

## Políticas de crédito y su impacto en prácticas contables y rentabilidad en cooperativas de El Oro

### *Credit policies and their impact on accounting practices and profitability in cooperatives in El Oro*

**Camila Lizbeth Espinoza-Romero\***  
Universidad Católica de Cuenca  
Cuenca - Ecuador  
camila.espinoza.76@est.ucacue.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0008-1930-4211>

**Santiago Alberto Campodónico-Palma**  
Universidad Católica de Cuenca  
Cuenca - Ecuador  
santiago.campodonico@ucacue.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0003-8601-1121>

\*Correspondencia:  
camila.espinoza.76@est.ucacue.edu.ec

**Cómo citar este artículo:**  
Espinoza-Romero, C., & Campodónico-Palma, S. (2026). Políticas de crédito y su impacto en prácticas contables y rentabilidad en cooperativas de El Oro. *Perspectivas Sociales y Administrativas*, 4(1), 423-439.  
<https://doi.org/10.61347/psa.v4i1.163>

**Recibido:** 8 de mayo de 2026

**Proceso de evaluación:**

11 de mayo al 13 de junio de 2026

**Aceptado:** 15 de junio de 2026

**Publicado:** 22 de junio de 2026

**Resumen:** La gestión de las políticas de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito constituye un eje fundamental para garantizar la transparencia contable y la sostenibilidad financiera frente a riesgos de morosidad y desequilibrios operativos. El objetivo de este estudio fue evaluar el impacto de las políticas de crédito en las prácticas contables y la rentabilidad financiera de las cooperativas de la provincia de El Oro, Ecuador. Se desarrolló una investigación con enfoque mixto, diseño no experimental y alcance correlacional. La información fue recopilada a partir de 64 cooperativas mediante revisión documental, encuestas, entrevistas y técnicas estadísticas no paramétricas. Los resultados evidenciaron relaciones estadísticamente significativas entre la actualización de las políticas de crédito y el reconocimiento contable de intereses, así como entre la aplicación de metodologías formales de evaluación crediticia y la reclasificación oportuna de la cartera. Asimismo, se constató que el monitoreo de la morosidad influye en la suficiencia de provisiones y que existen correlaciones positivas entre las políticas de crédito, las prácticas contables y la rentabilidad financiera. Se concluye que la formalización, actualización y aplicación técnica de las políticas de crédito fortalecen la calidad de las prácticas contables, mejoran la gestión del riesgo y contribuyen al desempeño financiero de las cooperativas, consolidándose como un factor estratégico para la estabilidad y sostenibilidad del sector cooperativo.

**Palabras clave:** Contabilidad, crédito, políticas, prácticas contables, rentabilidad financiera.

**Abstract:** Credit policy management in savings and credit cooperatives constitutes a fundamental pillar for ensuring accounting transparency and financial sustainability in the face of delinquency risks and operational imbalances. The objective of this study was to evaluate the impact of credit policies on accounting practices and financial profitability in cooperatives located in El Oro Province, Ecuador. A mixed-methods approach was adopted, with a non-experimental and correlational research design. Data were collected from 64 cooperatives through document review, surveys, interviews, and nonparametric statistical techniques. The results revealed statistically significant relationships between the updating of credit policies and the accounting recognition of interest income, as well as between the application of formal credit evaluation methodologies and the timely reclassification of loan portfolios. Likewise, delinquency monitoring was found to influence the adequacy of loan-loss provisions, while positive correlations were identified among credit policies, accounting practices, and financial profitability. It is concluded that the formalization, continuous updating, and technical implementation of credit policies strengthen the quality of accounting practices, improve risk management, and contribute to the financial performance of cooperatives, establishing them as a strategic factor for the stability and sustainability of the cooperative sector.

**Copyright:** Derechos de autor 2026 Camila Lizbeth Espinoza-Romero, Santiago Alberto Campodónico-Palma.



Esta obra está bajo una licencia internacional Creative Commons Atribución-NoComercial 4.0.

**Keywords:** Accounting, accounting practices, credit, credit policies, financial profitability.

## 1. Introducción

En el ámbito de las finanzas microcrediticias, la transparencia en las prácticas contables constituye un elemento fundamental para la adecuada evaluación del riesgo crediticio y la sostenibilidad institucional. En este contexto, Campos (2024) evidenció que la opacidad en las políticas contables aplicadas a la gestión del riesgo crediticio representa una debilidad estructural relevante en las instituciones microfinancieras de Filipinas. En particular, la constitución de provisiones para cuentas incobrables constituye un proceso susceptible a criterios discrecionales que pueden afectar la calidad de la información financiera.

Una gestión inadecuada o el reconocimiento tardío de las provisiones puede conducir a una subestimación del riesgo crediticio y comprometer la fiabilidad de los estados financieros. Asimismo, estas prácticas pueden generar una sobreestimación de la rentabilidad institucional, afectando la toma de decisiones de directivos, inversionistas y organismos de control. En consecuencia, el estudio de estas dinámicas resulta relevante para fortalecer los mecanismos de supervisión y transparencia financiera.

En el contexto peruano, las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COOPAC) enfrentan crecientes exigencias en materia de gobernanza y control financiero. De acuerdo con Guillen (2020), la normativa vigente exige la realización de auditorías internas y externas para garantizar la confiabilidad de la información contable y la adecuada gestión de riesgos. La auditoría externa desempeña un papel esencial en la evaluación de los estados financieros y de los sistemas de control interno, contribuyendo a reducir las asimetrías de información.

No obstante, la evidencia empírica muestra importantes deficiencias en la gestión crediticia de algunas cooperativas. Guillen (2020) identificó que la ausencia de auditorías orientadas específicamente al área de crédito incrementa el riesgo de incumplimiento debido a la aprobación de préstamos sin una evaluación adecuada de criterios técnicos como las cinco “C” del crédito: carácter, capacidad, capital, colateral y condiciones. Adicionalmente, se observaron debilidades en los mecanismos de seguimiento y control de la cartera, lo que incrementa la exposición al riesgo crediticio.

Las consecuencias de estas deficiencias se reflejan en la rentabilidad y estabilidad financiera de las cooperativas. El incremento de la morosidad obliga a constituir mayores provisiones para créditos incobrables, reduciendo los resultados financieros y afectando la solvencia institucional. En este sentido, la morosidad constituye uno de los principales factores asociados al deterioro patrimonial y a los problemas de sostenibilidad financiera de las cooperativas (Guillen, 2020).

En Ecuador, las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) operan en un entorno caracterizado por crecientes desafíos financieros y regulatorios. Según Sampedro y Orellana (2022), la gestión financiera ha adquirido una importancia estratégica al contribuir a la planificación institucional y a la sostenibilidad económica de las organizaciones. En este escenario, la contabilidad financiera trasciende su función registradora para convertirse en una herramienta de apoyo a la toma de decisiones y al control de riesgos. Sin embargo, diversos factores estructurales continúan afectando la rentabilidad del sector (Caminos et al., 2024).

La estructura del sistema cooperativo ecuatoriano presenta diferencias significativas entre segmentos. Las cooperativas del Segmento 1 concentran la mayor parte del volumen crediticio nacional, lo que favorece la obtención de economías de escala y mejores resultados financieros (Orellana Quezada & Iñiguez Rojas, 2024). En contraste, las entidades de menor tamaño enfrentan mayores limitaciones para generar excedentes y fortalecer su posición financiera. Esta situación se ve

influenciada por la elevada concentración de operaciones en créditos de consumo y microcrédito, segmentos que presentan mayores niveles de exposición al riesgo (Carabajo-Castro et al., 2023).

En la provincia de El Oro, estas dificultades se manifiestan en la diversidad de criterios aplicados en la concesión de créditos, el seguimiento de la morosidad y la constitución de provisiones contables. Estas diferencias limitan la eficiencia operativa y afectan la calidad de la información financiera utilizada para la toma de decisiones. Asimismo, se observa una limitada evidencia empírica que analice de manera conjunta la relación entre las políticas de crédito, las prácticas contables y la rentabilidad en las cooperativas ecuatorianas, particularmente en el ámbito provincial.

Ante esta brecha de conocimiento, el presente estudio tiene como objetivo evaluar el impacto de las políticas de crédito implementadas por las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro sobre sus prácticas contables y su rentabilidad financiera. La hipótesis de investigación plantea que las políticas de crédito implementadas por las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro tienen un impacto significativo y positivo en las prácticas contables y en la rentabilidad financiera de estas organizaciones.

## 2. Desarrollo

### Fundamentos teóricos de las políticas de crédito y la gestión del riesgo crediticio

Las políticas de crédito constituyen un conjunto de directrices orientadas a regular la concesión de financiamiento y las condiciones de recuperación de cartera. Su finalidad es mantener un equilibrio entre el crecimiento de las colocaciones y el control del riesgo crediticio. Estas políticas establecen criterios para evaluar la capacidad de pago de los solicitantes, definir condiciones de financiamiento y regular los procedimientos de cobranza. Su formulación requiere la participación de la alta dirección y la coordinación entre las áreas involucradas, debido a su incidencia en la liquidez, la rentabilidad y la estabilidad financiera de la organización.

En este contexto, las políticas de crédito funcionan como un marco técnico diseñado por la administración financiera para normar la asignación de recursos y fortalecer la gestión del riesgo. Su alcance trasciende el ámbito operativo, dado que influye en la sostenibilidad financiera y en el cumplimiento de los objetivos institucionales. Por ello, su implementación requiere la articulación de los departamentos de crédito, finanzas y comercialización, con el propósito de asegurar una ejecución coherente con la estrategia organizacional (Gutiérrez et al., 2021).

La gestión del riesgo crediticio comprende el conjunto de procesos destinados a identificar, evaluar, controlar y monitorear los riesgos asociados a la concesión de crédito. Su objetivo es mantener niveles de exposición compatibles con la capacidad financiera de la entidad, equilibrando la rentabilidad esperada y el riesgo asumido. Entre las herramientas más utilizadas se encuentra el análisis de las cinco "C" del crédito: carácter, capacidad, capital, colateral y condiciones.

Para alcanzar este propósito, las organizaciones deben implementar procedimientos sistemáticos de identificación, evaluación, tratamiento y seguimiento del riesgo. La efectividad de estos mecanismos depende de la existencia de sistemas de monitoreo permanente y de una adecuada comunicación organizacional, elementos que favorecen la toma oportuna de decisiones y la mitigación de potenciales pérdidas financieras.

La importancia de esta gestión radica en la necesidad de prevenir el deterioro de la cartera de crédito y controlar los niveles de morosidad. El incumplimiento de las obligaciones financieras puede originarse por factores relacionados con políticas crediticias flexibles, insuficiente capacidad de pago

o elevados niveles de endeudamiento de los prestatarios (Gómez-Ceballos et al., 2025). Como consecuencia, el incremento de la cartera vencida exige mayores provisiones contables, afectando los resultados financieros y la capacidad operativa de las instituciones. En este sentido, la aplicación rigurosa de mecanismos de control contribuye a preservar la estabilidad financiera y reducir la exposición al riesgo (Cevallos-Mendoza & Campos-Vera, 2023).

En concordancia con lo anterior, las políticas generales de crédito constituyen un instrumento estratégico para la administración de la cartera activa. Su propósito es estandarizar los criterios de evaluación y fortalecer la calidad de las decisiones crediticias orientadas a la microempresa. Estas disposiciones, aprobadas por los órganos de gobierno institucional, buscan garantizar procesos técnicos y consistentes con la realidad económica de los socios y clientes.

Bajo este enfoque, se establecen parámetros relacionados con el perfil del solicitante, la experiencia en la actividad económica, el historial crediticio y la capacidad de pago. La evaluación integral de estos factores permite reducir la probabilidad de incumplimiento y fortalecer la sostenibilidad financiera de la entidad (Montero et al., 2023).

De manera complementaria, el análisis del capital disponible, las garantías y las condiciones económicas del entorno proporciona información relevante para la valoración del riesgo crediticio. Asimismo, la consideración del sector económico de destino de los recursos y la exclusión de actividades incompatibles con principios éticos, legales o ambientales contribuyen a fortalecer la gestión institucional. En conjunto, estas políticas favorecen la estabilidad financiera de la cooperativa y promueven prácticas responsables de inclusión financiera y desarrollo productivo.

Por otra parte, la administración de cobranza constituye un componente esencial dentro de la gestión crediticia. Su objetivo es asegurar la recuperación eficiente de los recursos colocados mediante estrategias adaptadas a las características de cada deudor. En este sentido, la identificación de las causas que originan el incumplimiento facilita la aplicación de mecanismos de recuperación más efectivos y acordes con cada situación particular (Jaramillo Hanna & Pazmiño Enríquez, 2021).

## **Marco conceptual de la contabilidad financiera aplicado a las carteras de crédito**

La contabilidad financiera constituye un sistema de información orientado al registro, clasificación y comunicación de las transacciones económicas realizadas por una organización. Su función principal es proporcionar información confiable sobre la situación patrimonial, financiera y económica de la entidad, facilitando los procesos de control y toma de decisiones (Menéndez-Mera & Aguayo-Joza, 2023).

La calidad y transparencia de la información financiera dependen del cumplimiento de estándares internacionales de reporte, entre los cuales destacan las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). Estos lineamientos establecen criterios homogéneos para el reconocimiento, medición y presentación de la información contable, favoreciendo su comparabilidad y utilidad para los distintos usuarios de los estados financieros (Jarama-Jarama & Jaramillo-Calle, 2024).

En las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), la información contable constituye un insumo fundamental para la gestión financiera y la evaluación del desempeño institucional. La adecuada administración de las carteras de crédito requiere políticas rigurosas de evaluación, seguimiento y control que permitan identificar oportunamente posibles deterioros en la calidad de los activos. En este contexto, indicadores como la liquidez, la morosidad y la rentabilidad adquieren especial relevancia para la toma de decisiones estratégicas (Escandón Crespo, 2024; Verduga-Bravo & Pizarro-Anchundia, 2025).

---

Asimismo, los sistemas de control interno desempeñan un papel fundamental en la supervisión de los procesos de otorgamiento, seguimiento y recuperación de créditos. La aplicación de medidas correctivas, incluyendo la reestructuración de obligaciones cuando resulte necesario, contribuye a reducir pérdidas potenciales y fortalecer la recuperación de activos. Paralelamente, el cumplimiento de las disposiciones regulatorias y la evaluación permanente de la eficiencia operativa constituyen factores esenciales para garantizar la sostenibilidad financiera y la continuidad institucional de las cooperativas.

## Teorías y métricas de la rentabilidad financiera en instituciones cooperativas

De acuerdo con Caminos et al. (2024), la rentabilidad constituye un indicador fundamental del desempeño organizacional, ya que refleja la capacidad de una entidad para generar beneficios a partir de los recursos invertidos. Desde una perspectiva económica, representa el resultado derivado de las actividades de operación, financiamiento e inversión desarrolladas por la organización. Su análisis requiere considerar tanto la eficiencia en el uso de los recursos como las decisiones relacionadas con la estructura financiera.

En este contexto, la rentabilidad financiera se orienta a medir el rendimiento obtenido sobre el patrimonio institucional, incluyendo las aportaciones de los socios y los excedentes acumulados. Este indicador permite evaluar la capacidad de la entidad para generar beneficios mediante la utilización eficiente de sus recursos propios, siendo habitualmente expresado como la relación entre el resultado neto y el patrimonio.

Entre las principales métricas de evaluación financiera destaca la rentabilidad sobre el patrimonio (*Return on Equity*, ROE), la cual mide el retorno generado por cada unidad monetaria invertida por los propietarios o socios de la organización. Según Mendoza de la Cruz y Lucio Pillasagua (2024), este indicador constituye una herramienta relevante para valorar la eficacia de la gestión financiera, al evidenciar la capacidad de la entidad para generar valor a partir de sus recursos propios.

De manera complementaria, la rentabilidad sobre los activos (*Return on Assets*, ROA) permite evaluar el nivel de eficiencia con el que la organización utiliza el conjunto de sus activos para generar beneficios. Un valor elevado de este indicador refleja una utilización eficiente de los recursos disponibles y una adecuada gestión operativa orientada a maximizar el rendimiento económico.

La literatura financiera señala que la rentabilidad puede verse influida por diversos factores, entre ellos el margen de utilidad, la eficiencia operativa y la estructura de financiamiento. En este sentido, el análisis conjunto del ROE y del ROA proporciona una visión integral del desempeño financiero, al permitir identificar la contribución de los recursos propios, los activos y el apalancamiento financiero en la generación de resultados.

No obstante, la rentabilidad trasciende la dimensión estrictamente económica. En las organizaciones cooperativas también adquiere relevancia la rentabilidad social, entendida como la capacidad de generar beneficios para los socios y la comunidad mediante la creación de valor económico, social y ambiental. Esta perspectiva amplía el análisis financiero tradicional al incorporar criterios de sostenibilidad y responsabilidad institucional, elementos fundamentales para la permanencia y el desarrollo de las cooperativas en el largo plazo.

### 3. Metodología

La investigación se fundamentó en el paradigma positivista, al asumir que la realidad objeto de estudio era objetiva, medible y susceptible de análisis mediante procedimientos cuantitativos. Bajo este enfoque, se partió del supuesto de que las políticas de crédito implementadas por las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro generaban efectos observables y verificables sobre las prácticas contables y la rentabilidad financiera.

En correspondencia con este marco epistemológico, el estudio se orientó a la medición de variables claramente delimitadas. Las políticas de crédito fueron consideradas como variable independiente, mientras que las prácticas contables y la rentabilidad financiera se definieron como variables dependientes. Este enfoque permitió analizar las relaciones existentes entre las variables objeto de estudio.

Asimismo, la interacción entre los investigadores y el fenómeno analizado se mantuvo controlada, procurando minimizar la influencia de percepciones subjetivas. De esta manera, se garantizó el cumplimiento de los principios de objetividad, neutralidad y replicabilidad propios del paradigma positivista (Mejía-Rivas, 2022).

La generación del conocimiento se sustentó en el análisis sistemático de información cuantificable proveniente de registros contables y financieros de las cooperativas estudiadas. Mediante la aplicación de técnicas estadísticas y procedimientos de verificación empírica, se contrastó la hipótesis planteada y se evaluó el efecto de las políticas de crédito sobre las prácticas contables y la rentabilidad financiera. Los resultados obtenidos se fundamentaron en evidencias observables y verificables que permitieron formular conclusiones válidas para el contexto analizado (Ramos, 2015).

El estudio se desarrolló bajo un diseño no experimental, debido a que las variables no fueron manipuladas deliberadamente, sino observadas en su contexto natural. Las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro constituyeron la unidad de análisis de la investigación (Orellana Quezada, 2017). Este diseño permitió examinar los fenómenos tal como ocurrieron en la realidad institucional.

La investigación adoptó un enfoque cuantitativo. Este enfoque permitió medir el impacto de las políticas de crédito sobre las prácticas contables y la rentabilidad financiera mediante el análisis de datos numéricos y la aplicación de técnicas estadísticas. La utilización de información cuantificable favoreció la contrastación objetiva de la hipótesis planteada.

En cuanto al alcance, el estudio se clasificó como correlacional, ya que se orientó a determinar el grado de relación existente entre las políticas de crédito y las variables dependientes representadas por las prácticas contables y la rentabilidad financiera. Este alcance permitió identificar asociaciones significativas y aportar evidencia empírica para la comprensión del fenómeno analizado.

La investigación se sustentó en el método hipotético-deductivo, mediante el cual se formuló una hipótesis y posteriormente se procedió a su contrastación empírica a partir de los datos recolectados. De forma complementaria, se empleó el método analítico-sintético para examinar cada variable en sus componentes esenciales e integrarlas posteriormente en una interpretación global de los resultados.

Asimismo, se utilizó el método estadístico para el procesamiento, análisis y validación de la información cuantitativa. La aplicación de este método contribuyó a garantizar la objetividad, consistencia y validez de los hallazgos obtenidos.

Para la recolección de datos se empleó la revisión documental, mediante la cual se analizaron estados financieros, reportes institucionales y normativa interna relacionada con la gestión crediticia. Adicionalmente, se aplicó una encuesta estructurada que permitió obtener información cuantificable sobre las variables de estudio (Carreño Villavicencio et al., 2015).

El instrumento de recolección de datos consistió en un cuestionario estructurado en dimensiones relacionadas con las políticas de crédito, las prácticas contables y la rentabilidad financiera. Los ítems evaluaron aspectos asociados a la evaluación crediticia, el seguimiento de cartera, el control contable y el desempeño financiero institucional. Las respuestas fueron medidas mediante una escala tipo Likert de cinco puntos, lo que permitió identificar el grado de acuerdo de los participantes frente a cada afirmación (Cabrera et al., 2025).

Para garantizar la calidad del instrumento, se realizó un proceso de validación mediante juicio de expertos. Participaron cinco especialistas en las áreas financiera y contable, quienes evaluaron la claridad, pertinencia y coherencia de cada ítem. Como resultado, se obtuvo un Índice de Validez de Contenido (IVC) de 1,00, lo que evidenció un consenso total respecto a la adecuación del instrumento para medir las variables propuestas.

El universo de estudio estuvo conformado por 64 cooperativas de ahorro y crédito registradas en la provincia de El Oro, según la información publicada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2025). Debido al tamaño accesible de la población, se trabajó con la totalidad de las unidades de análisis, por lo que no fue necesario aplicar procedimientos de muestreo.

Estas instituciones fueron incluidas por su participación directa en la implementación de políticas de crédito y por su relevancia dentro del sistema financiero popular y solidario. La incorporación de la totalidad de cooperativas permitió disponer de información amplia y representativa del contexto provincial, fortaleciendo la validez de los resultados obtenidos.

#### 4. Resultados

Los resultados evidenciaron una asociación entre la actualización del manual de políticas de crédito y el reconocimiento de intereses conforme a la normativa contable en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro. En este sentido, el 79,70 % de las entidades indicó que siempre dispone de un manual actualizado, mientras que el 76,60 % manifestó que siempre realiza el reconocimiento de intereses de acuerdo con la normativa vigente.

Asimismo, se observó que el 70,30 % de las cooperativas se concentró en niveles altos de cumplimiento simultáneo en ambas variables, lo que sugiere una correspondencia entre la actualización de los lineamientos crediticios y la aplicación adecuada de los procedimientos contables relacionados con el reconocimiento de ingresos financieros.

Por otra parte, el 18,80 % de las entidades señaló que casi siempre mantiene actualizado su manual de crédito. Dentro de este grupo, el 12,50 % reportó niveles intermedios de cumplimiento normativo y el 6,30 % niveles altos. En contraste, únicamente el 1,60 % de las cooperativas manifestó disponer de manuales poco actualizados, situación que se asoció con menores niveles de cumplimiento contable.

Los resultados del análisis inferencial confirmaron la existencia de una relación estadísticamente significativa entre ambas variables ( $X^2 = 81,21$ ;  $p < 0,001$ ). En consecuencia, la evidencia obtenida sugiere que la actualización de las políticas de crédito se encuentra asociada con una aplicación más consistente de los criterios contables para el reconocimiento de intereses en las cooperativas analizadas. Los resultados detallados se presentan en la tabla 1.

**Tabla 1**

*Relación entre la actualización del manual de políticas de crédito y el reconocimiento de intereses conforme a la normativa contable vigente*

Actualización del manual de políticas de crédito	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Total
Casi nunca	1	0	0	1
Casi siempre	0	8	4	12
Siempre	0	6	45	51
Total	1	14	49	64

*Nota.* Los valores corresponden a frecuencias absolutas. La prueba de independencia Chi-cuadrado evidenció una asociación estadísticamente significativa entre la actualización del manual de políticas de crédito y el reconocimiento de intereses conforme a la normativa contable vigente,  $\chi^2(4, N = 64) = 81,21, p < .001$ .

### Evaluación crediticia formal y gestión oportuna del riesgo de cartera

Los resultados evidenciaron una asociación entre la aplicación de metodologías formales de evaluación crediticia y la reclasificación oportuna de la cartera de crédito según su nivel de riesgo en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro. El 96,90 % de las entidades manifestó que siempre aplica metodologías formales de evaluación crediticia durante el proceso de otorgamiento de créditos.

Dentro de este grupo, el 78,10 % indicó que siempre realiza la reclasificación oportuna de la cartera, mientras que el 18,80 % señaló que casi siempre ejecuta este procedimiento. Estos resultados reflejan elevados niveles de cumplimiento en ambas prácticas y una importante correspondencia entre los procesos de evaluación crediticia y la gestión del riesgo de cartera.

Por otra parte, el 3,10 % de las cooperativas que manifestó aplicar metodologías de evaluación solo casi siempre presentó un comportamiento menos consistente. En este grupo, el 1,60 % reportó que la reclasificación se realiza a veces y otro 1,60 % indicó que se efectúa casi siempre.

El análisis inferencial confirmó la existencia de una relación estadísticamente significativa entre las variables analizadas ( $\chi^2 = 33,51$ ;  $gl = 2$ ;  $p < 0,001$ ). En consecuencia, la evidencia obtenida sugiere que la aplicación sistemática de metodologías formales de evaluación crediticia se encuentra asociada con una gestión más oportuna del riesgo de cartera en las cooperativas estudiadas. Los resultados detallados se presentan en la tabla 2.

**Tabla 2**

*Relación entre la aplicación de metodologías formales de evaluación crediticia y la reclasificación oportuna de la cartera según su nivel de riesgo*

Aplicación de metodología formal de evaluación crediticia (5C u otra)	A veces	Casi siempre	Siempre	Total
Casi siempre	1	1	0	2
Siempre	0	12	50	62
Total	1	13	50	64

*Nota.* Los valores corresponden a frecuencias absolutas. La prueba de independencia Chi-cuadrado mostró una asociación estadísticamente significativa entre la aplicación de metodologías formales de evaluación crediticia y la reclasificación oportuna de la cartera según su nivel de riesgo,  $\chi^2(2, N = 64) = 33,51, p < .001$ .

## Monitoreo de la morosidad y suficiencia de provisiones en la gestión de cartera

Los resultados evidenciaron una asociación entre la periodicidad del monitoreo de la morosidad y la suficiencia de provisiones destinadas a cubrir la cartera vencida en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro. Como se observa en la tabla 3, el 71,90 % de las entidades indicó que realiza un monitoreo mensual de la cartera.

Dentro de este grupo, el 43,80 % manifestó estar de acuerdo y el 28,10 % totalmente de acuerdo con que la cooperativa mantiene provisiones suficientes para cubrir la cartera vencida. Estos resultados reflejan los mayores niveles de cumplimiento observados entre las categorías analizadas.

Por otra parte, el 15,60 % de las cooperativas que realiza monitoreos semestrales y el 10,90 % que efectúa monitoreos trimestrales se concentraron principalmente en la categoría de acuerdo respecto a la suficiencia de provisiones. En contraste, el 1,60 % de las entidades que indicó no realizar monitoreo periódico presentó una percepción desfavorable sobre la cobertura de provisiones, ubicándose en la categoría de desacuerdo.

El análisis inferencial confirmó la existencia de una relación estadísticamente significativa entre ambas variables ( $\chi^2 = 73,46$ ;  $gl = 6$ ;  $p < 0,001$ ). En consecuencia, la evidencia obtenida sugiere que una mayor frecuencia en el monitoreo de la morosidad se encuentra asociada con una gestión más adecuada de las provisiones destinadas a cubrir la cartera vencida.

**Tabla 3**

*Relación entre el monitoreo periódico de la morosidad y la suficiencia de provisiones para cubrir la cartera vencida*

Frecuencia de monitoreo de la morosidad	De acuerdo	En desacuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Mensualmente	28	0	18	46
No se monitorea	0	1	0	1
Semestralmente	10	0	0	10
Trimestralmente	7	0	0	7
Total	45	1	18	64

*Nota.* Los valores corresponden a frecuencias absolutas. La prueba de independencia Chi-cuadrado evidenció una asociación estadísticamente significativa entre la frecuencia de monitoreo de la morosidad y la suficiencia de provisiones para cubrir la cartera vencida,  $\chi^2 (6, N = 64) = 73,46, p < .001$ .

## Análisis de normalidad de las variables mediante la prueba de Shapiro-Wilk

Previamente a la selección de las técnicas de análisis inferencial, se evaluó la distribución de las variables mediante la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk. Considerando que los datos provinieron de escalas tipo Likert y, por tanto, presentaron naturaleza ordinal, se verificó el cumplimiento del supuesto de normalidad para determinar la pertinencia de las pruebas estadísticas a emplear.

Como se observa en la tabla 4, los resultados evidenciaron que las 20 variables analizadas ( $n = 64$ ) presentaron valores de significancia inferiores a 0,001. En consecuencia, se rechazó la hipótesis nula de normalidad en todos los casos, indicando que las distribuciones no siguieron un comportamiento normal.

Los estadísticos W oscilaron entre 0,168 y 0,870. Los valores más bajos se registraron en variables como la aplicación de metodologías formales de evaluación crediticia ( $W = 0,168$ ) y la eficiencia

operativa ( $W = 0,436$ ), lo que evidencia una mayor discrepancia respecto a una distribución normal. Este comportamiento puede atribuirse a la concentración de respuestas en determinadas categorías de la escala de medición.

En función de estos resultados y considerando la naturaleza ordinal de los datos, se optó por la utilización de técnicas estadísticas no paramétricas para el análisis de las relaciones entre variables, al no cumplirse el supuesto de normalidad requerido por los procedimientos paramétricos.

### **Relación entre variables mediante estadística no paramétrica**

El análisis del coeficiente Rho de Spearman evidenció una estructura de asociaciones predominantemente positivas y estadísticamente significativas ( $p < 0,05$ ) entre las variables relacionadas con las políticas de crédito, las prácticas contables y la rentabilidad financiera. Estos resultados aportan evidencia empírica favorable a la hipótesis de investigación y sugieren la existencia de una interrelación entre los componentes analizados (tabla 4).

En particular, la existencia de un manual actualizado de políticas de crédito mostró asociaciones moderadas y significativas con el reconocimiento adecuado de intereses ( $\rho = 0,562$ ;  $p < 0,001$ ), el monitoreo de la morosidad ( $\rho = 0,596$ ;  $p < 0,001$ ) y la reclasificación de la cartera de crédito ( $\rho = 0,498$ ;  $p < 0,001$ ). Estos hallazgos sugieren que las cooperativas que disponen de instrumentos normativos actualizados tienden a presentar mejores prácticas de control contable y gestión del riesgo crediticio.

Asimismo, la aplicación de metodologías formales de evaluación crediticia presentó asociaciones positivas con la reclasificación de la cartera ( $\rho = 0,379$ ;  $p = 0,002$ ) y el monitoreo de la morosidad ( $\rho = 0,302$ ;  $p = 0,015$ ). Aunque estas relaciones fueron estadísticamente significativas, mostraron una intensidad menor en comparación con las observadas para la actualización de las políticas de crédito. En contraste, no se identificó una asociación significativa entre la metodología de evaluación crediticia y la percepción del impacto de la morosidad sobre la rentabilidad ( $\rho = 0,170$ ;  $p = 0,179$ ).

Respecto a la rentabilidad financiera, se observaron asociaciones positivas entre el reconocimiento contable de intereses y la mejora de la rentabilidad ( $\rho = 0,463$ ;  $p < 0,001$ ), así como entre la influencia de las políticas de crédito y la eficiencia operativa ( $\rho = 0,530$ ;  $p < 0,001$ ). De igual forma, la frecuencia de actualización de las políticas mostró una asociación moderadamente alta con la percepción de influencia sobre la rentabilidad ( $\rho = 0,631$ ;  $p < 0,001$ ), lo que evidencia la relevancia de la revisión periódica de las directrices crediticias.

Uno de los hallazgos más relevantes correspondió a la relación entre la percepción del impacto de la morosidad en la rentabilidad y el monitoreo de la cartera ( $\rho = 0,783$ ;  $p < 0,001$ ), constituyéndose en la asociación de mayor magnitud observada en el estudio. Este resultado sugiere que el seguimiento sistemático de la morosidad ocupa un papel central dentro de la gestión del riesgo crediticio y de la sostenibilidad financiera de las cooperativas.

Por otra parte, las provisiones para cubrir riesgos crediticios presentaron asociaciones significativas con el monitoreo de la morosidad ( $\rho = 0,386$ ;  $p = 0,002$ ) y la eficiencia operativa ( $\rho = 0,516$ ;  $p < 0,001$ ). Sin embargo, no se evidenció una asociación estadísticamente significativa con la mejora de la rentabilidad ( $\rho = 0,143$ ;  $p = 0,259$ ), lo que sugiere que su contribución podría manifestarse de manera indirecta a través de otros procesos de gestión financiera y control del riesgo.

En conjunto, los resultados permiten concluir que las políticas de crédito mantienen asociaciones positivas y significativas con diversas prácticas contables y variables vinculadas a la rentabilidad financiera. La evidencia obtenida refleja un sistema interrelacionado donde la actualización,

formalización y correcta aplicación de las políticas crediticias se asocian con mejores mecanismos de control, gestión del riesgo y desempeño financiero en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro.

**Tabla 4**

*Correlaciones de Spearman entre políticas de crédito, prácticas contables y rentabilidad financiera (n = 64)*

Variable 1	Variable 2	ρ de Spearman	p
Manual actualizado	Metodología de evaluación	0.393	.001
Manual actualizado	Reconocimiento de intereses	0.562	< .001
Manual actualizado	Influencia en la rentabilidad	0.326	.009
Manual actualizado	Morosidad y rentabilidad	0.646	< .001
Manual actualizado	Reclasificación de cartera	0.498	< .001
Manual actualizado	Frecuencia de actualización	0.249	.048
Manual actualizado	Provisiones para riesgo	0.230	.067
Manual actualizado	Monitoreo de morosidad	0.596	< .001
Manual actualizado	Eficiencia operativa	0.411	< .001
Manual actualizado	Mejora de la rentabilidad	0.429	< .001
Metodología de evaluación	Reconocimiento de intereses	0.367	.003
Metodología de evaluación	Influencia en la rentabilidad	0.251	.045
Metodología de evaluación	Morosidad y rentabilidad	0.170	.179
Metodología de evaluación	Reclasificación de cartera	0.379	.002
Metodología de evaluación	Frecuencia de actualización	0.249	.047
Metodología de evaluación	Provisiones para riesgo	0.112	.377
Metodología de evaluación	Monitoreo de morosidad	0.302	.015
Metodología de evaluación	Eficiencia operativa	0.268	.032
Metodología de evaluación	Mejora de la rentabilidad	0.133	.297
Reconocimiento de intereses	Influencia en la rentabilidad	0.347	.005
Reconocimiento de intereses	Morosidad y rentabilidad	0.485	< .001
Reconocimiento de intereses	Reclasificación de cartera	0.437	< .001
Reconocimiento de intereses	Frecuencia de actualización	0.357	.004
Reconocimiento de intereses	Provisiones para riesgo	0.345	.005
Reconocimiento de intereses	Monitoreo de morosidad	0.524	< .001
Reconocimiento de intereses	Eficiencia operativa	0.538	< .001

Variable 1	Variable 2	$\rho$ de Spearman	p
Reconocimiento de intereses	Mejora de la rentabilidad	0.463	< .001
Influencia en la rentabilidad	Morosidad y rentabilidad	0.285	.022
Influencia en la rentabilidad	Reclasificación de cartera	0.235	.062
Influencia en la rentabilidad	Frecuencia de actualización	0.631	< .001
Influencia en la rentabilidad	Provisiones para riesgo	0.184	.145
Influencia en la rentabilidad	Monitoreo de morosidad	0.309	.013
Influencia en la rentabilidad	Eficiencia operativa	0.530	< .001
Influencia en la rentabilidad	Mejora de la rentabilidad	0.313	.012
Morosidad y rentabilidad	Reclasificación de cartera	0.489	< .001
Morosidad y rentabilidad	Frecuencia de actualización	0.293	.019
Morosidad y rentabilidad	Provisiones para riesgo	0.269	.031
Morosidad y rentabilidad	Monitoreo de morosidad	0.783	< .001
Morosidad y rentabilidad	Eficiencia operativa	0.482	< .001
Morosidad y rentabilidad	Mejora de la rentabilidad	0.638	< .001
Reclasificación de cartera	Frecuencia de actualización	0.247	.049
Reclasificación de cartera	Provisiones para riesgo	0.248	.048
Reclasificación de cartera	Monitoreo de morosidad	0.462	< .001
Reclasificación de cartera	Eficiencia operativa	0.431	< .001
Reclasificación de cartera	Mejora de la rentabilidad	0.287	.021
Frecuencia de actualización	Provisiones para riesgo	0.315	.011
Frecuencia de actualización	Monitoreo de morosidad	0.323	.009
Frecuencia de actualización	Eficiencia operativa	0.481	< .001
Frecuencia de actualización	Mejora de la rentabilidad	0.235	.062
Provisiones para riesgo	Monitoreo de morosidad	0.386	.002
Provisiones para riesgo	Eficiencia operativa	0.516	< .001
Provisiones para riesgo	Mejora de la rentabilidad	0.143	.259
Monitoreo de morosidad	Eficiencia operativa	0.562	< .001
Monitoreo de morosidad	Mejora de la rentabilidad	0.612	< .001
Eficiencia operativa	Mejora de la rentabilidad	0.478	< .001

Nota.  $\rho$  = coeficiente Rho de Spearman. Los coeficientes positivos indican asociaciones directas entre las variables. Se consideraron estadísticamente significativas las correlaciones con  $p < .05$ .

## 5. Discusión

Este estudio analizó la relación entre las políticas de crédito, las prácticas contables y la rentabilidad financiera en cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro, contrastando los hallazgos con investigaciones desarrolladas en otros contextos del sector cooperativo ecuatoriano. Los resultados evidencian que la actualización de manuales de crédito, la aplicación de metodologías formales de evaluación y el monitoreo sistemático de la cartera se asocian significativamente con una mejor gestión contable y financiera, lo que confirma la importancia de los mecanismos de control interno en la sostenibilidad institucional.

Los hallazgos coinciden con los reportados por Panchi (2025), quien identificó que el incremento de la morosidad en las cooperativas ecuatorianas durante el período 2022–2024 estuvo asociado a debilidades en los procesos de evaluación y seguimiento crediticio. La convergencia entre ambos estudios sugiere que la calidad de la gestión crediticia constituye un factor estructural que condiciona el comportamiento del riesgo financiero independientemente del segmento cooperativo analizado. No obstante, mientras el estudio nacional enfatiza el crecimiento de la cartera vencida como resultado observable, la presente investigación profundiza en los mecanismos internos que explican dicho comportamiento, particularmente la actualización normativa, la reclasificación de cartera y la suficiencia de provisiones.

Una diferencia relevante radica en que, en la provincia de El Oro, la incidencia de las políticas de crédito sobre la rentabilidad se manifiesta principalmente a través de variables intermedias, tales como la eficiencia operativa, el monitoreo de la morosidad y la gestión de cartera. Esto evidencia que el efecto financiero de las políticas crediticias no es directo, sino que opera mediante procesos de control y administración del riesgo que fortalecen progresivamente la estabilidad institucional.

Los resultados también guardan correspondencia con la investigación desarrollada por Torres y Ochoa (2024) en cooperativas del segmento 1 de la ciudad de Loja. Ambos estudios coinciden en reconocer que la gestión del riesgo crediticio constituye un elemento determinante para el desempeño financiero de las cooperativas. Sin embargo, mientras el estudio de Loja analiza principalmente la incidencia del riesgo sobre la liquidez, la presente investigación amplía la perspectiva al incorporar variables contables y de rentabilidad, permitiendo una comprensión más integral de los efectos de la gestión crediticia.

Esta diferencia de enfoque aporta evidencia de que la morosidad no solo afecta la disponibilidad inmediata de recursos financieros, sino que también condiciona la calidad de la información contable, la constitución de provisiones y la generación de resultados económicos. Por tanto, la gestión del crédito debe entenderse como un proceso transversal que impacta simultáneamente la liquidez, la rentabilidad y la confiabilidad de los estados financieros.

De igual manera, los hallazgos presentan importantes puntos de convergencia con el estudio de Jarama-Jarama y Jaramillo-Calle (2024), quienes destacan la relevancia de las provisiones contables y la revisión permanente de políticas para enfrentar escenarios de elevado riesgo crediticio. En ambos estudios se reconoce que la transparencia contable y la adecuada gestión de provisiones constituyen mecanismos esenciales para preservar la estabilidad financiera y fortalecer la confianza institucional.

No obstante, la presente investigación aporta evidencia empírica adicional al demostrar estadísticamente que la actualización de políticas crediticias mantiene asociaciones significativas con el reconocimiento de intereses, la reclasificación de cartera, el monitoreo de la morosidad y diversos indicadores vinculados a la rentabilidad financiera. Este resultado permite trascender una visión

---

exclusivamente normativa de las provisiones y comprenderlas como parte de un sistema integral de gestión del riesgo.

Desde una perspectiva teórica, los resultados respaldan los planteamientos que conciben la rentabilidad financiera como una consecuencia de la interacción entre gestión del riesgo, control contable y eficiencia operativa. La evidencia obtenida demuestra que el desempeño financiero de las cooperativas no depende únicamente del volumen de colocaciones o del crecimiento de la cartera, sino de la capacidad institucional para implementar mecanismos efectivos de evaluación, seguimiento y control del crédito.

Asimismo, el estudio aporta evidencia a favor de una visión sistémica de la gestión financiera cooperativa, donde las políticas de crédito actúan como un elemento articulador entre la administración del riesgo, la calidad de la información contable y los resultados económicos. Esta perspectiva permite comprender que la sostenibilidad financiera no es producto de acciones aisladas, sino del funcionamiento coordinado de procesos normativos, operativos y contables.

En términos prácticos, los resultados sugieren la necesidad de fortalecer los procesos de actualización de manuales de crédito, perfeccionar los mecanismos de evaluación de solicitantes, consolidar sistemas de monitoreo permanente de la cartera y promover programas de capacitación continua para el personal responsable de la gestión crediticia. Estas acciones pueden contribuir a reducir los niveles de morosidad, mejorar la calidad de la información financiera y fortalecer la rentabilidad institucional.

Futuras investigaciones podrían desarrollar análisis longitudinales que permitan evaluar la evolución temporal de la morosidad, la rentabilidad y la gestión crediticia en distintos segmentos cooperativos. También resulta pertinente incorporar variables macroeconómicas, tecnológicas y organizacionales que permitan explicar con mayor profundidad los factores que condicionan el desempeño financiero del sector cooperativo ecuatoriano.

## 6. Conclusiones

Los resultados obtenidos permiten concluir que las políticas de crédito constituyen un factor estratégico que influye significativamente en las prácticas contables y en la rentabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de El Oro. En particular, la actualización permanente de los manuales de crédito se asoció con un mayor cumplimiento de los criterios contables relacionados con el reconocimiento de intereses, evidenciando que la formalización normativa fortalece la transparencia, la consistencia de los registros financieros y la confiabilidad de la información utilizada para la toma de decisiones.

Asimismo, se determinó que la aplicación de metodologías formales de evaluación crediticia favorece una gestión más eficiente del riesgo, al facilitar la reclasificación oportuna de la cartera y la identificación temprana de posibles deterioros en los activos financieros. Estos hallazgos demuestran que la rigurosidad técnica en la concesión de créditos no solo contribuye a reducir los niveles de morosidad, sino que también proporciona una base sólida para la adecuada constitución de provisiones y el fortalecimiento de la estabilidad financiera institucional.

De igual manera, se comprobó que el monitoreo periódico de la morosidad constituye un mecanismo fundamental para la gestión prudencial de la cartera, debido a que permite anticipar riesgos de incobrabilidad y ajustar oportunamente las provisiones requeridas. Esta práctica fortalece la capacidad de las cooperativas para proteger su patrimonio, reducir la exposición al riesgo crediticio y preservar niveles adecuados de solvencia frente a posibles pérdidas derivadas del incumplimiento de las obligaciones financieras.

El análisis estadístico realizado mediante el coeficiente Rho de Spearman evidenció relaciones positivas y estadísticamente significativas entre diversas dimensiones de las políticas de crédito, las prácticas contables y los indicadores asociados a la rentabilidad financiera, lo que permitió aceptar la hipótesis de investigación planteada. En consecuencia, se confirma que la adecuada formulación, actualización y aplicación de las políticas crediticias contribuye al fortalecimiento de los procesos contables, la gestión eficiente del riesgo y la generación de mejores resultados financieros en las cooperativas analizadas.

Desde una perspectiva organizacional, los hallazgos ponen de manifiesto la necesidad de transitar desde esquemas de gestión basados predominantemente en la experiencia operativa hacia modelos sustentados en el análisis sistemático de información financiera y crediticia. La integración de los datos contables en los procesos de planificación estratégica permite anticipar escenarios de riesgo, optimizar la asignación de recursos y fortalecer la capacidad institucional para responder a cambios en el entorno económico y financiero.

La investigación aporta evidencia empírica que respalda la importancia de la articulación entre políticas de crédito, control interno y disciplina contable como elementos esenciales para la sostenibilidad del sector cooperativo. Los resultados confirman que la rentabilidad financiera no depende exclusivamente del crecimiento de la cartera de crédito, sino de la capacidad institucional para gestionar adecuadamente el riesgo, garantizar la calidad de la información contable y mantener procesos de control eficientes, contribuyendo así a la estabilidad y permanencia de las cooperativas de ahorro y crédito en el largo plazo.

## Referencias

- Cabrera, J., Araujo, G., Pesantez-Chica, R., & Orellana-Quezada, D. (2025). Optimization of the distribution chain of the meat marketing sector through facility location models. *Journal of Ecohumanism*, 4(1), 5185–5194. <https://doi.org/10.62754/joe.v4i1.6453>
- Caminos, W., Guerrero, K., & Freire, J. (2024). Importancia de la contabilidad financiera en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(1), 250–275. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i1.1585>
- Campos, R. (2024). The impact of digitalization on credit risk management in microfinance institutions in Nueva Ecija, Philippines. *Indian Journal of Information Sources and Services*, 14(3), 145–156. <https://doi.org/10.51983/ijiss-2024.14.3.20>
- Carabajo-Castro, L., Ochoa-Crespo, J., & Ramírez-Valarezo, C. (2023). Estrategia de rentabilidad para mejorar la gestión financiera en las cooperativas de ahorro y crédito. *Revista Ñeque*, 6(15), 159–167. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v6i15.114>
- Carreño, D., Orellana, D., Pesantez, R., & Loor, A. (2015). Las herramientas del marketing y las TICs: Su uso en las pymes para el desarrollo empresarial. *ECA Sinergia*, 6(2), 73–87. <https://n9.cl/twqagh>
- Cevallos-Mendoza, A., & Campos-Vera, J. (2023). Gestión del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Profesores, Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica de Manabí, Ecuador, 2019–2020. *593 Digital Publisher CEIT*, 8(3), 877–891. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.3.1774>
- Escandón, M. (2024). *Análisis del crecimiento económico del Ecuador: La función de producción de Cobb-Douglas período 2013–2023* [Trabajo de grado, Universidad Politécnica Salesiana]. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/29244>

- Gómez-Ceballos, G., Orellana-Quezada, D., & Samaniego-Astudillo, J. (2025). Direct marketing channel. *Journal of Ecohumanism*, 4(1), 5099–5117. <https://doi.org/10.62754/joe.v4i1.6448>
- Guillen, M. (2020). Auditoría de gestión crediticia y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas PRISMA (2014–2017). *Quipukamayoc*, 28(56), 17–23. <https://doi.org/10.15381/quipu.v28i56.17466>
- Gutiérrez, P., Peralta, A., & Mayrena, M. (2021). Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, S.A. de la ciudad de Estelí, Nicaragua, durante el primer semestre del año 2020. *Revista Científica de FAREM-Estelí*, 38, 149–165. <https://doi.org/10.5377/farem.v0i38.11949>
- Jarama-Jarama, R., & Jaramillo-Calle, C. (2024). Provisiones contables para riesgos crediticios: Estrategias innovadoras en las cooperativas de ahorro y crédito. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 9(2), 223–249. <https://doi.org/10.35381/r.k.v9i2.4078>
- Jaramillo, L., & Pazmiño, J. (2021). Administración de la cobranza y su impacto en la cartera de crédito: Un enfoque a las instituciones bancarias privadas ecuatorianas. *Contribuciones a la Economía*, 19(2), 66–75. <https://doi.org/10.51896/contrieconomia/RUDH3842>
- Mejía-Rivas, J. (2022). Los paradigmas en la investigación científica. *Revista Ciencia Agraria*, 1(3), 7–14. <https://doi.org/10.35622/j.rca.2022.03.001>
- Mendoza, W., & Lucio, A. (2024). Rentabilidad financiera y su incidencia en la toma de decisiones de empresas embotelladoras de agua. *Ciencia y Desarrollo*, 27(3). <https://doi.org/10.21503/cyd.v27i3.2667>
- Menéndez-Mera, M., & Aguayo-Joza, J. (2023). Prácticas contables y su incidencia en la toma de decisiones en emprendedores gastronómicos de Portoviejo, 2020. *593 Digital Publisher CEIT*, 8(4), 512–529. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.4.1931>
- Montero, Y., Gallardo, J., Toalombo, M., & Moscoso, D. (2023). Analysis of microenterprise lending in Ecuador: A study of determinant factors. *Salud, Ciencia y Tecnología - Serie de Conferencias*, 2, 374. <https://doi.org/10.56294/sctconf2023374>
- Orellana, D. (2017). *La innovación tecnológica y su incidencia en la competitividad empresarial de las pymes de la industria manufacturera de la provincia del Azuay-Ecuador* [Tesis doctoral, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Repositorio Institucional Cybertesis UNMSM. <https://hdl.handle.net/20.500.12672/6863>
- Orellana, D., & Iñiguez, K. (2024). Ecosistema de la economía violeta en la ciudad de Cuenca, una alternativa económica con enfoque de género. *ATENAS Revista Científica Técnica y Tecnológica*, 3(1), 1–14. <https://doi.org/10.36500/atenas.3.002>
- Panchi, M. (2025). Evolución de la morosidad de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador (2022–2024). *ASCE Magazine*, 4(4), 2582–2601. <https://doi.org/10.70577/asce.v4i4.541>
- Ramos, C. (2015). Los paradigmas de la investigación científica. *Avances en Psicología*, 23(1), 9–18. <https://doi.org/10.33539/avpsicol.2015.v23n1.167>
- Sampedro, A., & Orellana, D. (2022). Impacto económico y social de la pandemia en la construcción. En *Dinámica empresarial: Análisis de coyuntura en Ecuador* (pp. 39–62). Editorial Universitaria Abya-Yala. <https://n9.cl/7417d>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2025). *Ficha metodológica de operaciones estadísticas: Estadísticas del Sector Financiero Popular y Solidario*. <https://n9.cl/ubg3b>

---

Torres, C., & Ochoa, J. (2024). Análisis del riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Loja. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(2), 858–874. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i2.1920>

Verduga-Bravo, L., & Pizarro-Anchundia, S. (2025). Control interno y su incidencia en la gestión financiera de EMINSALV Empresa Industrial Salvador S.A., Montecristi-Manabí-Ecuador. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 9(16), 326–340. <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/604>

## Transparencia

**Conflicto de interés:** La autora declara que no existe ningún conflicto de interés que pueda influir en los resultados o en la interpretación de la investigación.

**Uso de Inteligencia Artificial:** Los autores son responsables de la veracidad de la información presentada en este manuscrito y declaran haber utilizado la herramienta ChatGPT exclusivamente como apoyo para la mejora de la redacción, gramática y claridad del texto del artículo científico.

**Fuente de financiamiento:** El estudio no contó con financiamiento externo, fue realizado con recursos propios de la autora en el marco de su proceso académico.

### Contribución de autoría

Camila Lizbeth Espinoza-Romero: Conceptualización, metodología, software, validación, análisis formal, investigación, gestión de datos, visualización, redacción - preparación del borrador original, redacción - revisión y edición, financiamiento, administración del proyecto, recursos, supervisión.

Santiago Alberto Campodónico-Palma: Conceptualización, metodología, software, validación, análisis formal, investigación, gestión de datos, visualización, redacción - preparación del borrador original, redacción - revisión y edición, financiamiento, recursos.

Los autores contribuyeron activamente en el análisis de los resultados, revisión y aprobación del manuscrito final.