



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

SEDE QUITO

CARRERA:

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

TEMA:

IMPACTO DE LA NIIF 9 (INSTRUMENTOS FINANCIEROS) EN LA CAPTACIÓN Y COLOCACIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 2 DE LA CIUDAD DE QUITO DURANTE EL PERIODO 2017-2019

Trabajo de titulación previo a la obtención del
Título de Licenciada en Administración de Empresas

AUTORA: LORENA ELIZABETH CARRASCO SAIGUA

TUTOR: MGS. SANTIAGO RAMÓN VALLADARES VÁSQUEZ

Quito, octubre del 2021

**CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD Y AUTORÍA DEL TRABAJO DE
TITULACIÓN**

Yo, Lorena Elizabeth Carrasco Saigua con documento de identidad N° 1725194003
manifiesto que:

Soy el autor y responsable del presente trabajo; y, autorizo a que sin fines de lucro la
Universidad Politécnica Salesiana pueda usar, difundir, reproducir o publicar de maneratotal
o parcial el presente trabajo de titulación.

Quito, 13 de octubre del 2021

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized initial 'L' followed by a cursive name, all enclosed within a blue oval. Below the signature is a horizontal line of small dots.

Lorena Elizabeth Carrasco Saigua

1725194003

CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN A LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

Yo, Lorena Elizabeth Carrasco Saigua con documento de identificación No. 1725194003, expreso mi voluntad y por medio del presente documento cedo a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autor del Artículo Académico: “Impacto de la NIIF 9 (Instrumentos Financieros) en las cuentas de Captación y Colocación de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 de la ciudad de Quito durante el periodo 2019-2019”, el cual ha sido desarrollado para optar por el título de: Licenciada en Administración de Empresas, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En concordancia con lo manifestado, suscribo este documento en el momento que hago la entrega del trabajo final en formato digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

Quito, 13 de octubre del 2021

Atentamente,



Lorena Elizabeth Carrasco Saigua

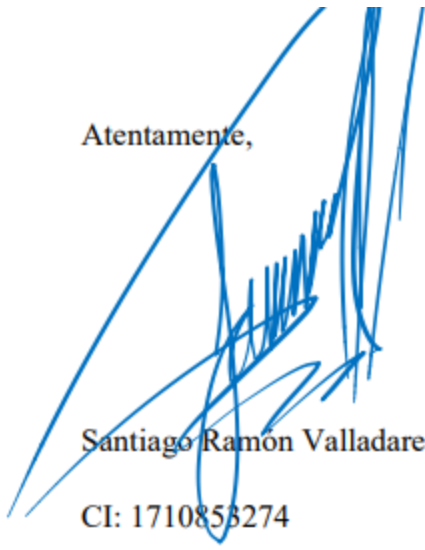
1725194003

CERTIFICADO DE DIRECCIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Santiago Ramón Valladares Vásquez con documento de identificación N° 1710853274, docente de la Universidad Politécnica Salesiana, declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el trabajo de titulación: EL IMPACTO DE LA NIIF 9 (INSTRUMENTOS FINANCIEROS) EN LAS CUENTAS DE CAPTACION Y COLOCACION DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SEGENTO 2 DE LA CIUDAD DE QUITO DURANTE EL PERIODO 2017-2019 , realizado por Lorena Elizabeth Carrasco Saigua con documento de identificación N° 1725194003, obteniendo como resultado final el trabajo de titulación bajo la opción Artículo Académico que cumple con todos los requisitos determinados por la Universidad Politécnica Salesiana.

Quito, 13 de octubre del 2021

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and lines, positioned to the right of the word 'Atentamente,'.

Santiago Ramón Valladares Vásquez

CI: 1710853274

RESUMEN

La presente investigación del artículo tiene como finalidad dar a conocer la dinámica del impacto de la NIIF 9 (Instrumentos Financieros) en las cuentas de captación y colocación de las COAC del segmento 2 de la ciudad de Quito, ya que dichas entidades por medio su intermediación financiera con personas naturales y organizaciones satisfacen necesidades económicas y sociales, por medio de la captación y colocación aportando así a la economía del diaria vivir y logrando consolidarse como las principales representantes de la economía popular y solidaria, es por ello que mediante esta investigación se va a dar a conocer el impacto de la NIIF 9 en dichas cuentas ya que esta norma siendo de alta calidad y de preciso cumplimiento, establece elementos para la información financiera de activos financieros y pasivos financieros de manera que se dé a conocer información relevante a los usuarios de dichos estados financieros ayudando así en la correcta toma de decisiones, que a través de la técnica de investigación que en este caso ha sido la encuesta realizada a las 7 COAC del segmento 2 de la ciudad de Quito se ha podido conocer que para implementar o hacer uso de la norma primeramente debe ser estudiada y conocida a la perfección para los responsables de las cooperativas en este caso el área de contable, administrativa y los encargados de las transacciones correspondientes de un periodo, dando a conocer también que es necesario actualizar los sistemas informáticos y los manuales de captación y colocación que usan, tomando muy en cuenta también que NIIF 9 sustituye a NIC 39 que se enfoca en el tratado especial de activos y pasivos financieros y reconociendo así también que esta norma requiere de un apto conocimiento para su buen uso y aplicación tomando en cuenta que al ser de alta calidad dará seguridad en su uso.

Palabras claves: NIIF 9, Instrumentos Financieros, captación, colocación, COAC

ABSTRACT

The purpose of this research article is to show the dynamics of the impact of NIIF 9 (Financial Instruments) on the deposit and placement accounts of the COACs of segment 2 of the city of Quito, since these entities through their financial intermediation with individuals and organizations satisfy economic and social needs, by means of deposit and placement, thus contributing to the economy of daily living and consolidating themselves as the main representatives of the popular and solidarity economy, that is why, through this research, the impact of NIIF 9 on such accounts will be made known, since this standard is of high quality and must be complied with, it establishes principles for financial information on financial assets of and liabilities, so that useful and relevant information is presented to the users of the financial statements, thus helping in the correct decision making process, that through the research technique, which in this case has been the survey conducted to the 7 COAC of segment 2 of the city of Quito, it has been possible to know that to implement or make use of the standard, it must first be studied and known perfectly by those responsible for the corresponding transactions of a period, it is It is also necessary to update the computer systems and the collection and placement manuals they use, also taking into account that NIIF 9 replaces IAS 39, which focuses on the special treatment of financial assets and liabilities, where the contribution of the partners to make a liability could affect the collection and placement accounts, generating a lack of operating liquidity.

keys words: NIIF 9, Financial Instruments, Acceptance, Placement, COAC

INDICE GENERAL

DECLARATORIA DE COAUTORÍA DEL DOCENTE TUTOR;	Error! Marcador no definido.
RESUMEN	5
ABSTRAC	6
INDICE GENERAL.....	7
INDICE DE TABLAS	8
INTRODUCCIÓN	8
Fundamentación Teórica	11
Variable Independiente: Captación y Colocación	11
<i>Captación</i>	11
<i>Colocación</i>	11
Variable Independiente: NIIF 9 (Instrumentos Financieros).....	13
Clasificación y Medición de Activos Financieros	14
Medición de Deterioro.....	15
Contabilidad de Coberturas	15
Marco Metodológico	16
Tipo de Investigación	16
Método de Investigación	17
Técnica de Investigación	17
Análisis de Resultados	19
Análisis Horizontal de las Principales Cuentas de las COAC del Segmento 2.....	19
Análisis de las principales cuentas de las COAC del segmento 2 de la ciudad de Quito.....	20
Análisis general de las cuentas de captación y colocación de las COAC del segmento 2	20
Análisis de las cuentas de captación y colocación del segmento 2, de la ciudad de Quito	21
Interpretación de Resultados de la Encuesta	22
Conclusiones	33
Bibliografía.....	34

INDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2, de la ciudad de Quito.....	18
Tabla 2.	Saldos generales de las principales cuentas del segmento 2.....	19
Tabla 3.	Saldos de captación y colocación del segmento 2, de la ciudad de Quito	21
Tabla 4.	Genero.....	22
Tabla 5.	Edad	22
Tabla 6.	Nivel de educación.....	23
Tabla 7.	Cargo que desempeña	23
Tabla 8.	Área en la que labora	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 9.	Número de personas a cargo	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 10.	PREGUNTA 1.	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 11.	PREGUNTA 2.	24
Tabla 12.	PREGUNTA 3.	25
Tabla 13.	PREGUNTA 4.	25
Tabla 14.	PREGUNTA 5.	26
Tabla 15.	PREGUNTA 6.	26
Tabla 16.	PREGUNTA 7.	27
Tabla 17.	PREGUNTA 8.	27
Tabla 18.	PREGUNTA 9.	28
Tabla 19.	PREGUNTA 10.	28
Tabla 20.	PREGUNTA 11.	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 21.	PREGUNTA 12.	29
Tabla 22.	PREGUNTA 13.	30
Tabla 23.	PREGUNTA 14.	30
Tabla 24.	PREGUNTA 15.	31
Tabla 25.	PREGUNTA 16.	31
Tabla 26.	PREGUNTA 17.	32
Tabla 27.	PREGUNTA 18.	32
Tabla 28.	PREGUNTA 19.	33

INTRODUCCIÓN

Frente a los procesos de la globalización las instituciones financieras privadas como las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), necesitan crecer y encontrar oportunidades de negocio, trascendiendo fronteras nacionales, además el sistema financiero se ha integrado a tal nivel que cualquier suceso económico, social y político tiene repercusiones en los sectores económicos a nivel mundial (Higuera, 2016). Por lo que cabe mencionar que el Cooperativismo surgió como consecuencia de los cambios económicos y sociales, dando su inicio a finales del siglo XIX en Europa, definido como una doctrina política o como la unión libre y voluntaria de un grupo de personas con el fin de satisfacer necesidades económicas, sociales y culturales en común y corroborando al crecimiento notable en la economía del diario vivir (Ocampo, 2019).

Así mismo de acuerdo Carme (2014), las COAC actúan como intermediarias, entre las personas y organizaciones con recursos

disponibles y aquellas que necesitan estos recursos, de esta forma, cumplen con dos funciones fundamentales: la captación, que como su nombre lo indica, consiste en recolectar los recursos de las personas que realizan depósitos en cuentas, y la colocación, que consiste en poner dinero en circulación en la economía; es decir, tomar el dinero o los recursos que obtienen a través de la captación y, con éstos otorgan créditos a las personas y organizaciones que los solicitan.

Consecuentemente el siguiente aspecto trata de las normas internacionales de información financiera (NIIF 9), que según Delgado (2020), son un conjunto de normas de carácter mundial y de alta calidad y de preciso cumplimiento, para las entidades no financieras y financieras privadas como las COAC, que exigen y requieren información transparente y de alta calidad en la información financiera, siendo esta emitida originalmente en noviembre del 2009 con el fin de sustituir a la NIC 39, siendo emitida su última versión en el 2014, para los

ejercicios que comienza el 1 de enero del 2018, esta norma establece los principios a usar para el tratamiento de la información financiera sobre activos¹ y pasivos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financiero.

Por tal razón en el presente trabajo de investigación, se desarrollará un análisis sobre el Impacto de la NIIF 9 en las cuentas de captación y colocación de las COAC, del segmento 2 de la ciudad de Quito, durante el periodo 2017-2019, con el fin de conocer la óptima gestión que proporcionan al área financiera y administrativa para generar beneficios financieros y valor de empresa, que aporten a los socios y clientes de las mismas. Este trabajo se ha dividido en 5 partes, donde, el resumen ofrecerá un panorama general de la metodología y hallazgo del trabajo de

investigación, la introducción permite al lector adentrarse a la temática, y los materiales y métodos ofrecerán el estado del arte o fundamentación, así como la metodología la propuesta de investigación, entregando resultados que identifiquen los hallazgos encontrados y culminando con una conclusión sobre la temática.

¹ Son las diferentes operaciones de inversión en títulos-valores y los derechos sobre inmuebles de realización inmediata o documentos expresivos de crédito, que generan tales títulos. Estas inversiones pueden variar entre participaciones en el capital social de otras

sociedades, préstamos al personal de la propia empresa, créditos sobre otras entidades, derechos de suscripción preferente u opciones. (Superintendencia de Bancos, 2021)

Fundamentación Teórica

Variable Independiente: Captación y Colocación

En la presente investigación se debe tener claro las diversas definiciones que se manejan en entorno al impacto de la NIIF 9 (Instrumentos Financieros) en las cuentas de captación y colocación en las COAC del segmento 2, ya que la misma cumple la función de revelar información relevante de los instrumentos financieros, por otra parte las entidades reguladoras ayudan en la supervisión especializada donde se permite realizar un seguimiento de los riesgos de liquidez y solvencia que poseen las entidades y así garantizar la estabilidad y solidez necesaria para generar confianza y seguridad de los socios de las mismas, debido a que el sector financiero de las COAC juega un papel muy importante, y de estas depende la buena salud financiera que es medida por la buena liquidez del Sistema Bancario (Cuz, 2018).

Captación

Según Nuñez Z. (2018), la captación de dinero es un proceso mediante el cual se

recoge recursos del público y los utiliza como fuente del Mercado Financiero, en el caso de la captación bancaria son todos los recursos que la banca obtiene a través de sus instrumentos de captación (cuenta de cheques, cuenta de ahorros, entre otros), que conforman los pasivos del sistema bancario e incluyen recursos en moneda nacional y extranjera.

Colocación

Según Torres P. (2017), la colocación es lo contrario a la captación porque permite poner dinero en circulación en la economía, para lo cual toma el dinero o los recursos que obtienen a través de la captación y, con éstos, otorgan créditos a las personas, empresas u organizaciones que lo requieran, ya que por dar estos préstamos las COAC cobran, dependiendo del tipo de préstamo, una cantidad determinada de dinero llamada intereses de colocación, la cual se define a través de la tasa de interés de la misma.

Según la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2018), los indicadores del Sistema

Financiero Nacional, que miden la penetración de los servicios financieros a través de los ratios de Captaciones y Colocaciones, se ubicaron en 39,36% y 34,15%, respectivamente. Estas cifras representaron un incremento de 0,79 puntos porcentuales en el caso del índice de Captaciones y un incremento de 4,11 puntos para el índice de Colocaciones, frente a las cifras obtenidas en junio de 2017 a junio de 2018, lo que muestra que el saldo de las captaciones del Sistema Financiero Nacional, llegó a USD 41.876,47 millones y USD 36.339,69 millones en colocaciones. En general el subsistema de Bancos Privados es el que más contribuye a la profundización financiera del país con aproximadamente las 3 cuartas partes del indicador global, seguido por el subsistema de COAC (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2018).

De acuerdo a la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2018), las Captaciones totales del Sistema Financiero del Ecuador al 31 de diciembre del 2018 fueron de USD 44.001,3 millones de dólares, mientras

que las colocaciones fue USD 41.811,90 millones, mismas que se distribuyeron de la siguiente manera: bancos privados con un 69%, bancos públicos con un 6,9%, mientras que las COAC tienen una participación de un 21,9% y mutualistas con un 1,9%, a si mismo las colocaciones al igual que las captaciones, en el país se centran en el sector de bancos privados con el 65,1%, bancos públicos con un 11,7%, mientras que las COAC tienen una participación del 21,6%, y así mismo las mutualistas se ubican en el último lugar con 1,6%. En virtud de lo expuesto anteriormente, vale la pena mencionar que, el sistema financiero se encarga de: captar y promover el ahorro, para luego canalizarlo hacia los diferentes agentes económicos; facilitar el intercambio de bienes y servicios; gestionar medios de pago y buscar el crecimiento económico de la población (Aragadovay, 2021).

De manera integral, el Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) representa un valor

de aproximadamente un tercio de la actividad aproximadamente un tercio de intermediación financiera del país al poseer el 27,2% de las captaciones y el 28,6% de las colocaciones del sistema financiero nacional, teniendo en cuenta que las COAC del segmento 2 cuentan con captaciones de USD 1.349 millones y colocación de USD 1.534 millones. En este sentido, el sector se caracteriza por especializarse en crédito de consumo y microcrédito, con una participación del 34%, y 68,4% en colocaciones del sistema financiero nacional, respectivamente, mientras que al revisar la cartera por segmento de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, se evidencia que el 78% del monto de colocación, se concentra en las COAC del segmento 2² (SEPS, 2019).

Variable Independiente: NIIF 9 (Instrumentos Financieros)

El artículo nos indica el papel y la dinámica de la NIIF 9 (Instrumentos Financieros), que sustituye a la NIC 39 (Instrumentos financieros), estableciendo los principios sobre la información financiera de activos financieros y pasivos financieros de manera que se presente información relevante a los usuarios de los estados financieros. Esto facilitará la comprensión de la información financiera a las COAC, al dar a conocer los detalles debidos y correspondientes para su respectiva asimilación y creación de un modelo de aplicación que las involucre, por lo que es importante conocer la norma dentro de las distintas entidades existentes del país, en este caso las COAC del segmento 2, ya que de esta manera, es posible ayudar en la correcta contabilización y diferenciación de los instrumentos financieros (Paredes C. & Castolli

² Según la Resolución N° 038-2015-F la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera estableció que precautelando los intereses de la SEPS, las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 son

las con mayores activos del sector con un monto mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00 (CORDES, 2018).

L., 2018). Esta norma fue elaborada en tres fases : la primera se refiere a la clasificación y medición de activos financieros, la segunda a la medición del deterioro y la tercera a la a la contabilidad de coberturas, que de acuerdo a (Vasquez & Pereyra, 2019), mejorara la presentación de la información financiera sobre los instrumentos financieros, tomando en cuenta que la norma está basada solo en principios, por ende, en este nuevo enfoque, para lograr determinar la clasificación de los activos financieros, dependerá de acuerdo a sus características de modelo de negocio y flujo de efectivo que genere cada activo. (Amoretti L. & Valdiviezo V., 2020).

Clasificación y Medición de Activos Financieros

“La Clasificación y medición de activos financieros, es decir, clasificarlos en tres categorías, dependiendo de si el activo es un instrumento de deuda o patrimonio” (Fontecha G., Gaitán S., & Gómez M., 2019).

Coste Amortizado. La entidad clasifica el activo a costo amortizado cuando conserve un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos contractuales, y dentro de sus condiciones contractuales el activo financiero conlleva a flujos de efectivo, donde se retribuirá únicamente el pago del principal e intereses sobre el importe pendiente, en fecha determinada. (Ruiz Q., 2020).

Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (patrimonio). Si el modelo de negocio tiene como objetivo tanto la obtención de flujos de efectivo contractuales como su venta y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos del principal más intereses sobre dicho principal, los activos financieros se valorarán a su valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio). Los intereses, deterioro y diferencias de cambio se registran

en resultados como en el modelo de coste amortizado. (Molero, 2017).

Valor Razonable con Cambios en los Resultados. Un activo debe medirse a valor razonable con cambios en resultados si los activos financieros no cumplen con las condiciones mencionadas en las anteriores categorías, (medido a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral). Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultados. (Ruiz Q., 2020).

Medición de Deterioro

“Cabe considerar que para la medición por deterioro se debe asegurar que no se reconozcan las pérdidas en el momento del reconocimiento inicial del activo” (Bello, 2018).

Contabilidad de Coberturas

Se basa en un principio fundamental para alinear las reglas contables con las

actividades de gestión del riesgo de la entidad, en otras palabras su objetivo es transmitir la finalidad y el efecto de los instrumentos de cobertura y las de utilización para gestionar el riesgo (Bello, 2018).

Resumiendo, a lo explicado por (Carlos G. & Franklin D., 2018), la NIIF 9 - Instrumentos Financieros establece todos los requerimientos para el reconocimiento y la medición de los activos, pasivos financieros, lo cual ayuda a la mejor presentación de la información financiera de las COAC.

Cabe mencionar también que a nivel de Latinoamérica es necesario considerar la experiencia obtenida en el Perú, donde se apruebo la versión final de la NIIF 9 mediante la resolución 056-2014-EF/303 del Consejo Normativo de Contabilidad, publicada el 12 de noviembre de 2014. Dando inicio a su aplicación de la NIIF 9, dicha implementación impacta no solamente en el área contable, sino en las áreas involucradas en el modelo de negocio de las compañías (Rodriguez, 2017).

Considerando el criterio (Amoretti L. & Valdiviezo V., 2020), los cambios que la NIIF 9, ha realizado en las categorías y el criterio de clasificación para activos financieros, son cambios en el modelo de provisiones por riesgo de crédito y en la contabilidad de algunas reestructuraciones de deudas. También se amplían los elementos que pueden designarse como instrumento de cobertura en una relación contable. Según Amoretti L. & Valdiviezo V. (2020), la NIIF 9 es una respuesta a la crisis financiera del 2008, cuando el actual modelo de aprovisionamiento con base en las “pérdidas incurridas” fue bastante criticado, debido a que el retraso en el reconocimiento de las pérdidas de crédito fue identificado como una falla en las reglas contables, demostrando que la condición financiera de una entidad financiera puede verse muy afectada por el incremento del riesgo de crédito.

Por lo que como se ha venido mencionando, el papel de la información financiera es muy

importante, ya que debe tener características especiales que le permitan ser más confiable y transparente es por esto que debe ser un compromiso de las COAC que tienen la confianza de un público al cual le deben rendir cuentas, presentar la información de forma oportuno y buscando la satisfacción de las necesidades de los usuarios, que buscan satisfacer necesidades ya sean sociales o económicas, donde se persigue generar un progreso económico para los asociados, las participaciones, cuotas o aportes de los socios que den estos son el patrimonio de la cooperativa (Martínez, 2012).

Marco Metodológico

Tipo de Investigación

El tipo de investigación que se desarrolló en el presente trabajo es la investigación documental que se basa en la recopilación de la información disponible en libros, artículos, documentos o medios audiovisuales, que se amplió previamente, de manera directa o conexas, en torno al tema o asunto investigado,

este tipo de investigación le permite al investigador conocer los antecedentes del contenido, ya sea para ampliar su conocimiento sobre el tema, o para desarrollar un nuevo enfoque sobre el mismo (Raffico, 2020). De este modo, la investigación documental presentó sus resultados mediante lo hallado.

La investigación documental ayudó a recolectar información sobre la gestión y funcionamiento que realiza la NIIF 9 (instrumentos financieros) en las cuentas de captación y colocación de las COAC del segmento 2 en la ciudad de Quito, ayudando de esta forma a que sus representantes den a conocer información relevante a los usuarios de los estados financieros basados en la norma propuesta. Cabe anotar que estos parámetros ayudan a prevenir riesgos financieros en las mismas.

Método de Investigación

La investigación se basó en un método inductivo-deductivo, ya que, según Castillo (2020), trata de aquella orientación que va de lo general a lo específico, es decir, el enfoque

parte de un enunciado general del que se van desentrañando partes o elementos específicos.

El método deductivo se lo emplea en la búsqueda de solución a un tema propuesto a partir de la información o situaciones que se fueron recopilando, tras la indagación hasta llegar a las generalizaciones, proporcionando conocimiento verdadero sobre la realidad (Coelho, 2021).

De acuerdo al método seleccionado se dará a conocer de forma general como las COAC del segmento 2 a nivel nacional y regional efectúan el impacto de la NIIF 9 (Instrumentos Financieros) de acorde a su modelo de negocio en base es la intermediación financiera mediante las cuentas de captación y colocación con relación a las 8 COAC radicadas en la ciudad de análisis.

Técnica de Investigación

Entre las técnicas de investigación principales que se desarrollaron en el trabajo de investigación se utilizó : la encuesta que , según Raffino (2020), es considerada una técnica

fundamental dentro de la investigación debido a que crea comunicación entre las dos partes acerca de un tema determinado, donde se le pide a un número de personas que respondan a una serie de preguntas y con esa información se construyen datos, aproximaciones y se obtienen conclusiones mediante la cual se conocerá sobre la aplicación y uso de los instrumentos financieros, debido a que los mismos permiten conocer información sobre captaciones y colocaciones que realizan las COAC del segmento 2 en la ciudad de Quito.

En esta ocasión la encuesta se llevó a cabo de forma online mediante la herramienta de google, debida a la actual pandemia COVID-19 que imposibilita realizarla de forma presencial, donde el objetivo principal de la misma fue obtener información de la fuente propia, del impacto creado la aplicación de la NIIF 9 en las COAC, sobre la comprensión de la información financiera, al dar a conocer los detalles correspondientes de esta norma para la correcta asimilación y uso a fin de realizar

un análisis a partir de la información recolectada, mediante un acercamiento y envió al representante de las entidades involucradas (Ayala, 2019).

Respecto a la muestra se definió levantar la información a toda la población total, ya que solo existen 7 COAC (Tabla 1), considerando un muestreo no probabilístico intencionado, es decir aquellas instituciones que faciliten la información requerida para el caso.

Tabla 1. *Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2, de la ciudad de Quito*

Fuente: (SEPS, 2019)

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO CALIFICADAS DEL SEGMENTO 2				
No	Nombre	Provincia	Cantón	SEGMENTO
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica Ltda.	Pichincha	Quito	Segmento 2
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Construcción Comercio y Producción Ltda.	Pichincha	Quito	Segmento 2
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Previsión Ahorro y Desarrollo Ltda.	Pichincha	Quito	Segmento 2
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Corporación Centro Ltda.	Pichincha	Quito	Segmento 2
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic Ltda.	Pichincha	Quito	Segmento 2
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cotocollao Ltda.	Pichincha	Quito	Segmento 2
7	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco de Asís Ltda.	Pichincha	Quito	Segmento 2

Elaborado por la autora

Análisis de Resultados

Análisis Horizontal de las Principales Cuentas de las COAC del Segmento 2

Tabla 2. *Saldos generales de las principales cuentas del segmento 2*

Principales cuentas	2017	2018	%	2019	%
Activo	\$1.764.921.968,21	\$ 1.790.831.839,05	1,47%	\$ 1.867.300.672,38	4,27%
Pasivo	\$1.495.367.129,51	\$ 1.489.288.389,67	-0,41%	\$ 1.543.568.766,13	3,64%
Patrimonio	\$ 269.554.838,70	\$ 301.543.449,38	11,87%	\$ 323.731.906,25	7,36%
Rentabilidad	3,21%	5,39%	67,91%	2,84%	-47,31%
Liquidez	21,60%	20,94%	-3,06%	22,36%	6,78%

**Fuente: (SEPS, 2019)
Elaborado por la autora**

La tabla 2 indica cuanto han incrementado o disminuido las principales cuentas de los estados financieros que las COAC del segmento 2 presentan a las SEPS en el periodo establecido, donde podemos observar un leve incremento del 1,47% en la cuenta de activo del 2018 debido a sus colocaciones (créditos) e intereses de los mismo con respecto del al 2017 y del 2018 al 2019 un mayor incremento de un 4,27% tomando en cuenta también que parte de la variación de activos se debe al incremento positivo de 2 cooperativas más al segmento, en

pasivos tenemos un valor -0,41% en el 2018 observando así que las obligaciones y deudas de las COAC fueron menores con respecto del 2017 y del 2018 al 2019 tenemos un valor de 3,64% observando un leve incremento debido a que tienen que pagar las primas de los depósitos de los socios, en patrimonio se puede apreciar un ligero incremento del 11,87% del 2018 con respecto del 2017 y del 2018 al 2019 existe una disminución de patrimonio de un 7,36%, tomando en cuenta que debido a la aplicación de nuevas normas el aporte de los socios pasa a ser un pasivo, en rentabilidad se puede apreciar un leve incremento del 67,91% del 2018 debido al incremento de activo por aportaciones de las 2 nuevas cooperativas que se sumaron al segmento 2 con respecto del 2017 y del 2018 al 2019 una disminución del -47,31% tomando en cuenta que el patrimonio de los socios paso a ser un pasivo, la liquidez con un valor de -3,67% en el 2018 indicándonos una falta de capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo con respecto del 2017 y en el 2018 al 2019 un leve incremento del 6,78% debido al

incremento de activos por parte de las 2 cooperativas que se sumaron al segmento 2.

Análisis de las principales cuentas de las COAC del segmento 2 de la ciudad de Quito

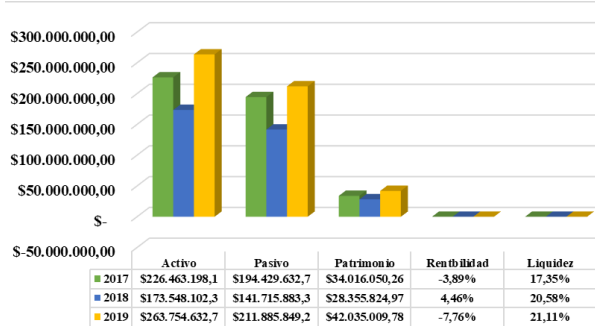


Figura 1. *Saldos generales de las principales cuentas del segmento 2 de la ciudad de Quito*

Fuente: (SEPS, 2019)

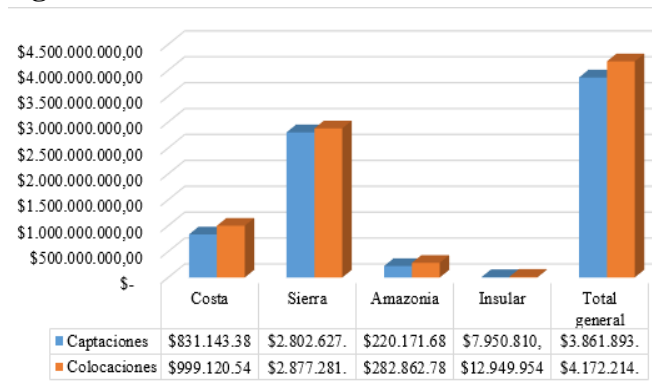
Elaborado por la autora

La figura 1 representa los saldos generales de las COAC del segmento 2 de la ciudad de Quito en donde se indica el consolidado de las principales cuentas del periodo establecido observando que el activo con un saldo de \$ 263.754.632, 7 en el año 2019 tuvo el valor más alto debido a la entrega de créditos e intereses de los mismos, tomando en cuenta el incremento de 1 cooperativa más al segmento en el año 2019, el pasivo con un saldo de \$ 141.715.883,3 en el 2018 dando a conocer que en este año tuvo menos obligaciones y deudas, en patrimonio con un saldo de \$ 42.035.009,78

tuvo una mayor participación en el año 2019 debido a sus activos en circulación , con respecto a la rentabilidad tenemos un -7.76% esto puede ser debido a que se posee activos vagos que deberían realizar alguna inversión para así generar mayor rentabilidad de los mismos, la liquidez presenta una mayor participación en el año 2019 con un valor de 21,11% indicándonos que las COAC del segmento mencionado cuenta con la capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Análisis general de las cuentas de captación y colocación de las COAC del segmento 2

Figura 2. *Saldo de las cuentas de*



captación y colocación a nivel regional

Fuente: (SEPS, 2019)

Elaborado por la autora

La figura 2 indica la consolidación de los saldos totales de las cuentas de captación y colocación de las 4 regiones del Ecuador de las

COAC del segmento 2, en el periodo establecido, teniendo captaciones de depósitos a la vista, a plazo, de garantía y restringidos, un saldo general de \$ 3.861.893.627,33 en captaciones, teniendo en cuenta que la región Sierra con un valor de \$ 2.802.627.745,38 posee la participación más alta en captaciones y la región Insular con un valor de \$ 7.950.810,05 la participación más baja en la misma, en cuanto a la cuenta de colocación siendo estas de créditos de consumo, inmobiliario, microcrédito, comercial y educativo teniendo un saldo general por región de \$ 4.172.214.642,86 observando que la región Sierra con un valor de \$ 2.877.281.362.90 es la que más participación tiene en comparación de la región Insular con un valor de \$ 12.949.954,67 que presenta la participación más baja en colocaciones, como se puede observar también en los saldos generales de las dos cuentas la que mayor participación posee es la cuenta de colocaciones indicándonos que en el periodo establecido las COAC del segmento 2 han entregado más

créditos ayudando así al desarrollo continuo de la población.

Análisis de las cuentas de captación y

COAC SEGMENTO 2, 2027-2019	Captaciones	Colocaciones
Construcción Comercio y Productividad Ltda	\$ 72.131.056,41	\$ 22.174.180,80
Corporación Centro Ltda	\$ 12.376.352,83	\$ 10.049.803,45
Cotocollao Ltda	\$ 72.719.825,75	\$ 78.002.912,31
Maquita Cushunchic Ltda	\$ 56.809.351,31	\$ 89.901.458,01
Politécnica Ltda	\$ 42.614.664,22	\$ 34.236.039,15
Previsión Ahorro y Desarrollo Ltda	\$ 45.249.983,45	\$ 40.593.163,96
San Francisco de Asís Ltda	\$ 40.100.607,30	\$ 48.852.298,67
Total general	\$ 342.001.841,27	\$ 323.809.856,35

colocación del segmento 2, de la ciudad de Quito

Tabla 3. *Saldos de captación y colocación del segmento 2, de la ciudad de Quito*

Fuente: (SEPS, 2019)

Elaborado por la autora

La tabla 3 nos indica la consolidación de saldos de las cuentas de captación y colocación de las 7 COAC del segmento 2 que se encuentran en la ciudad de Quito dentro del periodo establecido donde podemos observar que la cooperativa Cotocollao Ltda. con un valor de \$ 72.719.825,75 ha tenido la participación más alta y la cooperativa Corporación Centro Ltda. Con un valor de \$ 12.376.352,83 la participación más bajo de captaciones en relación a las 5 cooperativas de la ciudad de Quito que forman parte del segmento 2, y en la cuenta de colocaciones la

cooperativa Maquita Cushunchic Ltda con un valor de \$ 89.901.458,01 a teniendo la participación más alta y la cooperativa Corporación Centro Ltda. Con un valor de \$ 10.049.803,45 la participación más baja tomando en cuenta que esta cooperativa se acaba de incorporar al segmento 2 en relación con las 5 cooperativas de la ciudad de Quito.

Interpretación de Resultados de la Encuesta

Tras la encuesta realizada a las 7 COAC del segmento 2 de la ciudad de Quito se ha recolectado información acerca de la NIIF 9 (Instrumentos financieros) con el propósito de identificar el grado de conocimiento que tienen los miembros de las mismas sobre el tema.

Tabla 4. Genero

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Masculino	15	71,43%
Femenino	6	28,57%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

Tras la encuesta realizada las 7 COAC se atuvo los siguientes resultados el 71,43% tubo participación masculina mientras que el 28,57% participación femenina.

Tabla 5. Edad

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
18-23	0	0,00%
23-28	4	19,05%
28-33	9	42,86%
33-38	7	33,33%
Más de 38	1	4,76%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

Tras la encuesta realizada el 42,86% fue respondida por personas que se encuentra entre los 28- 33 años y el 33,33% por personas entre los 33 - 38 con conocimiento y experiencia que aportar sobre el tema.

Tabla 6. Nivel de educación

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Bachillerato	0	0,00%
Tecnólogo	2	9,52%
Profesional	16	76,19%
Maestría	1	4,76%
Doctorado	2	9,52%
PHD	0	0,00%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Administrativo	14	66,67%
Captación	1	4,76%
Crédito y cobranza	5	23,81%
Servicio	1	4,76%
Total	21	100%

Interpretación:

Tras la encuesta realizada con respecto del nivel de educación de cada participante el 76,19% tubo participación de profesionales y el 9,52% la participación de profesionales con un doctorado que aportan con sus conocimientos.

Tabla 7. Cargo que desempeña

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Administrativo	11	52,38%
Operativo	3	14,29%
Directivo	7	33,33%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por la autora

Interpretación:

Mediante la encuesta realizada, con respecto al cargo que desempeña cada integrante el 52,38% está representado por el cargo Administrativo y el 33,33% por el cargo directivo aportando así con sus conocimientos sobre el tema.

Tabla 8. Área en la que labora

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora
Interpretación:

De acuerdo a la encuesta realizada con respecto al área en que labora se obtuvo un 66,67% que representa el área administrativa y el 23,81% representada por el área de crédito y cobranza.

Tabla 9. Número de personas a cargo

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Más de 10	0	0,00%
oct-20	1	4,76%
20-30	15	71,43%
30-40	3	14,29%
Más de 40	2	9,52%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

Tras la encuesta realizada con respecto al número de personas que tiene a cargo el 71,43% de cooperativas cuentan con un número de 20-30 personas y el 14,29% cuenta con un número de 30 – 40 a cargo.

Tabla 10. PREGUNTA 1. *¿Tiene usted conocimiento acerca de la última versión de la NIIF 9 (Instrumentos Financieros) emitida en el año 2014?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
T. en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	3	14,29%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	10	47,62%
De acuerdo	8	38,10%
T. de acuerdo	0	0,00%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

Mediante la encuesta realizada se obtuvo un 47,62% que responde ni de acuerdo ni en desacuerdo debido a que aún no tienen el suficiente conocimiento sobre la misma, un 38,10% responde de acuerdo tomando en cuenta que conocen sobre la última versión de NIIF 9 y la están estudiando y el 14,29%

responde en desacuerdo ya que tienen un nivel bajo de conocimiento sobre la norma.

Tabla 11. PREGUNTA 2. *¿Sabía usted que la NIIF 9 (Instrumentos financieros) es un conjunto de normas de alta calidad, comprensibles y de preciso cumplimiento para las entidades financieras?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	1	4,76%
En desacuerdo	2	9,52%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	9	42,86%
De acuerdo	9	42,86%
Totalmente de acuerdo	0	0,00%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

Tras la encuesta realizada tenemos que el 42,86% respondieron ni de acuerdo, ni en desacuerdo, debido a que la NIIF 9 no es comprensible en cuanto al trato de los instrumentos financieros, otro 42,86% responde de acuerdo reconociendo que es una norma de alta calidad y un 9,52% en desacuerdo dando a conocer que la misma

reemplaza a la NIC 39 y sus principios son más aplicables a las entidades no financieras.

Tabla 12. PREGUNTA 3. ¿Tiene usted conocimiento que la NIIF 9 (Instrumentos financieros) exige información transparente y de alta

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	2	9,52%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	23,81%
De acuerdo	13	61,90%
Totalmente de acuerdo	1	4,76%
Total	21	100%

calidad para la información financiera?

**Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora**

Interpretación:

Tras la encuesta realizada tenemos un 61,90% que está de acuerdo debido a que la información financiera siempre será transparente teniendo en cuenta que la misma es regulada por un ente de control, un 23,81% en ni de acuerdo ni en desacuerdo tomando en cuenta que sus representantes no tienen conocimiento sobre las exigencias de la norma y un 9,52% en desacuerdo debido a que actualmente no están haciendo uso de norma.

Tabla 13. PREGUNTA 4. ¿Cree usted que la NIIF 9 (Instrumentos Financieros) es una norma de aplicación obligatoria para las COAC?

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	1	4,76%
En desacuerdo	13	61,90%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	6	28,57%
De acuerdo	0	00,00%
Totalmente de acuerdo	1	4,76%
Total	21	100%

**Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora**

Interpretación:

De acuerdo con la encuesta aplicada se obtuvo un 61,90% que está en desacuerdo ya que NIIF 9 al sustituir a NIC 39 tiene un tratado especial con los instrumentos por lo que es más aplicable a entidades no financieras, un 28,57% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo debido a que aún no tienen el suficiente conocimiento sobre la misma y un 4,67% responde que está totalmente de acuerdo debido a que el objetivo de esta norma es revelar información transparente.

Tabla 14. PREGUNTA 5. *¿Cree usted que es adecuado hacer uso de la NIIF 9 (Instrumentos financieros) en las COAC conociendo que la misma exige presentar información útil y relevante para los usuarios?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	1	4,76%
En desacuerdo	1	4,76%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	9	42,86%
De acuerdo	9	42,86%
Totalmente de acuerdo	1	4,76%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

Tras la encuesta realizada se obtuvo un 42,86% de cooperativas que están de acuerdo ya que esta norma es de alta calidad y revela información concisa de sus estados financieros, otro 42,86% ni de acuerdo ni en desacuerdo debido a que para su uso y aplicación es necesario instruir al personal y cambiar algunos de los sistemas que utilizan y un 4,76% totalmente en desacuerdo ya que aún no tienen conocimiento acerca de la norma.

Tabla 15. PREGUNTA 6. *Según su criterio ¿El sistema Informático que manejan las COAC es adecuado para la aplicación y uso de la NIIF 9 (Instrumentos financieros)?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	14	66,67%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	14,29%
De acuerdo	4	19,05%
Totalmente de acuerdo	0	0,00%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

Tras la encuesta realizada se obtuvo un 66,67% en desacuerdo ya que implementar una nueva norma implica actualizar tanto conocimientos del personal como actualizar los sistemas que se utiliza debido a que la misma posee nuevos y actuales procesos para su uso, un 19,05% que están de acuerdo ya que una entidad financiera requiere estar siempre actualizada y un 14,27% respondieron ni en acuerdo ni en desacuerdo ya que aún no tienen conocimiento adecuado sobre la norma.

Tabla 16. PREGUNTA 7. ¿Considera que la cooperativa a la cual representa posee los recursos y conocimientos necesarios para la aplicación de la NIIF 9 (Instrumentos financieros)?

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	13	61,90%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	14,29%
De acuerdo	5	23,81%
Totalmente de acuerdo	0	0,00%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

Tras la encuesta realizada tenemos un 61,90% que ha respondido en desacuerdo debido a que para hacer uso e implementación es necesario capacitar por lo menos al personal contable, administrativo y directivo que cuenten con conocimiento suficiente para aplicar de forma correcta los procedimientos que implica el uso de esta nueva norma, un 23,81% que responde de acuerdo ya que están tomando medidas para conocer el proceso de aplicación y un 14,29% contesta ni de acuerdo , ni en desacuerdo ya que debido a que aún no están haciendo uso de la norma.

Tabla 17. PREGUNTA 8. ¿La COAC a la cual pertenece hace uso de algún manual de capacitación y colocación para la intermediación financiera con los usuarios?

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	3	14,29%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	4	19,05%
De acuerdo	13	61,90%
Totalmente de acuerdo	1	4,76%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

De acuerdo a la encuesta realizada se obtuvo un 61,90% de las cooperativas que respondieron estar de acuerdo ya que para la captación y colocación que realizan las mismas es debido y adecuado el uso de un manual de procesos definidos para la intermediación con personas naturales u organizaciones, el 19,05% de cooperativas responde ni de acuerdo ni en desacuerdo ya que en ocasiones los procesos de un manual no da la posibilidad de hacer algún alcance más y un con respecto a las captaciones de recursos .

Tabla 18. PREGUNTA 9. *¿Considera usted que tras la aplicación de la NIIF 9 (Instrumentos financieros) en las COAC, habrá cambios en los manuales de captación y colocación que se usa para la intermediación financiera?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	2	9,52%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	8	38,10%
De acuerdo	11	52,38%
Totalmente de acuerdo	0	0,00%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

Mediante la encuesta realizada se pudo conocer de acorde a sus respuestas un 52,38% de cooperativas que respondieron estar de acuerdo debido a que la norma trae un nuevo trato encuetto a los activos y pasivos financieros tomando en cuenta que los mismos representan captaciones y colocaciones para las COAC, un 38,10% de cooperativas responde ni de acuerdo ni en desacuerdo ya que aún no tienen el conocimiento suficiente sobre la última versión de NIIF 9 y jun 9,52% totalmente en desacuerdo ya que no están haciendo uso de la norma mencionada.

Tabla 19. PREGUNTA 10. *¿Según su criterio, la aplicación de la NIIF 9 (Instrumentos financieros) creara impactos importantes en las cuentas de captación y colocación de las COAC?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	0	0,00%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	7	33,33%
De acuerdo	14	66,67%
Totalmente de acuerdo	0	0,00%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

De acuerdo con la encuesta realizada se conoció que un 66,67% que respondieron de acuerdo tomando en cuenta que la NIIF 9 prácticamente sustituye a NIC 39 donde la inversión que realizan los socios es tratada como un pasivo, disminuyendo así el activo para realizar colocaciones lo que no es adecuado para una cooperativa, un 33,33% responden ni de acuerdo ni en desacuerdo tomando en cuenta que aún no tienen el conocimiento adecuado sobre la norma o aún no se encuentran haciendo uso de la misma.

Tabla 20. PREGUNTA 11. *¿Cree usted que es correcto el objetivo de la NIIF 9 ¿establecer los principios para la información financiera sobre activos y pasivos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	1	4,76%
En desacuerdo	0	0,00%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	10	47,62%
De acuerdo	8	38,10%
Totalmente de acuerdo	2	9,52%
Total	21	100%

**Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora**

Interpretación:

Tras la encuesta realizada se obtuvo un 47,62% de cooperativas que respondieron ni de acuerdo debido a que aún no tienen el conocimiento adecuado sobre dicha norma o aún no están haciendo uso de la misma, un 38,10% de cooperativas que responde de acuerdo ya que el objetivo que tiene la norma de presenta información relevante a los usuarios de los estados financieros es muy adecuada incluso para el ente de control y un 9,52 responde totalmente de acuerdo teniendo en cuenta que están estudiando el uso de dicha norma.

Tabla 21. PREGUNTA 12. *¿La aplicación de la NIIF 9 (Instrumentos financieros) hará posible que las cuentas tengan mayor uniformidad a fin de evitar errores y fraudes?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	1	4,76%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	23,81%
De acuerdo	14	66,67%
Totalmente de acuerdo	1	4,76%
Total	21	100%

**Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora**

Interpretación:

De acuerdo con la encuesta que se realizó se pudo conocer lo siguiente un 66,67% responde estar de acuerdo ya que las cooperativas son reguladas y vigilada por un ente de control al cual deben presentar información transparente y no solo porque la norma lo indique, un 23,81% respondió ni de acuerdo ni en desacuerdo debido a que no tiene el conocimiento sobre dicha norma y un 4,76% responden totalmente de acuerdo ya que NIIF 9 es una norma de alta calidad.

Tabla 22. PREGUNTA 13. *¿Usted cree que mejorara el manejo de la información financiera aplicando la NIIF 9 (Instrumentos Financieros)?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	0	0,00%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	6	28,57%
De acuerdo	15	71,43%
Totalmente de acuerdo	0	0,00%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por la autora

Interpretación:

Tras la encuesta realizada se ha obtenido lo siguiente un 71,43% de cooperativas que responden estar de acuerdo debido a que al ser una norma de alta calidad y teniendo en cuenta el control que cada cooperativa tiene sobre la misma la información financiera siempre será adecuada, un 28.57% respondieron ni estar de acuerdo ni en desacuerdo debido a su poco conocimiento sobre la misma.

Tabla 23. PREGUNTA 14. *Según su criterio ¿cree que abran impactos de gran relevancia en los Estados Financieros tras la aplicación de NIIF 9 (Instrumentos financieros)?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	0	0,00%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	8	38,10%
De acuerdo	12	57,14%
Totalmente de acuerdo	1	4,76%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por la autora

Interpretación:

De la encuesta que se ha realizado tenemos que un 57,14% que responden estar de acuerdo teniendo en cuenta que NIIF 9 sustituye a NIC 39 en cuanto al trato de sus instrumentos financieros, un 38,10% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo ya que aún no tienen el conocimiento adecuado sobre la aplicación de las mismas y un 4,78% dan a conocer estar Totalmente de acuerdo.

Tabla 24. PREGUNTA 15. *¿Tras la implementación de la NIIF 9 (Instrumentos financieros) cree usted que es necesario crear procedimientos para actualizar los instrumentos financieros?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	2	9,52%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	23,81%
De acuerdo	13	61,90%
Totalmente de acuerdo	1	4,76%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

Tras la encuesta realizada se ha obtenido lo siguiente un 61,90% de cooperativas que han respondido estar de acuerdo ya que al ser una nueva norma la misma requiere y necesita de capacitación y actualizar de la mayor parte de procesos, un 23,81% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo debido a que no tienen el conocimiento claro sobre dicha norma.

Tabla 25. PREGUNTA 16. *¿Los instrumentos financieros actualizados tras el uso de NIIF 9 (Instrumentos financieros) facilitarían el desarrollo más eficiente de las operaciones contables?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	0	0,00%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	6	28,57%
De acuerdo	15	71,43%
Totalmente de acuerdo	0	0,00%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

De la encuesta que se ha realizado tenemos que un 71,47% de cooperativas que están de acuerdo debido a que si se actualiza los procesos para para el trato de los instrumentos financieros esto facilitara el desarrollo más eficiente de las operaciones contables y un 28,57% que respondió ni de acuerdo ni en desacuerdo ya que aún no tienen el conocimiento necesario de la misma.

Tabla 26. PREGUNTA 17. *Según su criterio en la NIIF 9 ¿El enfoque de clasificación y valoración basado en principios en función del modelo de negocios, tendrá impacto significativo en la gestión financiera?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	0	0,00%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	15	71,43%
De acuerdo	5	23,81%
Totalmente de acuerdo	1	4,76%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por la autora

Interpretación:

De acuerdo con la encuesta realizada se pudo conocer que un 71,43% respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo ya que las mismas un no tienen el conocimiento adecuado sobre dicha norma, un 23,81% respondieron estar de acuerdo tomando en cuenta que el modelo de negocio de una cooperativa es la intermediación financiera tras la captación y colocación de recursos y un 4,76% totalmente de acuerdo ya que la gestión financiera depende mucho de la intermediación basada en el modelo de negocios que realizan las cooperativas.

Tabla 27. PREGUNTA 18. *¿Dentro de la NIIF 9 cree usted adecuado utilizar la contabilidad de coberturas como una herramienta para gestionar el riesgo?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	0	0,00%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	16	76,19%
De acuerdo	5	23,81%
Totalmente de acuerdo	0	0,00%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por la autora

Interpretación:

Tras la encuesta realizada se ha obtenido lo siguiente un 76,19% de cooperativas que responde ni de acuerdo ni en desacuerdo debido a que aún no tienen el conocimiento adecuado de dicha norma y un 23,18% está de acuerdo ya que la contabilidad de coberturas implica usar un instrumento para cubrir la pérdida hasta su recuperación de dicho activo y así evitar el riesgo total del mismo.

Tabla 28. PREGUNTA 19. *¿Considera usted que es necesario utilizar información histórica de las cuentas por cobrar para determinar los riesgos en los créditos emitidos y poder establecer tasas de pérdidas esperadas?*

Opción de respuesta	N. Respuestas	Participación
Totalmente en desacuerdo	0	0,00%
En desacuerdo	1	4,76%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	23,81%
De acuerdo	14	66,67%
Totalmente de acuerdo	1	4,76%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta
Elaborado por la autora

Interpretación:

De acuerdo a la encuesta realizada se obtuvo que el 66,67% está de acuerdo que es necesario utilizar información histórica de las cuentas por cobrar para determinar los riesgos en los créditos emitidos ya que por medio del mismo se conocerá si el riesgo incrementa o disminuye y el 23,81% responde ni de acuerdo ni en desacuerdo ya que no tiene suficiente conocimiento sobre la contabilidad de coberturas que utiliza esta norma y el 4,67% responde totalmente de acuerdo y totalmente en desacuerdo ya que la contabilidad de coberturas es de aplicación opcional.

Conclusiones

- Tomando en cuenta la encuesta realizada a las 7 COAC del segmento 2 de la ciudad de Quito se pudo concluir que la mayoría de COAC aún no está haciendo uso de implementación de la norma debido a que para implementar y hacer uso de NIIF 9 debe existir un adecuado conocimiento sobre potenciales cambios que se darán.
- Los principales responsables de las entidades en este caso el área contable financiera administrativa y los encargados de las transacciones correspondientes de un periodo deben recibir una capacitación profunda sobre el uso de la NIIF 9 donde puedan estudiar y obtener conocimientos adecuados.
- Las COAC deben cambiar los sistemas de información, actualizar los manuales de los procesos de captación y colocación y sobre todo analizar el impacto de su aplicación sobre puntos clave, considerando que la norma al ser de alta calidad dará seguridad en su uso.

pe/bitstream/handle/10757/650368/A
moretti_LJ.pdf?sequence=

Bibliografía

SEPS. (- de - de 2019). *Rendicion de Cuentas 2019*. Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/920315/Rendici%C3%B3n+de+Cuentas+2019.pdf/871a6012-6949-4a12-a904-95e52fa08569>

Amoretti L., J. Á., & Valdiviezo V., R. E. (8 de Enero de 2020). *NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS PROVISIONES DE LA CARTERA DE COLOCACIONES EN LA BANCA MÚLTIPLE EN LIMA, AÑO 2017*. Obtenido de REPOSITORIO ACADEMICO UPC: <https://repositorioacademico.upc.edu>

Aragadovay, Y. (- de Marzo de 2021). *"Los efectos de la política monetaria en el nivel de colocaciones crediticias: Un análisis de la banca del Ecuador durante el período 2005-2019"*. Obtenido de TESIS de grado, previo a la obtención del Título de Economista: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/32731/1/T4995e.pdf>

Ayala, L. M. (2019). *Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9: Instrumentos Financieros*. Obtenido de NIIF 9: Instrumentos financieros: <https://cdn-cms.crowe.com/cr/-/media/Crowe/Firms/Americas/cr/CroweHorwathCR/Archivos/Noticias-y-Articulos/NIIF-9-Instrumentos-Financieros-Un-resumen-pragmatico-de-conceptos.pdf?la=es-CR&modified=20180904194616&ha>

- sh=E6370F3B8DB9F7FF150637F9F
4BC46092CF3BF8B
- Bello, M. A. (15 de Abril de 2018). *NIIF 9 sobre instrumentos financieros*.
Obtenido de Comunidad contable:
http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/C/contrapartida_933/contrapartida_933.asp
- Carlos G., P. C., & Franklin D., C. L. (18 de Abril de 2018). *Análisis de NIIF 9 - Instrumentos Financieros desde una perspectiva industrial*. Obtenido de Análise da IFRS 9 Instrumentos Financeiros do ponto de vista industrial:
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/2816/281658256005/html/index.html>
- Carme, D. (21 de Julio de 2014). *Captaciones y Colocaciones*.
Obtenido de Captaciones y Colocaciones:
<https://www.economiasimple.net/glosario/captacion>
- Castillo, B. (14 de Octubre de 2020). *Directorio Universitario*. Obtenido de 6 tipos de métodos de investigación:
<https://guiauniversitaria.mx/6-tipos-de-metodos-de-investigacion/>
- Coelho, F. (6 de Enero de 2021). *Métodos de investigación*. Obtenido de Significados de Investigacion:
<https://www.significados.com/investigacion/>
- CORDES. (2018). *ANÁLISIS SOBRE EL SECTOR DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL ECUADOR*. Obtenido de ANÁLISIS SOBRE EL SECTOR DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL ECUADOR:
<https://www.seps.gob.ec/estadistica?captaciones-y-colocaciones>
- Cuz, T. J. (2018). *Sector Financiero*. Obtenido de Desarrollo de las COAC:
<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream>

- m/21000/14612/1/T-ESPEL-CAI-0596.pdf
- Delgado, F. (2020). *IFRS 9-NIIF 9 Instrumentos Financieros*. Obtenido de SMS Ecuador Auditores y Asesores Generales: <https://smsecuador.ec/niif-9-instrumentos-financieros/>
- Fontecha G., J. A., Gaitán S., Y. A., & Gómez M., J. A. (2019). *Efecto de la aplicación de las NIIF 9 en la cartera de crédito con empleados en una cooperativa*. Obtenido de Efecto de la aplicación de las NIIF 9 en la cartera de crédito con empleados en una cooperativa: <https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/7911/Trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Higuera, J. (2016). *Convergencia a la NIIF 9: un cambio hacia la competitividad*. Obtenido de UAMF Boletín de coyuntura: http://www.felaban.net/archivos_documentos_comites/archivo-20160919185832PM.pdf
- IFRS Fundacion. (2019). *NIIF 9- Instrumentos Financieros*. Obtenido de NIIF 9- Instrumentos Financieros: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF%209%20-%20Instrumentos%20Financieros.pdf>
- Jesús Á., A. L., & Ricardo E., V. V. (8 de Enero de 2020). *NIIF 9: instrumentos financieros y su impacto en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017*. Obtenido de REPOSITORIO ACADEMICO UPC: https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/650368/Amoretti_LJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Martínez, E. (2012). *Posibles impactos de la aplicación de la NIIF 9 en la situación financiera de las COAC.*

Obtenido de Posibles impactos de la aplicación de la NIIF 9 en la situación financiera de las COAC:
file:///C:/Users/Usuario/Downloads/323500-Texto%20del%20art_culo-108280-1-10-20160707%20(1).pdf

Molero, P. (22 de Diciembre de 2017). *NIIF 9: NUEVA VALORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS.*
Obtenido de HOME CORDENADAS : <https://www.bdo.es/es-es/blogs-es/blog-coordenadas-bdo/diciembre-2017/niif-9-valoracion-instrumentos-financieros>

Núñez Z., J. N. (2018). *INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE: INGENIERA EN CONTABILIDAD Y ADITORÍA CP.* Obtenido de

Captaciones y su efecto en la colocación de créditos de la cooperativa de ahorro y crédito San José Ltda:
<http://dspace.ueb.edu.ec/bitstream/123456789/2705/1/INFORME%20FINAL%20BIBLIOTECA.pdf>

Ocampo, L. (- de - de 2019). *Modelo para medir la fidelización de clientes para Cooperativas de Ahorro y Crédito cuya actividad fundamental es captación de dinero a través de ahorros a la vista y colocación mediante crédito de consumo.*

Obtenido de Proyecto de Investigación presentado como requisito para optar al Título de Ingenieras en Finanzas:
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/20534/1/T-UCE-0005-CEC-267.pdf>

Paredes C., C. G., & Castolli L., F. D. (18 de Abril de 2018). *Análisis de NIIF 9 -*

- Instrumentos Financieros desde una perspectiva industrial*. Obtenido de Actualidad Contable:
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/2816/281658256005/html/index.html#:~:text=La%20NIIF%209%20%2D%20Instrumentos%20Financieros%20establece%20todos%20los%20requerimientos%20para,presentaci%C3%B3n%20de%20la%20informaci%C3%B3n%20contable.>
- Raffico, M. E. (04 de Agosto de 2020). *Tipos de investigación*. Obtenido de "Tipos de investigación":
<https://concepto.de/tecnicas-de-investigacion/#ixzz6spG5VsGQ>
- Raffino, M. E. (4 de Agosto de 2020). *Técnicas de Investigación*. Obtenido de Técnicas de Investigación:
<https://concepto.de/tecnicas-de-investigacion/>
- Rodriguez, D. (23 de - de 2017). *Contabilidad y Negocios*. Obtenido de Antes NIC
- 39 ahora NIIF 9: nuevos desafíos para los contadores:
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281653630002>
- Ruiz Q., I. Z. (9 de Noviembre de 2020). *NIIF 9 – Clasificación y valoración de activos financieros*. Obtenido de NIIF 9 Instrumentos Financieros:
<https://tpcgroup-int.com/blog/niif/niif-9-clasificacion-y-valoracion-de-activos-financieros/>
- SEPS. (- de Julio de 2014). *Análisis de Captación y Colocación*. Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solodaria:
<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Apunte%20III%20reducido.pdf/cda0c85a-3169-4076-9ca7-a8e3dded8064>
- SEPS. (2019). *Productos Estadísticos*. Obtenido de Boletín Financiero Segmento 2:

- <https://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>
- SEPS. (2019). *Productos Estadísticos*.
Obtenido de Captaciones y colocaciones:
<https://www.seps.gob.ec/estadistica?captaciones-y-colocaciones>
- Superintendencia de Bancos del Ecuador.
(Junio de 2018). *Reporte de Estabilidad Financiera a Junio 2018*.
Obtenido de Reporte de Estabilidad Financiera a Junio 2018:
https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2019/03/reporte_estabilidad_jun_2018.pdf
- Superintendencia de Bancos. (16 de Mayo de 2021). *Closario de terminos*.
Obtenido de Usuarios financieros - Glosario de terminos:
<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Superintendencia de Bancos del Ecuador.
(Junio de 2018). *Reporte de Estabilidad Financiera a junio 2018*.
Obtenido de Reportes de estabilidad financiera:
https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2019/03/reporte_estabilidad_jun_2018.pdf
- Torres P., A. J. (2017). *El proceso de captacion y colocacion de creditos y la gestion del efectivo en las cooperativas del segmento 2 en la ciudad de Ambato*. Obtenido de Trabajo de Investigación previa a la obtención del Grado:
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25888/3/T4038M.pdf>
- Vasquez, C., & Pereyra, M. (1 de Enero de 2019). *Alerta - Función técnica*.
Obtenido de NIIF 9 – Instrumentos financieros – Entendiendo los

elementos claves:

https://www.pwc.com/ve/es/publicaciones/assets/PublicacionesNew/Boletines/Alerta_Funcion_Tecnica_Ene2019.pdf