiera\\_y\\_contable\\_eficiente\\_en\\_las\\_empresas\\_bananeras\\_del\\_canton\\_Machala\\_Ecuador/links/5ac36b26aca27222c75db8ee/El-control-interno-como-herramienta-indispensable-para-una-gestion-financiera-y-contable-eficiente-en-las-empresas-bananeras-del-canton-Machala-Ecuador.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Jonathan-Herrera-6/publication/324170088_El_control_interno_como_herramienta_indispensable_para_una_gestion_financiera_y_contable_eficiente_en_las_empresas_bananeras_del_canton_Machala_Ecuador/links/5ac36b26aca27222c75db8ee/El-control-interno-como-herramienta-indispensable-para-una-gestion-financiera-y-contable-eficiente-en-las-empresas-bananeras-del-canton-Machala-Ecuador.pdf)

- Vargas-Chaves, I., & Marrugo-Salas, L. (2015). La Responsabilidad Social Empresarial como Criterio Orientador para la Sostenibilidad y la Ética de las Actividades del Sector Bancario (The Corporate Social Responsibility as Guiding Criteria for Sustainability and Ethics of the Banking Sector Activities). *Jurídicas*, 12(2), 42-57. [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2870196](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2870196)
- Vásquez, C. (2021). El balance social cooperativo, una herramienta de responsabilidad empresarial con la comunidad. *Dominio de las Ciencias*, 7(6), 808-827. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/download/2366/5185>
- Vega-de la Cruz, L. O., & Nieves-Julbe, A. F. (2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno. *Ciencias Holguín*, 22(1), 50-68. <https://www.redalyc.org/pdf/1815/181543577007.pdf>