

**Efecto de las obligaciones tributarias en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito establecidas en Portoviejo**

**Effect of tax obligations on the profitability of savings and credit cooperatives established in Portoviejo**

**Gabriela Guadalupe Moreira-García<sup>1</sup>**  
Instituto Tecnológico Superior Paulo Emilio Macias - Ecuador  
gmoreira1959@itspem.edu.ec

**[doi.org/10.33386/593dp.2024.2.2328](https://doi.org/10.33386/593dp.2024.2.2328)**

V9-N2 (mar-abr) 2024, pp 405-415 | Recibido: 16 de enero del 2024 - Aceptado: 27 de enero del 2024 (2 ronda rev.)

---

<sup>1</sup> Estudiante por egresar de la carrera de Tributación del Instituto Tecnológico Superior Paulo Emilio Macias de Portoviejo.

### Cómo citar este artículo en norma APA:

Moreira-García, G., (2024). Efecto de las obligaciones tributarias en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito establecidas en Portoviejo. *593 Digital Publisher CEIT*, 9(2), 405-415, <https://doi.org/10.33386/593dp.2024.2.2328>

Descargar para Mendeley y Zotero

## RESUMEN

El estudio se centró en el impacto de las obligaciones tributarias en las cooperativas de ahorro y crédito en Portoviejo, Ecuador, resaltando su importancia en las comunidades locales y cómo estas responsabilidades fiscales afectaban su rentabilidad y capacidad de servicio. La metodología incluyó una revisión exhaustiva de literatura y documentos legales para explorar las regulaciones fiscales que afectaban a estas cooperativas, junto con un enfoque cualitativo para analizar su impacto en la rentabilidad. Los resultados indicaron un impacto significativo de las obligaciones tributarias en la rentabilidad y operatividad de estas cooperativas, limitando su capacidad para proporcionar servicios financieros óptimos. Se observó una disminución directa en la rentabilidad y limitaciones en la oferta de servicios a los miembros. Las conclusiones destacaron la complejidad de la relación entre las obligaciones fiscales y la sostenibilidad económica de estas cooperativas. Se identificaron múltiples obligaciones tributarias, desde posibles exenciones de impuestos hasta la aplicación de tasas variables sobre activos netos, resaltando la necesidad de comprender y gestionar estas cargas fiscales para garantizar la viabilidad y el éxito continuo de estas instituciones financieras.

**Palabras claves:** obligaciones, rentabilidad, tributación, cooperativas de ahorro, regulaciones fiscales.

## ABSTRACT

The study focuses on the impact of tax obligations on savings and credit cooperatives in Portoviejo, Ecuador, highlighting their significance in local communities and how these tax responsibilities affect their profitability and service capacity. The methodology involves an extensive review of literature and legal documents to explore the tax regulations affecting these cooperatives, coupled with a qualitative approach to analyze their impact on profitability. The results indicate a significant impact of tax obligations on the profitability and operations of these cooperatives, limiting their ability to provide optimal financial services. A direct decrease in profitability and limitations in service provision to members are observed. The conclusions highlight the complexity of the relationship between tax obligations and the economic sustainability of these cooperatives. Multiple tax obligations are identified, ranging from potential tax exemptions to the application of variable rates on net assets, emphasizing the need to understand and manage these tax burdens to ensure the viability and ongoing success of these financial institutions.

**Keywords:** obligations, taxes, profitability, taxation, savings cooperatives, fiscal regulations.

## Introducción.

Las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un rol de suma relevancia en el contexto económico de diversas comunidades a nivel global, proporcionando a sus afiliados acceso a servicios financieros de carácter fundamental. No obstante, en concordancia con su misión de fomentar el ahorro y facilitar el acceso al crédito, estas instituciones se encuentran confrontadas con una serie de responsabilidades tributarias que, como lo afirma Paredes (2015), poseen la capacidad de ejercer un impacto sustancial en su rentabilidad y, por consiguiente, en su aptitud para otorgar servicios eficaces a sus asociados.

Según un estudio realizado en Morona Santiago por Urgiles (2022), se determinó que cooperativas como la COAC Pequeña Empresa de Pastaza Ltda. muestran un crecimiento constante en activos, patrimonio e ingresos, a pesar de contribuir significativamente al fisco, enfrentan desafíos al determinar la base imponible. Estrategias de reinversión y reducción de la tarifa impositiva se presentan como opciones para mitigar la presión tributaria, especialmente al destinar fondos a créditos para el sector productivo, incluyendo pequeños y medianos productores, según la normativa aplicable. Estas acciones pueden tener un impacto directo en la rentabilidad y el manejo fiscal de estas cooperativas en la región.:

Por otro lado, es imperante analizar el punto de vista de Guallpa y Urbina-Poveda (2021) donde los resultados que obtuvieron su estudio de variables macroeconómicas y gubernamentales revelan que la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito se ve influenciada por múltiples factores. Se observa una asociación positiva entre la rentabilidad y variables como la ratio de capital, tamaño y diversificación. Sin embargo, se identifica un impacto negativo relacionado con la eficiencia, el riesgo de crédito y la liquidez. Además, se evidencia que el crecimiento del PIB, la inflación y el desempleo también tienen un efecto negativo en la rentabilidad. Esto demuestra cómo los factores macroeconómicos pueden influir en el desempeño financiero de las cooperativas, lo cual es relevante al considerar

el impacto de las obligaciones tributarias en este contexto específico.

Se revela la intrincada realidad de las cooperativas de ahorro y crédito según la investigación realizada por Cedeño-Palacios y Palma-Macías (2020), tomando como caso emblemático la Cooperativa Comercio ubicada en la ciudad de Portoviejo. Este análisis específico resalta la complejidad de las dinámicas internas que enfrentan estas entidades en el contexto económico ecuatoriano. Esta cooperativa, reflejo de las oscilaciones económicas del país, muestra la interacción directa entre las crisis financieras y su desempeño. En un panorama donde las cooperativas fueron afectadas de manera variable por estas crisis, la Cooperativa Comercio se ha consolidado como una institución sólida, representando un pilar clave en la economía local y nacional. Su enfoque estratégico en sectores como comercio, producción y servicios, especialmente a través del microcrédito, ha sido esencial para su crecimiento.

De ello derivan los objetivos de la presente investigación, donde en primera instancia se propone la exploración de las regulaciones fiscales que inciden directamente en las cooperativas de ahorro y crédito, con el fin de identificar los impuestos y las obligaciones tributarias a las que se hallan sujetas. Esta fase del análisis establece los cimientos para una comprensión detallada de las obligaciones fiscales que gravitan sobre estas instituciones.

El segundo objetivo se concentra en analizar de qué manera estas obligaciones tributarias afectan la rentabilidad de las cooperativas. A través de ejemplos concretos y casos representativos, se examinará cómo la carga fiscal puede influir en los resultados financieros de estas entidades y cómo dicha influencia se traduce en la capacidad de las cooperativas para proveer servicios eficaces a sus asociados. Este objetivo permitirá desentrañar la compleja interacción entre las obligaciones fiscales y la sostenibilidad económica de las cooperativas, brindando una visión integral de este tema de relevancia crítica.

En este contexto, surge una pregunta fundamental: ¿Cómo afectan las obligaciones tributarias a la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito establecidas en Portoviejo? Esta interrogante nos lleva a el análisis y comprensión de las regulaciones fiscales que rigen a estas entidades financieras y su repercusión en el desempeño económico.

## Materiales y Métodos

### Localización.

La investigación se llevó a cabo en el área central de Portoviejo, en las cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en este sector específico. La zona central abarca sectores como la parroquia Portoviejo, Andrés de Vera, Colón y demás zonas Urbanas ubicadas en la ciudad de Portoviejo, provincia de Manabí, Ecuador. Las cooperativas objeto de estudio se localizan en esta área, contribuyendo al entramado económico y financiero de la región.

### Gráfico 1.

*Localización zona centro de Portoviejo*



**Fuente:** Google Maps (2023)

### Método.

La metodología adoptada para este estudio se alinea directamente con los objetivos planteados. Para explorar las regulaciones fiscales que inciden en las cooperativas de ahorro y crédito, se llevará a cabo una revisión exhaustiva de literatura y documentos legales pertinentes. Esta revisión se enfocará en identificar los impuestos y las obligaciones tributarias a las que están sujetas estas instituciones en Ecuador,

incluyendo la posible exención del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en transacciones financieras específicas y la aplicación del impuesto sobre activos netos con tasas variables.

Además, para analizar cómo estas obligaciones tributarias afectan la rentabilidad de las cooperativas, se empleará una metodología cualitativa. La recolección de datos comprenderá la consulta de documentos legales, reglamentos y normativas emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) de Ecuador, permitiendo así un análisis detallado de la influencia de las cargas fiscales en los resultados financieros de estas entidades.

Esta metodología combinada de revisión documental y análisis cualitativo se orienta a alcanzar una comprensión integral de la relación entre las obligaciones fiscales y la sostenibilidad económica de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, como se propone en los objetivos planteados en esta investigación

### Desarrollo.

#### Cooperativas de ahorro y crédito.

Se trata de entidades conformadas por individuos o entidades legales que se agrupan de manera voluntaria para llevar a cabo labores de intermediación financiera y de compromiso social con sus asociados. Estas organizaciones requieren autorización de la Superintendencia y operan bajo regulaciones y principios establecidos en la ley orgánica de la economía popular y solidaria, así como en el sector financiero popular y solidario (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario, 2015).

Como señala Suriaga (2015) en una perspicaz observación, estas cooperativas ejercen una misión fundamental en la sociedad al proveer servicios financieros esenciales, destacándose por su enfoque en el bienestar colectivo y no exclusivamente en la maximización de beneficios. Estas son instituciones que se dedican a llevar a cabo labores de intermediación financiera, estableciéndose como entidades distintivas en

comparación con las instituciones bancarias de carácter privado, en virtud de su cumplimiento de una función de índole social y no orientada al lucro.

Por otro lado, la ley de cooperativas define a estas como asociaciones, regidas por el derecho privado, compuestas por individuos o entidades legales que, sin buscar obtener ganancias, tienen como propósito planificar y llevar a cabo labores o trabajos con un beneficio social o colectivo. Lo hacen mediante una empresa gestionada de forma conjunta y creada a partir de las contribuciones económicas, intelectuales y éticas de sus miembros (Ley de cooperativas, 2016).

Es imprescindible conocer que según Ortega-Pereira et al. (2017) las Cooperativas de Ahorro y Crédito son elementos clave en dos áreas fundamentales: la Economía Popular y Solidaria (EPS) y el Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS). Este último está compuesto por las COAC que antes de la implementación de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS) estaban bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos (SB), así como por aquellas reguladas por la Dirección Nacional de Cooperativas (DNC) y el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES).

En el año 2015 asegura el autor anteriormente citado que, las Instituciones Financieras de Inclusión (IFI) que se unieron al SFPS fueron reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y respaldadas por la LOEPS, la cual, en su artículo 147, les otorga la facultad de supervisar las actividades económicas, garantizar la estabilidad, solidez y adecuado funcionamiento, así como conceder personalidad jurídica, entre otras funciones, a las organizaciones integrantes del SFPS, junto con su Reglamento, establecido en la normativa de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (RLOEPS)

Estas entidades tienen su relevancia según lo asegura Lizcano Chapeta y Villa Zura (2021) ya que ofrecen la posibilidad de promover el crecimiento económico mediante

la aplicación de los objetivos establecidos por la entidad. Además, brindan productos y servicios financieros de excelencia a sus clientes. En particular, esta cooperativa asegura a sus socios el acceso a servicios de ahorro indispensables, garantizando la seguridad de sus depósitos al mantenerlos en instituciones financieras confiables.

### **Regulaciones fiscales para cooperativas de ahorro y crédito.**

Las regulaciones fiscales para las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador se establecen en una serie de disposiciones legales y normativas que rigen sus obligaciones tributarias. Estas entidades financieras están sujetas al impuesto a la renta, aunque suelen disfrutar de beneficios y tasas preferenciales en comparación con otras instituciones financieras. Dichas tarifas se aplican según los ingresos netos obtenidos (González, 2010).

Además del impuesto a la renta, las cooperativas según lo establecido dentro de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) pueden encontrarse exentas del pago de IVA en ciertas transacciones financieras específicas. No obstante, existen servicios o actividades que pueden estar sujetos a este impuesto. Asimismo, se aplica un impuesto sobre los activos netos de las cooperativas, con tasas que varían dependiendo de los montos y criterios establecidos (Bucay Lasluisa, 2015).

En el ámbito de las obligaciones tributarias, dentro de lo que se establece en el título III Capítulo uno correspondiente a las organizaciones del sector financiero popular y solidario, algunas cooperativas están obligadas a efectuar retenciones en la fuente a sus asociados o proveedores de servicios, según lo estipulado en la normativa tributaria vigente. Estas entidades financieras también están sujetas a regulaciones de control y supervisión por parte de entidades como la (SEPS) o la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS). Estas entidades supervisan el cumplimiento de las normativas financieras y tributarias, asegurando así el

adecuado funcionamiento y cumplimiento de las regulaciones por parte de las cooperativas.

Es fundamental tener presente que las regulaciones fiscales para las cooperativas de ahorro y crédito pueden sufrir modificaciones debido a reformas legislativas o actualizaciones en la normativa tributaria. El propósito fundamental de estas regulaciones es equilibrar la carga impositiva sobre las cooperativas, garantizando su sostenibilidad financiera y promoviendo su contribución al desarrollo económico y social del país.

### **Impacto de las obligaciones tributarias en las cooperativas de ahorro y crédito.**

Las obligaciones tributarias imponen un impacto significativo en las operaciones y la viabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador (Granda et al., 2023). Estas obligaciones gravan los ingresos, activos y transacciones financieras de las cooperativas, afectando directamente su rentabilidad y capacidad para brindar servicios a sus asociados.

El pago de impuestos reduce los ingresos disponibles para las cooperativas, lo que puede repercutir en la cantidad de recursos destinados a otorgar créditos y servicios financieros a sus miembros. Asimismo, las cargas impositivas pueden limitar la capacidad de expansión y crecimiento de estas entidades, dificultando su contribución al desarrollo económico local y al acceso a servicios financieros por parte de comunidades menos favorecidas (Urgiles Peñafiel, 2022).

Las obligaciones tributarias también influyen en la toma de decisiones estratégicas de las cooperativas. Estas entidades deben buscar un equilibrio entre el cumplimiento de sus obligaciones fiscales y la preservación de su estabilidad financiera, lo que puede implicar ajustes en sus políticas de préstamos, inversiones y gestión de activos.

Además, el cumplimiento de las regulaciones tributarias conlleva costos operativos adicionales, como gastos en asesoría

fiscal, contabilidad y cumplimiento normativo. Estos costos pueden reducir aún más los recursos disponibles para el crecimiento y la prestación de servicios a los asociados (Vásconez et al., 2019).

### **Casos de gran influencia de las obligaciones tributarias en cooperativas de ahorro y crédito.**

Se han registrado casos significativos que ilustran el impacto substancial de las obligaciones tributarias en las cooperativas de ahorro y crédito en Portoviejo. Uno de los escenarios más destacados involucra la reducción de la rentabilidad y capacidad de estas entidades para brindar servicios financieros a sus miembros (Garzón Campos et al., 2018).

Según un estudio realizado por Buenaño et al. (2022), enfocado en la eficiencia financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs) y basado en la compatibilidad con la economía social, se evidencia un aumento sostenido en los niveles de eficiencia de las cooperativas medianas entre 2017 y 2019. En un enfoque más específico, se puede tomar el caso representativo de la Cooperativa 15 de abril, la cual experimentó un incremento significativo en estos niveles para el año 2023 (15 de abril, 2023).

Este aspecto es crucial, considerando varios factores relevantes, como la implementación de nuevos estatutos para las cooperativas. Por ejemplo, la RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INR-INSEPS-2021-001, emitida en el año 2021, establece la necesidad de que estas entidades se ajusten a las disposiciones de la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General de aplicación, el Código Orgánico Monetario y Financiero, así como a las normas emitidas por la SEPS. Este marco regulatorio ha influido en la gestión y operaciones de cooperativas como la 15 de abril, evidenciando un cambio en su eficiencia financiera en concordancia con estas regulaciones.

En situaciones donde las cargas tributarias han sido elevadas, se ha observado una disminución en la capacidad de las cooperativas

para otorgar créditos a tasas preferenciales o para ampliar sus servicios a nuevas áreas geográficas. Esto ha limitado su alcance y ha obstaculizado su capacidad para apoyar a comunidades en áreas rurales o de bajos recursos económicos (Ortega-Pereira et al., 2017).

Un caso relevante es el de la cooperativa La 29, que se destaca dentro de los segmentos de cooperativas en un nivel superior. Los indicadores financieros presentados en la sección de transparencia en su página web muestran un aumento notable en comparación entre 2021 y 2022. Este incremento es evidente tanto en términos financieros como sociales dentro de esta institución (La 29, 2022).

Además, se han dado casos en los que las cooperativas han debido restringir sus inversiones o limitar su expansión debido al impacto directo de las obligaciones tributarias en sus finanzas. Estos desafíos han incidido en la capacidad de estas entidades para competir con otras instituciones financieras y para mantener un crecimiento sostenible a largo plazo.

En algunos escenarios extremos, según Herman et al. (2015) el peso de las obligaciones tributarias ha llevado a la reducción de beneficios para los asociados o a la implementación de medidas de austeridad, lo que ha generado descontento entre los miembros y ha afectado la relación entre las cooperativas y su base de clientes.

Estos casos de gran influencia de las obligaciones tributarias han puesto de manifiesto la importancia de buscar un equilibrio entre el cumplimiento fiscal y la capacidad de las cooperativas para mantener su sostenibilidad financiera, brindando así un mejor servicio a sus asociados y comunidades (González, 2010).

### **Relación entre las obligaciones fiscales y la sostenibilidad económica de las cooperativas de ahorro y crédito.**

La relación entre las obligaciones fiscales y la sostenibilidad económica de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador es compleja y

crucial para su funcionamiento a largo plazo. Estas obligaciones tributarias, aunque son parte integral del entorno económico y legal, pueden ejercer presiones significativas sobre la capacidad de estas entidades para mantener su estabilidad financiera y su viabilidad operativa.

Las cargas fiscales impactan directamente en la rentabilidad de las cooperativas. Según el análisis de Vásconez et al. (2019) los impuestos sobre la renta y los activos, así como las posibles retenciones en la fuente, reducen los ingresos netos disponibles para estas entidades. Esta disminución en los fondos disponibles afecta su capacidad para invertir en el crecimiento de sus operaciones, la modernización de sus infraestructuras y la expansión de sus servicios.

La capacidad de las cooperativas para otorgar créditos a tasas accesibles y para captar ahorros también se ve influenciada por las obligaciones tributarias. En análisis de lo que sugiere Jácome Estrella (2021) el impacto de estos impuestos puede restringir su capacidad para ofrecer tasas de interés competitivas o para ampliar su alcance a comunidades que requieren servicios financieros, especialmente en áreas rurales o de menor acceso.

Además, el cumplimiento de estas obligaciones fiscales conlleva costos adicionales, como gastos en consultoría fiscal y cumplimiento normativo, según lo que asegura González y Melo (2021) lo que puede reducir aún más los recursos destinados a operaciones y expansión. Esto a su vez puede limitar la capacidad de las cooperativas para innovar, adaptarse a los cambios del mercado y competir con otras instituciones financieras.

En consecuencia, el desafío radica en encontrar un equilibrio adecuado entre el cumplimiento fiscal y la sostenibilidad económica. Esto implica políticas tributarias que reconozcan la naturaleza particular de las cooperativas como entidades orientadas al servicio comunitario, promoviendo un entorno que fomente su crecimiento y contribución al desarrollo económico y social del país sin

comprometer su estabilidad financiera a largo plazo.

### **Tendencias y cambios legislativos en Cooperativas de ahorro.**

Las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador están sujetas a tendencias y cambios legislativos que reflejan la evolución dinámica del entorno económico y financiero del país. Según Da Ros (2007) estos cambios han sido impulsados por una variedad de factores, incluyendo la necesidad de adaptarse a las demandas de un mercado en constante evolución, promover la transparencia y la estabilidad financiera, así como garantizar la protección de los asociados y la comunidad en general.

En los últimos años, según el estudio realizado por Ortega-Pereira et al. (2017) se ha observado una tendencia hacia la modernización y fortalecimiento de la regulación que rige a las cooperativas de ahorro y crédito. Estos cambios han incluido reformas en las leyes y normativas destinadas a mejorar la supervisión y control por parte de entidades regulatorias como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) o la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS). Estas reformas buscan asegurar que las cooperativas cumplan con estándares financieros más rigurosos, promoviendo así una gestión más sólida y transparente.

Otra tendencia importante según lo establecido por Arregui Solano et al. (2020) ha sido el énfasis en la inclusión financiera y el acceso a servicios bancarios para sectores subatendidos de la población. Lo que se estableció en el estudio de Inclusión Financiera y Desarrollo Situación Actual, Retos y Desafíos de la Banca establecido por el autor anteriormente nombrado las reformas legislativas han buscado fomentar el crecimiento de las cooperativas como proveedores clave de servicios financieros para comunidades rurales, pequeños emprendedores y personas de bajos ingresos, promoviendo así la inclusión económica y social.

Además, se han implementado cambios en las normativas fiscales que afectan a estas

entidades, con el propósito de equilibrar la carga impositiva sobre las cooperativas y promover su sostenibilidad económica, esto retratado en la Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal registrado en 2021. Desde aquí se han introducido incentivos y beneficios fiscales, así como ajustes en las tasas impositivas, con el fin de apoyar el crecimiento y la estabilidad financiera de estas entidades.

Es importante destacar que estos cambios legislativos han sido el resultado de un proceso continuo de revisión y adaptación a las necesidades cambiantes del entorno económico y social. La colaboración entre entidades gubernamentales, reguladoras, expertos del sector y representantes de las propias cooperativas ha sido fundamental en este proceso, buscando siempre mantener un equilibrio entre la promoción del desarrollo económico y la protección de los intereses de los asociados y la sociedad en general.

### **Resultados y discusión.**

Las obligaciones tributarias ejercen una influencia significativa en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito en Portoviejo. Esta situación se ha reflejado en diversos aspectos financieros y operativos de estas instituciones. En algunos casos, las cargas tributarias han provocado una disminución directa en la rentabilidad, limitando la capacidad de las cooperativas para brindar servicios financieros óptimos a sus miembros. Como resultado, se han observado reducciones en la capacidad de otorgar créditos a tasas preferenciales o de expandirse hacia nuevas áreas geográficas. Este escenario ha impactado negativamente en su alcance, especialmente en comunidades rurales o de bajos recursos económicos, obstaculizando su apoyo a estas áreas.

Una interpretación significativa sobre las obligaciones tributarias, representadas como resoluciones o leyes que regulan a las cooperativas, implica comprender la evolución de estas empresas. Aunque en algunos casos los valores no se manifiestan como positivos o negativos, resulta crucial examinarlos y atribuirles una interpretación. Basándonos

en datos obtenidos de la página web de la Cooperativa 15 de abril y complementados con la investigación realizada por Moreira Macías e Intriago Mora (2023), se logra comprender cómo esta evolución ha impactado específicamente a dicha cooperativa.

**Tabla 1**  
*Indicadores financieros.*

| Cooperativa 15 de abril.           |      |        |
|------------------------------------|------|--------|
| Indicador                          | Año  |        |
|                                    | 2019 | 2023   |
| Morosidad cartera total            | 10%  | 9.02%  |
| Cobertura de la cartera de consumo | 97%  | 88.04% |

La Tabla 1 permite observar una comparativa entre los años 2019 y 2023, destacando indicadores clave como la morosidad. En 2019, este valor se situaba en un 10%, mientras que en 2023 ha descendido a un 9.02%, lo cual sugiere un aspecto positivo para la cooperativa. Este descenso en la morosidad es especialmente relevante en el contexto de las obligaciones tributarias cumplidas, ya que indica una mayor capacidad de la cooperativa para gestionar eficientemente sus recursos financieros, cumplir con sus compromisos tributarios y, al mismo tiempo, mantener una saludable posición crediticia.

Además, el peso de las obligaciones tributarias ha llevado a restricciones en inversiones y limitaciones en la expansión, lo que ha afectado la competitividad de estas cooperativas frente a otras instituciones financieras. En casos extremos, estas cargas fiscales han resultado en la reducción de beneficios para los asociados y en la implementación de medidas de austeridad, generando malestar entre los miembros y afectando la relación entre las cooperativas y sus clientes.

En términos generales, las cooperativas en la zona central de Portoviejo comparten efectos similares entre sí. Aunque estas entidades son mayormente de nivel mediano, cumplen con los requisitos establecidos por las obligaciones normativas. Los impactos resultantes, tanto

positivos como negativos, se manifiestan en los resultados de sus contribuciones y su relevancia financiera. Las normativas que rigen a estas cooperativas benefician ampliamente aspectos relacionados con su rentabilidad.

Estos resultados ponen de manifiesto la importancia crítica de encontrar un equilibrio adecuado entre el cumplimiento fiscal y la sostenibilidad económica de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. Este equilibrio es esencial para asegurar su estabilidad financiera a largo plazo y su capacidad para brindar servicios efectivos a sus asociados, especialmente en comunidades con menor acceso a servicios financieros.

**Conclusiones.**

Tras una exhaustiva revisión de literatura y documentos legales pertinentes, se identificaron múltiples obligaciones tributarias que impactan directamente a las cooperativas de ahorro y crédito en Portoviejo. Estas obligaciones incluyen la posible exención del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en transacciones financieras específicas y la aplicación del impuesto sobre activos netos con tasas variables. La diversidad y complejidad de estas regulaciones establecen un marco significativo que las cooperativas deben navegar para asegurar su cumplimiento fiscal.

El análisis cualitativo de documentos legales y normativas emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) de Ecuador reveló la influencia directa de las cargas fiscales en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito. Se observó que estas obligaciones tributarias pueden afectar de manera significativa los resultados financieros de estas instituciones.

Las conclusiones obtenidas resaltan la compleja interacción entre las obligaciones fiscales y la sostenibilidad económica de las cooperativas de ahorro y crédito en Portoviejo. Se evidencia la necesidad crítica de comprender y gestionar de manera efectiva estas cargas tributarias para asegurar la viabilidad y el éxito continuo de estas instituciones financieras.

Además, se identifica la importancia de políticas y estrategias que puedan mitigar el impacto negativo de estas obligaciones en la rentabilidad y la capacidad de servicio de las cooperativas.

### Referencias:

- Arregui Solano, Ruth., Guerrero Murgueytio, R. Matilde., & Ponce Silva, K. (2020). INCLUSIÓN FINANCIERA y DESARROLLO SITUACIÓN ACTUAL, RETOS y DESAFÍOS DE LA BANCA. <http://repositorio.uees.edu.ec/bitstream/123456789/3208/1/%c3%baltimo-LIBRO%20INCLUSI%c3%93N%20FINANCIERA%20Y%20DESARROLLO%20%286%29.pdf>
- BUCA Y LASLUIA, J. V. (2015). Las obligaciones tributarias y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena del Ecuador - Tungurahua en el año 2013. [Tesis de grado]. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO.
- Buenaño, E., Báez, S., & Baus, C. (2022). ¿Son compatibles la eficiencia financiera y social en la Economía Popular y Solidaria?: Una propuesta de análisis para las COACs del Ecuador, considerando la inclusión financiera. *Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria*. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/%C2%BF%20Son-compatibles-la-eficiencia-financiera-y-social-en-la-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria-Una-propuesta-de-ana%CC%81lisis-para-las-COACs-del-Ecuador.pdf>
- Cedeño-Palacios, C. A., & Palma-Macías, G. R. (2020). Gestión de riesgo de crédito, para mejorar la calidad de la cartera de microcrédito, en la Cooperativa Comercio Ltda. Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional, 5(3), 225-254. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i3.1334>
- Cooperativa 15 de abril. (2022). Indicadores financieros [Conjunto de datos; Digital]. [https://www.coop15abril.fin.ec/doc/menu\\_general/indicesfinancieros\\_2023\\_07\\_12.pdf](https://www.coop15abril.fin.ec/doc/menu_general/indicesfinancieros_2023_07_12.pdf)
- Da Ros, G. (2007). El movimiento cooperativo en el Ecuador. visión histórica, situación actual y perspectivas. CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, 57, 249-284. <https://www.redalyc.org/pdf/174/17405710.pdf>
- González, A. L., & Melo, J. P. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. Revista de Estudios Cooperativos, 138, e73870. <https://doi.org/10.5209/reve.73870>
- González, M. V. (2010). Análisis del cumplimiento tributario para una cooperativa de ahorro y crédito cerrada ubicada en la ciudad de Guayaquil para el periodo fiscal 2008. <http://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/16873>
- Granda, P., Muñoz, V. E. S., & Morales, L. O. S. (2023). Impacto de la cultura fiscal en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas de la ciudad de Machala, Ecuador. *Religación*, 8(36), e2301022. <https://doi.org/10.46652/rgn.v8i36.1022>
- Gualpa Guamán, A., & Urbina-Poveda, M. A. (2021). Determinantes del Desempeño Financiero de Las Cooperativas de Ahorro Y Crédito del Ecuador. *Revista Economía y Política*, (34), 113-133.
- Herman, E., Trávez, C., & Torresano, D. (2015). Matrices de transición y análisis de cosechas de operaciones. Una aproximación al análisis macroprudencial de riesgo crediticio del Sector Financiero Popular y Solidario ecuatoriano. En *Economía solidaria, experiencias y conceptos*. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Economia-Solidaria-Experiencias-y-Conceptos.pdf>
- Jácome Estrella, H. D. J. (2021). Inclusión financiera en Ecuador: el cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa. <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/58377.pdf>

- La 29. (2021). Indicadores financieros [Conjunto de datos; Digital]. En *Transparencia de la información*. <https://www.29deoctubre.fin.ec/transparencia-de-la-informacion>
- Ley de Cooperativas del Ecuador (2001). Registro Oficial N°400 del 29 de agosto de 2001.
- Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (2011). Registro Oficial N° 444 - martes 10 de mayo del 2011.
- Ley Orgánica Para El Desarrollo Económico Y Sostenibilidad Fiscal (2022). Registro Oficial Suplemento 587 de 29 noviembre de 2021.
- Lizcano Chapeta, C. J., & Villa Zura, M. P. (2021). Fundamentos legales y teóricos en la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en la comunidad de Mascarillas-Carchi (Ecuador). *Horizonte de la ciencia*. <https://doi.org/10.26490/uncp.horizonteciencia.2021.20.773>
- Ontaneda, D. (2021). El impacto de la tasa de interés máxima del segmento de microcrédito agrícola y ganadero en el Sector Financiero Popular y Solidario. *Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria*. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/El-impacto-de-la-tasa-de-inter%C3%A9s-m%C3%A1xima-del-segmento-de-microcre%C3%BDito-agri%C3%BDico-y-ganadero-en-el-SFPS.pdf>
- Ortega-Pereira, J., Borja, F. M. B., Aguilar-Rodríguez, I. E., & Montalván-Burbano, R. (2017). EVOLUCIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO y CRÉDITO EN ECUADOR, 2000-2015. *Semestre Económico*, 20(45), 187-216. <https://doi.org/10.22395/seec.v20n45a7>
- Paredes Paredes, E. A. (2021). *El cumplimiento de las obligaciones tributarias del sector comercial de compra*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Recuperado de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/3285>
- Paredes, E. (2015). *Las obligaciones tributarias y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena del Ecuador - Tungurahua en el año 2013*. Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Carrera de Contabilidad y Auditoría. Recuperado de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17055>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INR-INSEPS-2021-001. 26 de febrero de 2021. Recuperado de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/NORMA-DE-CONTROL-QUE-ESTABLECE-LOS-REQUISITOS-Y-EL-PROCEDIMIENTO-GENERAL-QUE-DEBEN-CUMPLIR-LAS-coacs-mutualistas-cajas-PARA-LA-ADECUACION-DE-ESTATUTOS.pdf>
- Suriaga Sanchez, M. A. (2015). *Análisis de las nuevas regulaciones de las cooperativas en el Ecuador y su incidencia en sus obligaciones tributarias*. Escuela Superior Politécnica del Litoral. Recuperado de <http://www.dspace.espol.edu.ec/xmlui/handle/123456789/30276>
- Urgiles Peñafiel, M. N. (2022). *Impacto Financiero De Las Obligaciones Tributarias En Las Coac's De Segmento Uno En Morona Santiago* [Tesis De Posgrado]. Universidad Uniandes.
- Vásconez, H. D., Guerrero Chávez, F. F., & Carguaytongo Silva, J. F. (2019). LA PRESIÓN FISCAL Y LA RENTABILIDAD EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO y CREDITO. *Revista de Investigación Talentos*, 6(2), 175-185. <https://doi.org/10.33789/talentos.6.2.117>
- Moreira Macías, M. G., & Intriago Mora, C. P. (2023). Cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de abril LTDA. *RECIAMUC*, 7(1), 654-673. [https://doi.org/10.26820/reciamuc/7.\(1\).enero.2023.654-673](https://doi.org/10.26820/reciamuc/7.(1).enero.2023.654-673)