



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera en
Contabilidad y Auditoría CPA.**

Tema:

**“La responsabilidad social empresarial en el manejo de la información
financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia
de Tungurahua”**

Autora: Sánchez Pazmiño, Victoria Isabel

Tutor: Eco. Ortiz Román, Hermel David

Ambato – Ecuador

2019

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Eco. Hermel David Ortiz Román, con cédula de identidad N°.1803526654, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN EL MANEJO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”**, desarrollado por Victoria Isabel Sánchez Pazmiño, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, marzo 2019

TUTOR

.....
Eco. Hermel David, Ortiz Román
C.I. 1803526654

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Victoria Isabel Sánchez Pazmiño con cédula de identidad No. 1804476198, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN EL MANEJO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, marzo 2019

AUTORA



Victoria Isabel Sánchez Pazmiño

C.I. No. 1804476198

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga uso de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, marzo 2019

AUTORA



Victoria Isabel Sánchez Pazmiño

C.I. No. 1804476198

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto de investigación, sobre el tema: “**LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN EL MANEJO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA**” elaborado por Victoria Isabel Sánchez Pazmiño, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, marzo 2019



Eco. Mg Diego Proaño
PRESIDENTE



Dra. Elsy Álvarez
MIEMBRO CALIFICADOR



Dra. Ana Cando
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo investigativo a mis padres: Victor Alonzo Sánchez y Margarita Pazmiño, por ser los pilares fundamentales de todo lo que soy, en toda mi carrera, por su incondicional apoyo perfectamente mantenido a través del tiempo, por confiar en mí y darme la guía necesaria para poder afrontar cualquier obstáculo que se presente en el camino.

A mi querido amor Paul, por sacrificar su tiempo para que yo pueda cumplir con mis sueños, por su amor incondicional y comprensión, además por ser mi fortaleza cuando más lo necesito, debo decir que este trabajo contiene mucho de ti. A mi amiga con quien empezamos este largo camino, y a todas aquellas personas que me apoyaron y estuvieron pendientes de mí, quienes me dieron comprensión y fuerza para que todo esto fuera posible y se convierta en realidad.

Victoria Isabel Sánchez Pazmiño

AGRADECIMIENTO

Primeramente, agradezco a Dios, con todo mi corazón por haberme concedido la suficiente fortaleza para poder cumplir mis metas, por permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mis padres, a mi hermano y esposo, por todo el apoyo tanto moral como espiritual y su eterna comprensión ante los momentos difíciles. A todos los docentes que, durante este largo camino, siempre impartieron sus enseñanzas y orientación con profesionalismo ético en sus conocimientos, reforzando mi formación académica y moral. Debo realizar mención especial al Eco. David Ortiz, quien supo cederme valiosos minutos de su tiempo para guiarme en la realización del presente trabajo investigativo, y por su ayuda. También es necesario agradecer a la Universidad Técnica de Ambato.

Victoria Isabel Sánchez Pazmiño

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA: “LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN EL MANEJO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”

AUTORA: Victoria Isabel Sánchez Pazmiño

TUTOR: Eco. Hermel David Ortiz Román

FECHA: Marzo, 2019

RESUMEN EJECUTIVO

La responsabilidad social empresarial engloba un modelo estratégico de gestión de gobiernos, empresas e industrias, trabajadores, sindicatos, organizaciones que examina los impactos económicos sociales y ambientales procedentes de la actividad cooperativa. Involucra el compromiso renovado de las empresas con la comunidad, su entorno y sus diversos stakeholders (empleados, medioambiente, accionistas, proveedores, clientes y más). Gestionar las cooperativas de ahorro y crédito bajo este nuevo paradigma ético y socialmente responsable involucra un trabajo gradual, progresivo y sostenido en el tiempo. Es así que los problemas sociales pueden tener un efecto significativo en la reputación y la sostenibilidad a largo plazo de las cooperativas de ahorro y crédito, se analizan y se comparan las prácticas informativas relacionadas a las dimensiones (social, ético, ambiental) para la RSE. En la presente investigación se estudia la responsabilidad social empresarial que tienen las cooperativas de ahorro y crédito en el manejo de la información financiera para lo cual se tomó como referencia los siete principios cooperativos Alianza Cooperativa Internacional (ACI), que están alineados a los siete principios de la RSE. Los resultados fueron que la mayoría de cooperativas deben trabajar en mejorar su Responsabilidad Social y la implementación del balance social que servirá de beneficio para los actores internos y externos de las entidades financieras.

PALABRAS DESCRIPTORAS: RESPONSABILIDAD SOCIAL, EMPRESARIAL, INFORMACIÓN FINANCIERA, COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
CAREER OF ACCOUNTING AND AUDITING

TOPIC: "CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY IN THE MANAGEMENT OF THE FINANCIAL INFORMATION OF THE SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES OF SEGMENT 1 OF THE PROVINCE OF TUNGURAHUA"

AUTHOR: Victoria Isabel Sánchez Pazmiño

TUTOR: Eco. Hermel David Ortiz Román

DATE: Marzo, 2019

ABSTRACT

Corporate social responsibility indicates a strategic management model of governments, companies and industries, workers, unions, organizations that examine the economic, social and environmental impacts of cooperative activity. It involves the renewed commitment of companies with the community, its environment and its various stakeholders (employees, environment, shareholders, suppliers, customers and more). Managing savings and credit cooperatives under this new ethical and socially responsible paradigm involves a gradual, progressive and sustained work over time. Thus, social problems can have a significant effect on the reputation and long-term sustainability of the entities, as well as the management of financial information with adequate tools and with reliable and reliable data, is a challenge that Cooperatives have to face to generate positive benefits for all its members. This research investigates the corporate social responsibility of credit unions in the handling of financial information, for which the seven cooperative principles aligned with the seven principles of CSR were taken as reference. The results were that the majority of cooperatives must work to improve their Social Responsibility and the implementation of the social balance that will benefit the internal and external actors of the financial entities.

KEYWORDS: SOCIAL RESPONSIBILITY, BUSINESS, FINANCIAL INFORMATION, COOPERATIVES OF SAVINGS AND CREDIT.

ÍNDICE DE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
RESÚMEN EJECUTIVO	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE DE GENERAL	x
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiii
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN	1
1.1 Justificación.....	1
1.1.1 Justificación teórica.....	1
1.1.2 Justificación metodológica.....	4
1.1.3 Justificación práctica.....	5
1.1.4 Formulación del problema de investigación	6
1.2 Objetivos	6
1.2.1 Objetivos general.....	6
1.2.2. Objetivos específicos.....	6
CAPÍTULO II	8
MARCO TEÓRICO.....	8
2.1 Revisión de literatura	8
2.1.1 Antecedentes investigativos	8
2.1.2 Fundamentos teóricos	13
2.2 Hipótesis (opcional) y/o preguntas de investigación	32
CAPÍTULO III.....	33

METODOLOGÍA	33
3.1 Enfoque de investigación	33
3.2 Modalidad de investigación	33
3.3 Nivel de investigación.....	34
3.4 Recolección de la información.....	34
3.5 Población, muestra y unidad de análisis	35
3.6 Fuentes primarias y secundarias	35
3.7 Instrumentos y métodos para recolectar información	35
3.8 Operacionalización de las variables	37
3.8.1 Variable independiente: Responsabilidad social empresarial.....	37
3.8.2 Variable dependiente: Manejo de la información financiera	38
3.9 Tratamiento de la información	38
CAPÍTULO IV.....	40
RESULTADOS.....	40
4.1 Resultados y discusión	40
4.2 Cuadro comparativo	49
4.3 Verificación de la hipótesis o fundamentación de las preguntas de investigación	52
4.4 Limitaciones del estudio	54
CAPÍTULO V	55
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	55
5.1 Conclusiones	55
5.2 Recomendaciones.....	56
Referencias bibliográficas.....	57
Anexos	¡Error! Marcador no definido.

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla No. 1 Manejo de información financiera responsable en América Latina.....	11
Tabla No. 2 Beneficios de la RSE.....	16
Tabla No. 3 Segmento de las COAC.....	25
Tabla No. 4 Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1	37
Tabla No. 5 Variable Independiente: Responsabilidad social empresarial.....	39
Tabla No. 6 Variable Dependiente: Información financiera	40
Tabla No. 7 Grados de valoración.....	41
Tabla No. 8 Membresía abierta y voluntaria.....	41
Tabla No. 9 Control democrático de los miembros	41
Tabla No. 10 Participación económica de los miembros	44
Tabla No. 11 Autonomía e independencia	45
Tabla No. 12 Educación, formación e información	46
Tabla No. 13 Cooperación entre cooperativas	47
Tabla No. 14 Compromiso con la comunidad	48
Tabla No. 15 Manejo de la información financiera	49
Tabla No. 16 Cuadro comparativo	50
Tabla No. 17 La RSE en el manejo de la información.....	51
Tabla No. 18 Correlaciones.....	52

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico No. 1 Importancia de la responsabilidad social empresarial.....	13
Gráfico No. 2 Principios de la responsabilidad social empresarial.....	13
Gráfico No. 3 Dimensiones de la responsabilidad social empresarial.....	14
Gráfico No. 4 Valores de la responsabilidad social empresarial.....	19
Gráfico No. 5 Principios de las cooperativas alianzas cooperativas internacional....	22
Gráfico No. 6 Membresía abierta y voluntaria.....	41
Gráfico No. 7 Control democrático de los miembros	42
Gráfico No. 8 Participación económica de los miembros	43
Gráfico No. 9 Autonomía e independencia	44
Gráfico No. 10 Educación, formación e información	45
Gráfico No. 11 Cooperación entre cooperativas	46
Gráfico No. 12 Compromiso con la comunidad	47
Gráfico No. 13 Manejo de la información financiera	48

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Justificación

1.1.1 Justificación teórica

La responsabilidad social empresarial es un compromiso renovado de las empresas con la comunidad y su entorno incluye empleados, accionistas, medio ambiente. Es un modelo estratégico para trabajadores, gobiernos ,industrias, sindicatos, organizaciones y todo lo que implica impacto ambiental, económicos y sociales (Revista EKOS, 2012).

Según estimaciones del Foro de Inversión Social, en los EEUU el 10% de los fondos están invertidos con algún criterio ambiental, social o ético. En el 2016 la mayoría de bancos de inversión, ofrecían algún producto financiero ético o responsable (AHK, 2018).

Los niveles altos de competitividad que requiere la acción empresarial en los mercados mundiales y en la sociedad, están enmarcados en un desarrollo sostenible, quien debe ir acompañado de una visión de solidaridad y ética, además de incluir temas existentes con impacto social alto como la innovación, nuevas tecnologías de información, transferencia tecnológica y protección medioambiental (Saavedra, 2015).

La obligación legal de las instituciones financieras en el Ecuador ha cambiado mucho en los últimos años y exige mayor sostenibilidad, responsabilidad y cumplimiento por parte del estado. Varias organizaciones tratan de incentivar, apoyar y concientizar al sector público y privado en sus actividades encaminadas hacia la Responsabilidad Social Empresarial. Es muy importante el trabajo de estos actores porque crean redes que se extienden y permiten dar importancia y peso al mismo (Pesendorfer, 2015).

En cierto círculo la RSE sigue siendo limitado, muchas veces se trata como una moda, sobre todo que siguen las grandes entidades financieras que logran proyectos de gran alcance y los correspondientes y beneficios publicitarios. Estas iniciativas de las Cooperativas al ser limitadas tienen poco beneficio, por lo que resulta en escaso interés y motivación.

Las pequeñas Cooperativas por otra parte son marginadas, porque no pueden hacer mucho en este tema debido a que el presupuesto es limitado o no tienen conocimiento sobre el RSE, para adaptar proyectos o estrategias acorde a su realidad, por lo tanto, el gobierno del Ecuador, debería en este caso crear medidas de apoyo para pequeñas entidades financieras y así reconocer los esfuerzos en esta área. (Pesendorfer, 2015).

El Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social, CERES, fue creada en 1998 por la Fundación Esquel conjuntamente con Synergos Institute de EE.UU. y otras organizaciones, CERES se establece jurídicamente en el 2006 sus miembros trabajan en el Ecuador conjuntamente para resolver problemas de desarrollo de la sociedad ecuatoriana y construir como una comunidad democrática, solidaria. Siendo CERES, líder en gestión del conocimiento e investigación sobre RSE, en Ecuador, mediante intercambio, y en base a las experiencias de otras instituciones como ampliar su conocimiento mundial para generar una propuesta local de trabajo con capacidad de valorar el cumplimiento de sus metas. (Carranco, 2018).

Pese a que la gestión financiera es muy técnica y eficiente en la mayoría de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la Superintendencia de Económica Popular y Solidaria (SEPS), ha efectuado liquidaciones forzosas y cierre de ellas, tras comprobar con sus auditorías, que los administradores y dirigentes incurrieron en anomalías como: créditos vinculados, gastos no registrados, mal manejo de recursos, entre otros presuntos delitos financieros, que provocaron insolvencia. Los casos más evidentes en el país, son: COOPERA en Cuenca y Acción Rural en Riobamba (Ver pag. web SEPS), producto de las malas prácticas, en especial financieras y administrativas, las cuales se evitarían con un mejor control social ejercido por los

socios, tanto a los organismos de gobierno como al componente empresarial de la cooperativa (Barba-Bayas & María, 2016).

La responsabilidad Social Empresarial en Tungurahua, es de interés para todos, pero no es de aceptación para las organizaciones, por lo tanto, implementar un sistema de gestión basada en este enfoque es un reto, en su mayoría este paradigma este apoyado por las grandes empresas multinacionales que operan y promueven localmente el carácter de voluntario de la RSE, a escala mundial a sus aliados y proveedores.

La Responsabilidad Social Empresarial en la Provincia, con relación a las entidades financieras, constituye un conjunto de actividades encaminadas a servir a los sectores sociales. Como tenemos desde hace tres años a la Cooperativa de Ahorro y Crédito el Sagrario, realiza donativos a La Fundación de La Divina Misericordia de Adultos Mayores enfermos de cáncer, de igual forma a la Fundación Cebicam en Guano para personas con discapacidad, la entidad tiene internamente el voluntariado social, además se dedican al reciclaje creando una conciencia ambiental, cada oficina tiene un punto ecológico para reciclar cartón, pilas y papel, los empleados se ven motivados con incentivos, y se les premia a los ganadores, esto se replica a nivel nacional, el reciclaje se entrega a la Fundación Cuesta Holguín, los voluntarios también son los empleados los mismos que entregan refrigerios a los familiares de los niños que se encuentran en Pediatría en el Hospital Regional Ambato, las actividades se coordinan con el Comité de Responsabilidad Social (CRS), la misma que tiene las acciones a cumplir mediante una planificación anual. En Tungurahua (SEPS) La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria registra 115 cooperativas de las cuales 92 están en Ambato. Las acciones por responsabilidad social no son obligatorias, pero el informe denominado balance social sí lo es. (SEPS, 2017).

La SEPS, controla las Cooperativas de Ahorro y Crédito, éstas deben presentar anualmente el balance social, pero la responsabilidad social son acciones efectuadas en forma voluntaria. Por medio del balance social, el cumplimiento de los principios cooperativos relevantes, por ejemplo, control democrático de los socios, cooperación

entre cooperativas, formación e información financiera, la membresía abierta y voluntaria, la participación económica de los miembros de la cooperativa. (SEPS,2017).

La Responsabilidad Social Empresarial, es un modelo de gestión empresarial, a través de sus actividades las empresas podrán aportar para un mundo mejor, y generar beneficios para sí mismos se basa en tres pilares fundamentales: la responsabilidad social, económica y ambiental. (AHK, 2018).

Hernández y Bonomie (2014), dicen al implementar y practicar la RSE puede generar los siguientes beneficios:

- Responsabilidad Económica: Crear estructuras empresariales sólidas;
- Responsabilidad Ambiental: Reducir el impacto ambiental, uso de materia prima y energía.
- Responsabilidad Social: Mejoramiento de las condiciones laborales, tener clientes fieles, motivación a empleados, buena relación con la comunidad, todo en conjunto se puede ahorrar costos.

Con esto se busca que la concientización de las empresas tenga mayor responsabilidad con la sociedad, y rendición de cuentas a la misma.

1.1.2 Justificación metodológica

La Responsabilidad Social Empresarial (RSE) para las organizaciones se ha convertido en una nueva forma de gestión, por lo tanto, es necesaria el manejo de la información financiera que debe ser relevante de las actividades económicas de las empresas para tomar decisiones, esto implica comunicar a los usuarios los reportes financieros, el impacto económico social y ambiental que ello implica, el propósito del manejo financiero radica en proporcionar información sobre los movimientos económicos de las instituciones para la toma de decisiones, en este sentido la RSE, es una nueva forma de gestión de las organizaciones en las últimas décadas. (Sámano, 2013).

En este contexto el presente proyecto busca concientizar el ejercicio responsable del poder que las empresas ejercen en la sociedad y en el escenario político, con vistas a generar una cultura de responsabilidad y rendición de cuentas a la sociedad.

En el presente trabajo investigativo se analiza y verifica si las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 están presentando la información contable con un enfoque socialmente responsable, adaptando de manera voluntaria la generación y presentación de informes de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) como complemento de información financiera que reporta su impacto social y ambiental conjuntamente con el desempeño de las cooperativas.

Uno de los factores importantes para garantizar la competitividad en las organizaciones es la Responsabilidad Social Empresarial, es obtener un efecto positivo en el crecimiento económico con la lealtad y satisfacción de cumplir con la información financiera, esto ayuda a eludir los conflictos en la toma de decisiones.

Para ello se cuenta con el apoyo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), del segmento 1, quienes están prestos a colaborar con la información necesaria para el desarrollo de este estudio, con ello se podrá aportar al buen desarrollo de las entidades financiera en cuanto **a responsabilidad social empresarial** en el manejo de la información financiera para descubrir las **ventajas** de aplicar esta práctica social.

Se cuenta con información muy valiosa proveniente páginas de internet de fuente muy confiable como son: la página de la Superintendencia de Economía Popular y solidaria, Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social, CERES, Revista Líderes, entre otras. Cada una de estas fuentes aportan significativamente para un estudio más profundo permitiendo alcanzar los objetivos perseguidos en el proyecto investigativo.

1.1.3 Justificación práctica

Esta investigación está relacionada con la necesidad de comunicar la información financiera basada en las prácticas de responsabilidad social empresarial, y tiene un impacto favorable porque ayuda a las entidades financieras de forma cuantitativa y cualitativa incentivando a informar a las partes interesadas, grupos de interés y usuarios tanto internos como externos, a través de estados financieros y prácticas de responsabilidad social confiables.

La investigación es factible porque se cuenta con los conocimientos necesarios sobre el sistema de responsabilidad social empresarial en el manejo de la información financiera contribuyendo con acciones a la construcción de una mejor sociedad, uno de los factores más importantes a la hora de garantizar la competitividad de las organizaciones que llevan a un efecto positivo sobre el crecimiento económico, aumenta la lealtad y la satisfacción con clientes, trabajadores y proveedores. Siendo socialmente responsables pueden incrementar la productividad, la satisfacción de los stakeholders, disminución en la rotación del personal y en los costos.

1.1.4 Formulación del problema de investigación

¿Cómo influye la responsabilidad social empresarial en el manejo de la información financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la provincia de Tungurahua?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo General

Evaluar la responsabilidad social empresarial en el manejo de la información financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la provincia de Tungurahua.

1.2.2. Objetivos Específicos

- Determinar la aplicación de la RSE en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1.

- Evaluar el manejo de la información financiera en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.
- Recomendar criterios de valoración para la observación y el compromiso de la responsabilidad social empresarial en el manejo de la información financiera.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Revisión de Literatura

2.1.1 Antecedentes investigativos

Luego de la investigación bibliográfica apoyada en el problema en estudio, se presentan los siguientes antecedentes investigativos:

En Ecuador, la RSE ha ido tomando fuerza a partir de la Constitución del 2008 promoviendo políticas que conllevan a las colectividades y diversas organizaciones a “producir, intercambiar y consumir bienes y servicios con responsabilidad social y ambiental”. Con estos antecedentes y con el fin de fomentar la Economía Popular y Solidaria (EPS) en el año 2011, se aprobó la LOEPS y su reglamento, para afianzar y desarrollar las prácticas de la Economía Popular y Solidaria, que se desarrollan en comunidades, pueblos y nacionalidades y establecer la institucionalidad pública que ejercerá la regulación, control, fomento y acompañamiento, determinando también como principio de las organizaciones que integran la Economía Popular, la Responsabilidad Social y Ambiental (LOEPS, 2018)

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, menciona que el Balance Social es un instrumento de uso periódico, que no precisamente se elabora bajo el esquema de un balance tradicional contable. A través de dicho instrumento se califica la responsabilidad social de las Cooperativas en ámbitos medioambiental, económico y social.

La responsabilidad social empresarial dentro de la entidad se enmarca al invertir continuamente en la formación de los empleados, especialmente en áreas de marketing, ventas, contabilidad. La capacitación funciona a través de los diferentes ministerios, como por ejemplo el MCPEC (Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad. Debido a las características del sector no

existe mayor impacto ambiental en cuanto al manejo de desperdicios o desechos, es por ello que las empresas no se ven en la necesidad de implementar medidas y lineamientos al respecto. Demuestra un nivel medio en conocimientos de temas relacionados a la responsabilidad social empresarial, a pesar de que se practiquen algunas actividades enmarcadas en este contexto, para mucho este tema es nuevo. Las empresas ejercen en labores de responsabilidad social considerando solamente aspectos legales y económicos, dejando un lado los aspectos ambientales, filantrópicos, éticos y sociales (Flores, 2015).

El cumplimiento por parte de las empresas en cuanto a las regulaciones gubernamentales es muy aceptable, porque cumplen con sus obligaciones tributarias y demás disposiciones de las entidades que las supervisan. Las obligaciones y condiciones que tiene la institución con los clientes, proveedores, distribuidores y demás funcionarios, lleva a generar una cultura de innovación constante de los servicios y productos obtenidos para conseguir lealtad hacia la compañía. Las organizaciones en el campo laboral cumplen con las disposiciones legales así tenemos el buen trato a sus trabajadores, a sus usuarios informados, porque la comunicación es de ida y vuelta; además las organizaciones cumplen con el compromiso de preservar el medio ambiente (Paz, 2015).

Las empresas actúan en acciones de responsabilidad social; pero las actividades sociales se enmarcan tan solo en dos aspectos que son el medio ambiente y la comunidad. Dejando de lado lo ético, legal y económico. No conocen la importancia de aplicar un modelo de balance social el mismo que impulsa la imagen corporativa y da a conocer la marca y reputación de la empresa, existe un modelo de balance social donde puedan analizar e interpretar indicadores económicos, legales, éticos, ambientales y filantrópicos. La contribución sobre la concientización de los efectos ambientales que realiza la empresa con la colectividad no es la apropiada porque ejecutan pocas, Asimismo, sus servicios y productos no valoran el impacto ambiental que originan, existe poca participación de la institución en el patrocinio, financiamiento de programas sociales para los desfavorecidos, diferenciando frente a la competencia un grado de compromiso negativo (Medina, 2015).

Las instituciones necesitan de una herramienta que permita a la empresa mejorar el registro económico, de manera que exista de un control minucioso de actividades a través de la utilización de diferentes cuentas que permita direccionar de manera ordenada y organizada la información que incidirá en su presentación en los Estados Financieros (Quinquigano, 2015).

Una vez mencionado los resultados realizados por los autores Flores, (2015), Paz, (2015), Medina, (2015), Quinquigano, (2015), se puede mencionar que tienen un manejo de responsabilidad social empresarial pero solo en ciertos factores como en el ambiental y social, dejando de lado el tema económico financiero que refleje el cumplimiento adecuado de información financiera y la responsabilidad con la sociedad.

Las finanzas como parte de la responsabilidad social empresarial incorporan aspectos sociológicos obligatorios en una orientación que apunta hacia una relación con las tendencias y realidades sociales actuales. No existe un consenso en la relación entre la responsabilidad social y el rendimiento económico en los resultados de los estudios realizados, sin embargo, son existen otros más numerosos que han evidenciado una relación positiva entre la rentabilidad y la responsabilidad social empresarial, esto es un cambio positivo para que las entidades sigan trabajando y requiriendo alcanzar los principios de la RSE.

En cuanto a la normativa de la RSE en el ámbito financiero existen varias iniciativas que establecen el proceder de las instituciones dentro de los parámetros de la RSE y a las que cada vez se adhieren otras instituciones financieras. Los auditores deben proteger la inversión de los socios tanto en el presente como en el futuro, pero tienen una excesiva inquietud solamente por el presente y por las necesidades de los administradores del negocio, en lugar de las necesidades de los inversionistas. Por lo tanto, no son tan independientes como se espera de ellos o como se debe entender (Saavedra, 2015).

Concluye su trabajo evidenciando que la responsabilidad social empresarial sólo tiene solidez cuando logra comprender la cultura de los actores de las instituciones, especialmente los socios internos y los usuarios directos (clientes, consumidores).

Cuando la mayor parte de consumidores sean informados, conscientes y exigentes, se integren en el tema y se comporten como líderes vigilantes de las iniciativas, la responsabilidad social se volverá un Ethos (costumbre y conducta) común de las organizaciones. Es así que los factores claves son el educativo e informativo y depende en gran medida de las instituciones educativas implantar el tema en la formación de los estudiantes porque son los futuros consumidores conscientes y empleados comprometidos de las instituciones (Saavedra, 2015).

La disciplina contable debe contribuir al aumento de la RSE a través de la estructuración de sistemas de información contable que permitan efectuar un seguimiento adecuado del manejo de los recursos y de los impactos económicos, sociales y ambientales de las organizaciones tanto interna como externamente, que requiere la participación activa de los contadores, para satisfacer las demandas sociales de información de los grupos interesados en las organizaciones. La información contable que dé cuenta de la responsabilidad social, debe permitir que la empresa u organización divulguen la información financiera, social y ambiental que consideren pertinente para que los usuarios de la misma llamados stakeholders puedan tomar decisiones tanto de inversión, pertenencia o consumo, con base en las características de una empresa socialmente responsable (Ángeles, Garnica, & Salazar, 2013).

Es así que las prácticas de Responsabilidad Social de las entidades financieras, deben estar reflejadas en la información financiera ya sea cuantitativa y cualitativa. La normativa contable en Ecuador, aún no reconoce este concepto dentro de los estados financieros de forma cuantitativa, sin embargo, esta información se puede presentar cualitativamente mediante notas al pie de los estados financieros reflejando la información útil para la toma de decisiones (Ángeles, Garnica, & Salazar, 2013).

Luego de analizar el trabajo de Ángeles, Garnica, & Salazar, (2013), concluye que la información cualitativa concerniente a confiabilidad, relevancia, utilidad de la información financiera, comparabilidad y comprensibilidad, permiten obtener una visión integral sobre el procedimiento social y financiero de la institución y a su vez asegura el cumplimiento de los objetivos.

Responsabilidad Social Empresarial en América Latina

Responsabilidad Social Empresarial en América Latina

Responsabilidad Social Empresarial en América Latina	
Autor	Concepto
(Muñoz-Torres, Cuesta, Fernández-Olit, & Fernandez-Izquierdo, 2017)	En América latina la Responsabilidad Social Empresarial (RSE), evoluciona conforme a las demandas y preocupaciones de la sociedad con los agentes implicados. Para poder atender a esas exigencias cambiantes, las cooperativas de ahorro y crédito deben revisar sus procedimientos de gestión y sus actividades con objeto, no sólo de poder atraer inversores, empleados, proveedores de fondos y clientes sensibilizados por estos temas, sino también de establecer estrategias empresariales sostenibles y competitivas adaptadas a esta nueva realidad.
(Barsovia, 2015)	La integración del concepto de RSE en el sistema financiero implica la integración de aspectos sociales y medioambientales, además de los financieros en las políticas y procesos desarrollados por las distintas instituciones que lo componen y en el diseño de los productos financieros por ellas. Además, un sistema financiero estable y eficiente en el que los procesos de toma de decisiones incorporen la transparencia es crucial para el desarrollo económico sostenible.
(Solano, Pescador, & Arzadun, 2014)	Las cooperativas de Centro América se involucran en un proceso de ciudadanía activa, promoviendo la generación de empleo decente y mejores condiciones de vida, de forma socialmente responsable. Por ello desempeñan un importante rol en el desarrollo local y siempre han sido consideradas promotoras de transformación social. En este sentido, resulta innegable el paralelismo existente entre los principios y valores cooperativos y la filosofía promovida por la RSE

Tabla No. 1

Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019) en base a los autores mencionados

Ecuador es uno de los países con la brecha más significativa de percepción sobre el nivel de la Responsabilidad Social Empresarial entre ejecutivos y consumidores, este

dato muestra que aún hay un desconocimiento en la sociedad ecuatoriana y un posible desajuste entre las iniciativas cooperativas y el valor real agregado de éstas. Existen varias formas de manifestación de la Responsabilidad Social que están desvinculadas de la estrategia organizacional o de una verdadera preocupación con el tema, muchas de estas se ubican en el respeto a la preservación ambiental, a reducir la desigualdad social, al cuidado consciente de la naturaleza, y mejorar el índice de desarrollo humano, entre otros. Existe un incremento en cuanto a la adhesión a iniciativas aisladas y a la vez, se observa un desconocimiento sobre cómo integrarlas a la misión organizacional. El valor agregado de incorporar la Responsabilidad Social en las estrategias cooperativas y en la propia gestión no es percibido de forma clara y precisa, por lo que hay una demanda potencial oculta por entender este tema (Lima & López, 2013).

2.1.2 Fundamentos teóricos

Definición de Responsabilidad Social Empresarial (RSE)

Responsabilidad Social Empresarial (RSE) es una filosofía corporativa adoptada por la alta dirección de la empresa para actuar en beneficio de sus propios trabajadores, sus familias y el entorno social en las zonas de influencia de las empresas. En otras palabras, es una perspectiva que no se limita a satisfacer al consumidor, sino que se preocupa por el bienestar de la comunidad con la que se involucra (Bentín, 2014).

Es la responsabilidad consciente y adecuada de cumplir integralmente tanto en lo interno como en lo externo, reflexionando las perspectivas económicas, ambientales, sociales y de todos los participantes, manifestando respeto por las personas, la comunidad, los valores éticos y el ambiente, apoyando a la construcción del bien común (Cajiga, 2015).

RSE es un modelo de gestión empresarial, a través de cuyas actividades las empresas pueden rendir su aporte para un mundo mejor y al mismo tiempo generar beneficio propio. Las actividades de RSE se basan en la iniciativa y responsabilidad propia de las empresas y van más allá de sólo cumplir las leyes. Es un modelo de gestión

empresarial que se basa en tres pilares: la responsabilidad económica, social y ambiental (Camara de Industrias, 2017).

Importancia de la Responsabilidad Social Empresarial en la empresa

Importancia de la Responsabilidad Social Empresarial en la empresa

Importancia de la Responsabilidad Social Empresarial en la empresa	<ul style="list-style-type: none">- Disminuye el ausentismo laboral.- Disminuye el estrés y motiva a los trabajadores- Reduce la rotación de personal.
	<ul style="list-style-type: none">- Forma líderes proactivos al interior de la empresa.- Mejora la eficiencia y el rendimiento en el trabajo.- Genera identificación con la empresa e integración del personal
	<ul style="list-style-type: none">- Mejora la imagen de las cooperativas.- Ofrece un aspecto humano a la empresa y la pone en contacto directo con la sociedad.- Mejora el clima organizacional al interior de la empresa.- Desarrolla a las personas en el plano personal y profesional

Gráfico No. 1

Fuente: Elaborado por la autora en base a Hernandez & Ricardo, (2018).

Principios de la Responsabilidad Social Empresarial

Los ámbitos de la Responsabilidad Social Empresarial responden a principios empresariales universales, y es el conocimiento y la profundización continua de esos principios lo que asegura su implementación exitosa:

Principios de la Responsabilidad Social Empresarial

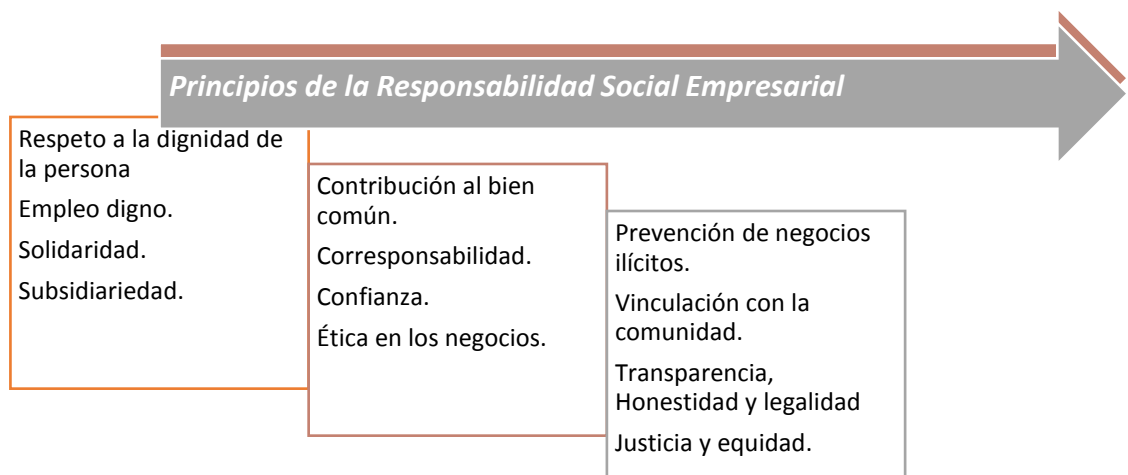


Gráfico No. 2
Fuente: Elaborado por la autora en base a Hernandez & Ricardo, (2018).

Dimensiones de la RSE

A continuación, se ilustra un gráfico en dónde se menciona las dimensiones que abarca la práctica de la RSE:

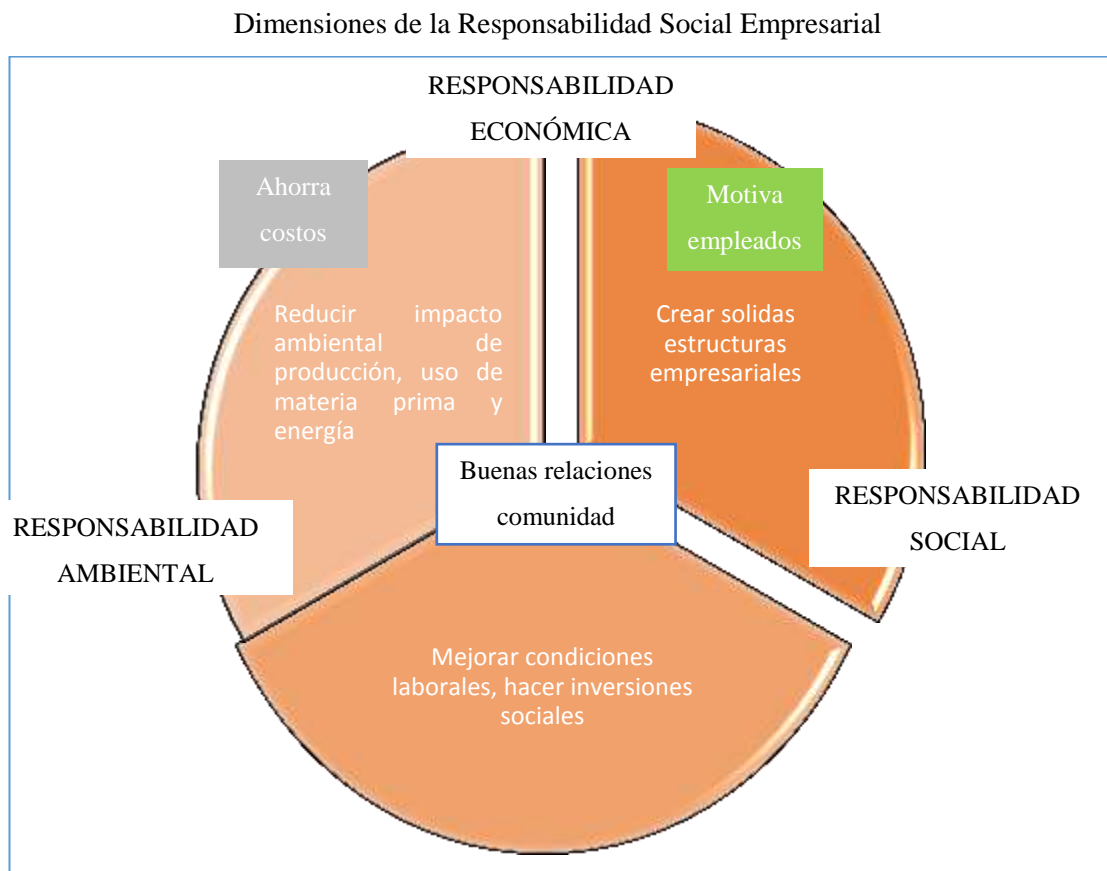


Gráfico No. 3
Fuente: Cámara de Industrias, (2017).

La RSE traslada a la empresa a identificar y explotar puntos de ventaja por sobre la competencia desde el momento mismo en que se incorpora a la gestión, por la diferenciación que se produce de las demás empresas de su industria y porque los beneficios son reconocidos en los ámbitos sociales, legales, medioambientales, hacia su comunidad interna y en el área financiera (Adenauer, 2012, p.50).

A continuación, se describen estos tres aspectos que son pilares del modelo de gestión empresarial:

Responsabilidad económica

Bajo esta dimensión se concentran aquellas actividades empresariales que tienen directa o indirectamente un impacto positivo en el ámbito económico de la organización (Adenauer, 2012).

Responsabilidad Ambiental

Los impactos ecológicos que genera la producción y operación de la empresa se debe considerar para ser una empresa responsable ambientalmente. Estas consideraciones, van más allá de las medidas estatales. Las instituciones consideran los beneficios que conlleva ser ecológicamente responsable, porque no es sólo una responsabilidad con las futuras generaciones, sino que genera un valor intrínseco y una ventaja competitiva. (Cámara de Industrias, 2017).

Responsabilidad Social

Implica la responsabilidad compartida y subsidiaria de inversionistas, directivos, colaboradores y proveedores para el cuidado y fomento de la calidad de vida en el trabajo y el desarrollo integral y pleno de todos los involucrados (Cajiga, 2015).

Luego de analizar las dimensiones de la RSE, se presenta un cuadro sobre los beneficios que produce en la empresa:

Beneficios de la RSE

Factores	Beneficios
Mayor productividad	A través de mejorar las condiciones para el cliente interno que lleva a mejor retención de talentos y menores índices de rotación.
Lealtad del cliente	Satisfaciendo sus necesidades, proveerle un lugar donde pueda transmitir sus necesidades y quejas. Además de calidad y precio, los clientes empiezan a demandar información de las condiciones de producción, las certificaciones que tiene el producto, entre otras.
Acceso a mercados	Cumplimiento de estándares y certificaciones requeridas por actores externos, incluyendo consumidores.
Credibilidad	La empresa que es respetuosa con las personas, comunidades, medio ambiente y la sociedad en su conjunto proyecta una realce para garantizar mayor sostenibilidad en el tiempo, reduce riesgos, se anticipa a situaciones que pueden afectar a la organización, agilidad para reaccionar y adaptar y generar confianza.

Tabla No. 2
Elaborado por: Victoria, Sánchez (2019) en base a Higgins, (2018)

Enfoques y dimensiones de la Responsabilidad Social

Existen varios elementos que se encuentran perfilando el tema de la responsabilidad social y que influyen en el accionar de la empresa en la actualidad (Lima & López, 2013). Los enfoques y dimensiones de la responsabilidad social se trabajan desde diferentes perspectivas:

1. Actores
2. Tiempo (continuidad)
3. Grado de trascendencia en la organización (interna o externa)
4. Resultados (económicos, sociales, ambientales).

Dimensión de los actores

En relación a la dimensión de los actores de la responsabilidad social, conocidos como stakeholders o grupos de interés, idea en la cual subyacen los intereses y los recursos de poder de cada uno (Lima & López, 2013).

Dimensión del tiempo

En cuanto a la segunda dimensión, el tiempo, lo que se propone es hacer hincapié a la sostenibilidad de la Responsabilidad Social. En la práctica, desafortunadamente, las acciones sociales no disponen generalmente de una visión de largo plazo por parte de la empresa, es decir que, si las presiones externas disminuyen por parte del entorno, muy probablemente el empresario disminuirá los recursos destinados a esos programas que vinculan la empresa socialmente responsable (Lima & López, 2013).

Dimensión del grado de trascendencia

La tendencia de una nueva generación de la Responsabilidad Social de empresas es llegar a la etapa transformativa, cuyos principios se basan en la creación de valor, en la gobernanza corporativa, en una personalización de contribución real a la sociedad, a la integridad y preservación ecológica. De esta manera se lograría a mantener la sostenibilidad y no tan solo a teorizar sobre las funciones socialmente responsables (Lima & López, 2013).

Resultados

Se deben evaluar los resultados económicos, medioambientales y sociales, buscando con mucho cuidado las estrategias para lograr nuevas oportunidades de negocio respetando el medio ambiente. Ahora, para que lo anterior se puede llevar a cabo, las organizaciones empresariales deben de dar cumplimiento a las normativas en gestión ambiental, de tal forma que ofrezcan bienes y servicios con calidad, pero respetuosas del medio ambiente. La sociedad exige un mayor acercamiento donde se pueda visualizar el involucramiento de los grupos de interés de la RSE para con ella, además de que se puedan crear la comunicación correcta para lograr afianzamiento en las relaciones y se puedan integrar los intereses de ambas partes (Castro, Hernández, & Bedoya, 2016).

Dentro de la RSE están los grupos de interés o stakeholders, las cuales se componen de públicos internos y externos. Estos son influenciados por las acciones que la organización lleve a cabo.

Los grupos de interés, partes interesadas o stakeholders

Existen para la empresa siete grupos de interés básicos, que se clasifican en tres grupos:

1. Los grupos de interés consustanciales

Son aquellos sin los cuales la propia existencia de la empresa es imposible; pueden incluir inversionistas y asociados, en virtud de su interés financiero (Lima & López, 2013).

2. Los grupos de interés contractuales

Son grupos con los que la institución tiene cierto tipo de tratado formal; incluido a colaboradores y directivos, en virtud de su relación laboral, clientes o consumidores y proveedores y de su relación comercial. (Lima & López, 2013).

3. Los grupos de interés contextuales

Son aquellos que desempeñan un papel fundamental en la consecución de la credibilidad necesaria para las empresas, y en último término en la aceptación de sus actividades (licencia para operar); pueden incluir organizaciones sociales y comunidades en las que opera la empresa, en virtud de su imagen pública, autoridades gubernamentales y legislativas, en virtud del entorno regulatorio y legal; el medioambiente, en virtud de la sostenibilidad de los recursos actuales y futuros y fiabilidad moral; competidores, en virtud del ambiente del mercado (Cajiga, 2015).

Los 7 ejes de la Responsabilidad Social Empresarial

1. Valores y Transparencia y gobernabilidad cooperativa

Son los principios y fundamentos éticos en cada uno de los aspectos concernientes a la operación de la empresa, su transparencia interna y externa, así como su cumplimiento legal. (Jácome, 2016).

Valores de la Responsabilidad Social Empresarial



Gráfico No. 4

Fuente: Elaborado por la autora en base a Jácome, (2016).

2. Público Interno

Son las condiciones óptimas y adecuadas en términos laborales, para lograr mayor productividad y desarrollo personal. Incluye las relaciones y gobernabilidad interna de los accionistas y de los colaboradores a todo nivel organizacional (Carrizosa, 2018).

Entre los indicadores que la empresa debe de tomar en cuenta relativos a este eje son:
Indicadores

- Valoración de la diversidad
- Salud, Seguridad y condiciones laborales
- Gestión participativa
- Compromiso con el desarrollo profesional
- Política de remuneración y beneficios
- Compromiso con el desarrollo infantil
- Clima Laboral
- Comportamiento en los despidos
- Plan de retiro

3. Medio Ambiente

Una sociedad que desarrolla sistemas de gestión o prácticas ambientales crea un impacto menor en el medioambiente, promoviendo protección para las generaciones

futuras. Además, reduce los costos de los procesos productivos y mejora la reputación corporativa frente a futuras inversiones.

Indicadores:

- El medioambiente como compromiso empresarial
- Minimización de residuos
- Prácticas de cuidado del Medio Ambiente
- Sustentabilidad de la Economía Forestal
- Impacto Medioambiental (Carrizosa, 2018).

4. Proveedores

Una empresa que desarrolla una política de relación con sus proveedores asentada en las relaciones a largo plazo y el progreso de las instituciones locales, genera confianza tanto en sus consumidores como en sus inversores.

Indicadores:

- Criterios de selección y evaluación de proveedores
- Relaciones en las cadenas de proveedores (Carrizosa, 2018).

5. Usuarios/Asociados

Una empresa preocupada de la satisfacción de sus consumidores, incrementa la fidelidad de ellos y la reputación corporativa.

Indicadores:

- Consideración de la opinión del cliente
- Marketing y comunicación
- Proceso de Reclamaciones
- Conocimiento y gerenciamiento de los daños potenciales de los productos y servicios (Jácome, 2016).

6. Comunidad

La empresa debe establecer políticas de relación con sus grupos de interés y desarrollar programas de inversión social hacia la comunidad, aumentar su ventaja comparativa y su reputación corporativa; a la vez disminuir las resistencias que ella pueda tener en contra de la empresa.

Indicadores

- Política de Apoyo a la Comunidad
- Financiamiento de Acciones sociales
- Voluntariado y participación
- Relaciones con organizaciones locales (Carrizosa, 2018).

7. Gobierno y sociedad

La empresa debe participar en el desarrollo de su país y región, contribuyendo al perfeccionamiento de las políticas públicas, combate de la corrupción y a la formación de un capital social comprometido con el bien común.

Indicadores:

- Participación Política
- Prácticas anticorrupción
- Contribución para Campañas Políticas
- Construcción de la ciudadanía
- Participación en proyectos sociales gubernamentales (Jácome, 2016).

La Responsabilidad Social Empresarial en las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Cooperativa de Ahorro y Crédito

Es una sociedad independiente de personas unidas voluntariamente para constituir una organización democrática cuya dirección y gestión debe llevarse a cabo de la manera que acuerden los asociados, en busca de bienes y servicios para el bien común (García, 2013).

Sus principales actividades son:

- Promover la toma de conciencia sobre las cooperativas.
- Proporcionar a sus miembros información importante, las mejores prácticas y contactos.

- Asegurar de que exista el entorno adecuado de políticas que permitan a las cooperativas crecer y prosperar.
- Proporcionar asistencia técnica a las cooperativas a través de su programa de desarrollo (García, 2013).

Principios de las cooperativas de Ahorro y Crédito enfocadas a la RSE Cooperativa

Los principios cooperativos son lineamientos por medio de los cuales las cooperativas ponen en práctica los valores que la definen (García, 2013).

La Declaración de Identidad acordada por la Alianza Cooperativa Internacional en la Ciudad de Manchester, Inglaterra, el 23 de septiembre de 1995, define un conjunto de siete principios cooperativos fundamentales que son:

Principios de las Alianza Cooperativa Internacional

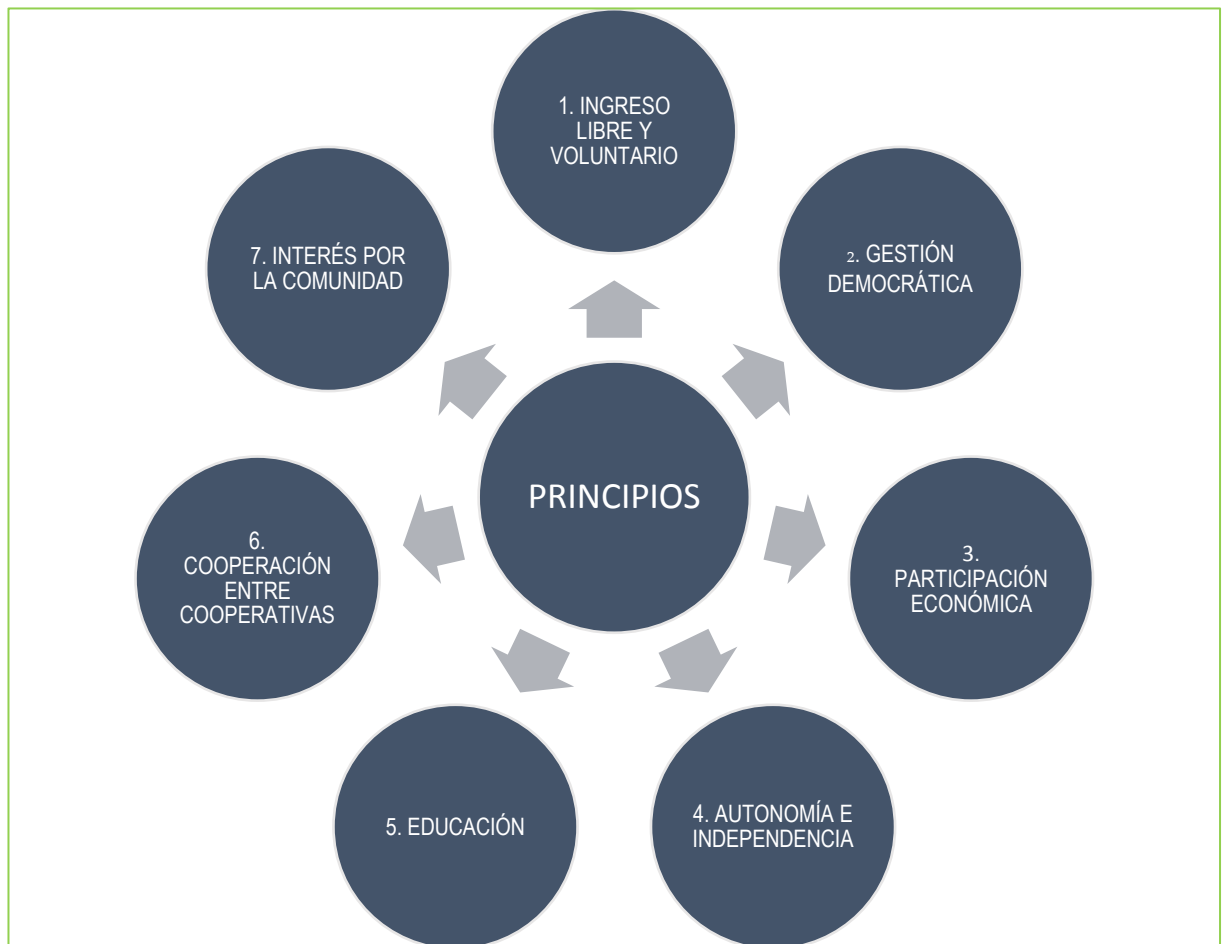


Gráfico No. 5
Fuente: García, (2013)

1. Membresía abierta y voluntaria: Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas las personas que están dispuestas ser parte de la institución, a utilizar sus servicios, a aceptar los compromisos que conlleva la membresía sin distinción de raza, clase, género, social, posición religiosa o política (Uribe, 2013).
2. Control democrático de los miembros: Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y las mujeres elegidos para representar su cooperativa, responden ante los miembros (Uribe, 2013).
3. Participación económica de los miembros: Las personas que forman parte de las instituciones financieras apoyan de manera equitativa y controlan el capital de la cooperativa de manera democrática (Arcenes, 2013).
4. Autonomía e independencia: Las cooperativas son establecimientos autónomos de ayuda mutua, vigiladas por sus miembros. Si convienen con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o poseen capital de fuentes externas, lo hacen en términos que velen el control democrático de sus miembros y conserven la independencia cooperativa (Arcenes, 2013).
5. Educación, entrenamiento e información: Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas comunican al público especialmente a jóvenes y productores de opinión, sobre los beneficios y la naturaleza del cooperativismo (Arcenes, 2013).
6. Cooperación entre cooperativas: Las cooperativas de ahorro y crédito ofrecen a sus miembros eficientemente y robustecen el pensamiento cooperativo, trabajando de forma conjunta mediante estructuras nacionales, regionales, locales e internacionales (Hidalgo, 2013).

7. Compromiso con la comunidad: Las cooperativas deben trabajar para el desarrollo sostenible de su colectividad mediante políticas aprobadas por sus miembros (Hidalgo, 2013).

Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador

En Ecuador, la responsabilidad social empresarial, ha ido tomando fuerza a partir de la Constitución del 2008 promoviendo políticas que conllevan a las colectividades y diversas organizaciones a “producir, intercambiar y consumir bienes y servicios con responsabilidad social y ambiental” (Ministerio del Ambiente, 2018). Con estos antecedentes y con el fin de fomentar la Economía Popular y Solidaria en el año 2011, se aprobó la LOEPS y su reglamento, para afianzar y desarrollar las prácticas de la EPS que se desarrollan en comunidades, pueblos y nacionalidades y establecer la institucionalidad pública que ejerce el control, fomento, regulación y acompañamiento, estableciendo como principio de las instituciones que forma parte de la economía popular, la responsabilidad ambiental y social (LOEPS, 2018).

Para la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria el balance social es un instrumento de uso habitual que no se elabora necesariamente bajo el diseño de un balance contable tradicional, por medio del cual se examina la responsabilidad social de las cooperativas en los ámbitos económico, medioambiental, y social (SEPS, 2018).

Tras su publicación en el Registro Oficial de 10 de mayo de 2011, con número de registro 444, de la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario. A través de la cual, por su Disposición General Segunda, se establece que: “las organizaciones sujetas a esta Ley incorporarán en sus informes de gestión, el balance social que acreditará el nivel de cumplimiento de los principios y sus objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural”; motivo por el que las cooperativas principalmente, quedan obligadas a su presentación (SEPS, 2014).

Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1

Según SEPS, (2018), en referencia a lo dispuesto en artículo 14, numeral 35 del Código Orgánico Monetario y Financiero, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera expidió la resolución No. 038-2015-F, con fecha 13 de febrero de 2015, en la que se estableció la "Norma para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario", en la que dispone:

“Artículo 1.- Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

Segmento de las COAC

Segmentos	Activos
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000 000,00
5	Hasta 1'000.000,00; Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Tabla No. 3
Fuente: Según SEPS, (2018)

El segmento 1, el más grande entre los siete existentes, tiene presencia en las cuatro regiones del país. Sin embargo, la región Sierra emerge como la más importante en número de clientes. Con la última información disponible a noviembre de 2017, se registran alrededor de 3,8 millones de depositantes y un total de 5,1 millones de cuentas, dentro de este segmento. Tanto en lo referente a clientes como a número de cuentas, la región Sierra concentra el 75% del total, lo que significa que tres de cada cuatro clientes y tres de cada cuatro cuentas se encuentran en las provincias de esta región (SEPS, 2018).

Informe de Balance Social

El Balance Social es aquella herramienta de uso periódico que no necesariamente se confeccionará bajo la fórmula de un balance tradicional contable de la cual se cuantifica la responsabilidad social de la entidad en ámbitos como el medioambiental,

el económico y el social, por medio de un documento público como referencia de una serie de principios y valores. La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas convierte en la práctica a las COAC en empresas socialmente responsables (Barba-Bayas & María, 2016).

El Balance Social es un instrumento que permite medir el impacto de su gestión de responsabilidad social con la comunidad y el cumplimiento de su misión institucional (SEPS, 2014).

El balance social permite realizar una valoración adecuada de las acciones desarrolladas, proporcionando una idea del camino a seguir asumiendo los desafíos y objetivos planteados con el apoyo de este instrumento (SEPS, 2014).

Manejo de la información financiera

El buen funcionamiento de las entidades lo refleja en su control financiero de los recursos y de las operaciones que ejecutan y al conseguir información para valorar la situación financiera y los resultados de las operaciones realizadas. El control financiero de los recursos que tienen las instituciones radica en vigilar y supervisar el manejo del dinero, de las mercancías, de los equipos y el uso de los edificios y de las instalaciones se efectúe correctamente, para lograr su óptimo aprovechamiento y evitar extravíos, deterioros, desperdicios (Salas, 2013).

El control financiero de las operaciones que realizan las empresas consiste en supervisar y vigilar que las transacciones se realicen conforme a los lineamientos establecidos, que los cálculos aritméticos se lleven a cabo sin errores, ni omisiones, que se conserven los documentos comprobatorios de las operaciones y que se efectúen los registros necesarios para ejercer el control financiero y obtener información (Hernandez, 2017).

Por lo tanto, se considera que la contabilidad es importante en todas las instituciones, porque es necesario registrar los recursos que se obtienen, se utilizan y las operaciones que efectúan, así como para conseguir información financiera que

permita conocer y evaluar la situación financiera en que se encuentran, los resultados de las operaciones realizadas y otros aspectos relacionados con la obtención y el uso del dinero (Nava, 2017).

Información Financiera

Se refiere a la información externa dirigida a los usuarios del negocio que no están involucrados en la administración y pretende cubrir la demanda de ésta para la toma de decisiones de los distintos usuarios de la información, como pueden ser accionistas, bancos, acreedores, trabajadores, entre otros (Robles, 2013).

Es el conjunto de datos exteriorizados de manera sistemática y ordenada, es expresada y medida en términos de dinero, detallan la situación financiera, los resultados de las operaciones y otros aspectos relacionados con la obtención y el uso del dinero (IFRS Foundation , 2014).

Indica la posición y ejercicio financiero de una compañía, el objetivo principal es de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas, su expresión primordial son los estados financieros (Salas, 2013).

Objetivos del manejo de la información financiera

El objetivo es el suministro de información con las siguientes finalidades:

- a) La toma de decisiones relativas al uso de recursos limitados, así como la identificación de las áreas básicas de decisión y la determinación de objetivos y fines.
- b) La dirección y el control de los recursos humanos y materiales de la organización.
- c) La evolución y el control en el uso de los medios confiados a la empresa.
- d) Facilitar las funciones y controles sociales (Sanz, 2013).

Beneficios del manejo adecuado de la información financiera

De acuerdo a Antezana, (2012) los beneficios del manejo adecuado de la información financiera para las empresas son:

1. Mejoras en el desempeño económico financiero
2. Reducción de costos operativos
3. Mejoras a la imagen y reputación de la empresa

1. Mejoras en el desempeño económico financiero

A nivel interno: cuando el accionario de la empresa es compuesto por empleados y por accionistas (externos), el crecimiento es mucho mayor (hasta cuatro veces mayor, según la Universidad de Harvard). Un mayor compromiso social implicaría que el valor de mercado de una empresa podría ser mayor y, con ello, sus activos intangibles tendrían mayor valor (Antezana, 2012).

2. Reducción de costos operativos

Si bien la empresa se puede beneficiar financieramente, puede hacerlo, también, desarrollando nuevas iniciativas que favorezcan a la sociedad, creando programas sociales o talleres que incentiven a su desarrollo. Ello genera mayor productividad y reduce costos por nuevas contrataciones o despidos. A través de estas iniciativas, las empresas pueden reducir sus costos de la mano con la sociedad, descubriendo nuevas formas de optimizar y reaprovechar sus recursos, sus procesos. Además, empresas con compromisos sociales arraigados pueden generar climas laborales placenteros. De este modo, es posible disminuir las horas ociosas de los trabajadores y darles mayor compromiso con la empresa (Antezana, 2012).

3. Mejoras a la imagen y reputación de la empresa

No, necesariamente, será vista como la mejor empresa, pero sí ayudará en gran medida a mejorar o realzar la reputación de la empresa ante la sociedad. Tal como se mencionó en los puntos anteriores, los beneficios financieros y de costos operativos son tangibles con la realización del compromiso social de la empresa. Sin embargo, la realización de dicho compromiso también es un beneficio, porque la imagen de la empresa mejora ante la sociedad. La mejora de su imagen se traduce en un aumento del valor de su marca. En otras palabras, si la empresa mantiene una buena imagen

ante la sociedad, con mayor facilidad, sus productos serán adquiridos, y la gente conocerá y preferirá su marca, en lugar que la de la competencia (Antezana, 2012).

Tipos de análisis del manejo de la información financiera

Álvarez & Ochoa, (2018), mencionana que para realizar un buen manejo de la información se debe considerar dos tipos de análisis, el cuantitativo y cualitativo, los cuales deben realizarse en forma conjunta para evaluar no solo los conceptos económicos, sino también, los aspectos de carácter cualitativo, obteniendo así más elementos para la toma de decisiones.

Análisis cualitativo

Complementar el análisis cuantitativo y considerar lo siguiente:

1. Constitución de la sociedad e inicio de operaciones.
2. Socios (propietarios) y consejo directivo según corresponda.
3. Productos y/o servicios
4. Mercado y cobertura del mismo.
5. Proceso de producción y/o comercialización.
6. Factores políticos, económicos y sociales del entorno (Álvarez & Ochoa, 2018).

Análisis cuantitativo

Hacer un estudio de los estados financieros históricos y proyectados de una entidad económica.

En este análisis se considera lo siguiente:

1. Análisis de la estructura financiera (activo, pasivo y capital)
2. Análisis de los resultados de la operación
3. Análisis de la generación de fondos y la utilización de los mismos
4. Análisis de la liquidez, rentabilidad, endeudamiento, cobertura y actividad operativa (Álvarez & Ochoa, 2018).

El propósito de este análisis es valorar la eficiencia en la administración financiera y operativa de la empresa.

Factores que influyen en el manejo de la información financiera

Herramientas adecuadas

Son instrumentos que utiliza para llevar cuenta y razón de las operaciones que realiza una empresa, en un proceso de clasificación, registro, cuantificación de operaciones y finalmente presentación de la información que resulte, en estados contables que se denominan estados financieros (González, Aceves, Nereida, & Navarro, 2016).

Datos confiables

En el manejo de la información debe tener la posibilidad de proporcionar a sus usuarios información fiable, es decir que se encuentre libre de sesgo y errores significativos. Sin pretender que el principio de fiabilidad sea equivalente a la exactitud, este principio busca la representación fiel de la realidad financiera configurada a partir de hechos económicos, transacciones y otros eventos (González, Aceves, Nereida, & Navarro, 2016).

Persona responsable a cargo

Contar con profesionales de la contabilidad que registren los datos correctamente. El liderazgo del responsable de contabilidad es el encargado de velar por la integridad de la información contable para que esta represente la imagen fiel (González, Aceves, Nereida, & Navarro, 2016)..

Informes

Permite hacer reportes públicamente de las prácticas de responsabilidad social que forjan los grupos de interés. Es un medio para rendir cuentas a la sociedad, este informe comunica a los grupos de interés o stakeholders de manera física o virtual (González, Aceves, Nereida, & Navarro, 2016).

2.2 Hipótesis (opcional) y/o preguntas de investigación

La responsabilidad social empresarial incide en el manejo de la información financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la provincia de Tungurahua.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Enfoque de investigación

El enfoque de la presente investigación es cualicuantitativo porque se utiliza instrumentos como la lista de chequeo para la recolección de la información y describir los datos, además la recolección de datos se basa en la medición. Esta recolección se llevó a cabo con procedimientos o instrumentos estandarizados como el programa estadístico SPS.

3.2 Modalidad de investigación

3.2.1 Observacional

Según Sampieri, Hernández, Collado, & Baptista , (2010), "los estudios observacionales o no experimentales no generan contextos, sino que observan los ya existentes que no han sido voluntariamente provocados por el investigador ya que las variables ocurren independientemente y no existe la posibilidad de manipularlas".

Se trata de un estudio donde el investigador no maneja determinadamente las variables, es decir solo observa los fenómenos en su estado natural para luego analizarlos. En la presente investigación se analizó los datos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y se observó si cumplen o no cumplen los principios de la responsabilidad social cooperativa en el manejo de la información financiera.

3.2.2 Prospectivo

Según Müggenburg & Cabrera, (2017) "Estudios prospectivos o proyectivos: son aquellos en los cuales la información se va registrando en la medida que va ocurriendo el fenómeno o los hechos programados para observar". En la presente investigación se realizó una lista de chequeo con el propósito de obtener

información de los datos de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y de esta manera verificar el cumplimiento de la responsabilidad social y el manejo de la información financiera.

3.2.3 Transversal

Según, Müggenburg & Cabrera, (2017), "Son aquellos en los que se recolectan datos en un sólo momento, en un tiempo único. Su propósito se centra en describir variables y analizar su comportamiento en un momento dado. (es como tomar una fotografía de algo que sucede)". Es investigación transversal porque se evaluó con la lista de chequeo y se analizó los resultados.

3.3 Nivel de investigación

3.3.1 Investigación relacional

Sampieri, Hernández, Collado, & Baptista (2010), la investigación relacional demuestra dependencia probabilística entre eventos. Se empleará en la presente investigación para determinar cómo la responsabilidad social empresarial en el incide en el manejo de la información financiera en las cooperativas de ahorro y crédito.

3.4 Recolección de la Información

La presente investigación se desarrolla en el sector financiero-cooperativo de la provincia de Tungurahua, debido a que las cooperativas de ahorro y crédito Segmento 1 son uno de los sectores de mayor crecimiento del sistema financiero popular y solidario. La investigación se realizó en siete cooperativas de ahorro y crédito de la Provincia de Tungurahua, a quienes se les aplicó un check list o lista de chequeo elaborado por la investigadora en base a: (SEPS, 2014); (Barba-Bayas & María, 2016), (Carrizosa, 2018).

3.5 Población, muestra y unidad de análisis

En la presente investigación se consideró como unidad de investigación a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la Provincia del Tungurahua. La información se obtuvo ingresando a la página pública de la SEPS, aparece un archivo .xls donde están enlistadas las cooperativas del Ecuador, distribuidas por segmentos, se procedió a filtrar la información y se pudo obtener las cooperativas del segmento 1 requeridas.

La investigación se centra en la provincia de Tungurahua; la población a la cual se dirige es las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 que son 7 entidades financieras:

Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1

No.	Nombre
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO LTDA
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA
6	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA

Tabla No. 4
Fuente: (SEPS, 2018)

3.6 Fuentes Primarias y Secundarias

Secundarias: Se utilizaron fuentes del repositorio digital de la Facultad de Contabilidad y Auditoría y de biblioteca. Se recolectó datos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 1, SEPS, LOEPS e información relacionada de Revista EKOS, Revista Líderes, CORDES, NIF A-4, etc.

3.7 Instrumentos y Métodos para recolectar información

Instrumentos

Lista de Chequeo o Check list

La lista de chequeo es un tipo de ayuda de trabajo informativo. Es herramienta metodológica compuesta por una serie de ítems, factores, propiedades, aspectos, componentes, criterios, dimensiones o comportamientos, necesarios de tomarse en cuenta, para realizar una tarea, controlar y evaluar detalladamente el desarrollo de un proyecto, evento, producto o actividad. Dichos componentes se organizan de manera coherente para permitir que se evalúe de manera efectiva, la presencia o ausencia de los elementos individuales enumerados o por porcentaje de cumplimiento u ocurrencia (Cardona & Restrepo, 2013).

Se realizó una lista de chequeo para analizar la información relacionada con la RSE y el manejo financiero, formado por 23 ítems divididos en los 7 principios cooperativos de la responsabilidad social empresarial y 4 factores de la información financiera, con casilleros para señalar si cumple o no cumple (Anexo 1).

3.8 Operacionalización de las variables

3.8.1 Variable Independiente: Responsabilidad Social Empresarial

Definición	Indicadores	Instrumento
<p>Responsabilidad Social Empresarial (RSE)</p> <p>Responsabilidad Social Empresarial (RSE) es una ideología colectiva adoptada por la alta dirección de las instituciones para proceder en favor de sus trabajadores, familias y el entorno social en las zonas de influencia de las empresas. En otras palabras, es una perspectiva que no se limita a satisfacer al consumidor, sino que se preocupa por el bienestar de la comunidad con la que se involucra, es decir. una empresa que se preocupa por: la productividad de sus trabajadores para mejorar su competitividad, el manejo ambiental resultante de su actividad productiva, y la comunidad sobre la cual se asienta la empresa (Bentín, 2014).</p>	<p>Membresía abierta y voluntaria. cooperativa</p> <p>Control democrático de los miembros.</p> <p>La participación económica de los miembros.</p> <p>Autonomía e independencia.</p> <p>Educación, entrenamiento e información.</p> <p>Cooperación entre cooperativas.</p> <p>Compromiso con la comunidad.</p>	<p>Lista de chequeo aplicado a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1</p>

Tabla No. 5
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

3.8.2 Variable Dependiente: Manejo de la Información financiera

Variable Dependiente: Información financiera

Definición	Ítems Básicos	Instrumento
Manejo de la Información financiera El buen funcionamiento de las entidades lo refleja en su control financiero de los recursos y de las operaciones que ejecutan y al conseguir información para valorar la situación financiera y los resultados de las operaciones realizadas. El control financiero de los recursos que tienen las instituciones radica en vigilar y supervisar el manejo del dinero, de las mercancías, de los equipos y el uso adecuado de la inversión social para lograr su óptimo aprovechamiento y evitar extravíos, deterioros y desperdicios.	Herramientas adecuadas Datos confiables Manejo Responsable	Lista de chequeo aplicado a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1

Tabla No. 6
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2018)

3.9 Tratamiento de la Información

La información se obtuvo de los datos proporcionados por las siete Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1, con la lista de chequeo se fue verificando si cumple o no cumple con cada ítem. La lista de chequeo estuvo enfocada a los 7 principios del cooperativismo.

La medición del desempeño socialmente responsable de cada cooperativa de ahorro y crédito, en función de los indicadores que se integran en los 7 principios del cooperativismo, se instrumenta a través de la siguiente escala de cumplimiento:

Tabla No. 7 Grados de valoración que se analiza en el cuestionario

Grados de valoración	
Cumple	No cumple

Fuente: Muñoz-Torres, Cuesta, Fernández-Olit, & Fernandez-Izquierdo, (2017)

Aplicando el grado de valoración a cada indicador, se crea como resultado final de la medición un perfil de las cooperativas de ahorro y crédito analizadas. Este perfil expresará el estado actual del desempeño socialmente responsable de esta entidad, y detectará las debilidades y ventajas que presenta en términos de Responsabilidad Social Empresarial en el manejo de la información financiera, respecto a las distintas dimensiones estudiadas.

El tiempo estimado para su desarrollo fue alrededor de 60 minutos, para el procesamiento de la información se utilizó el programa estadístico SPSS, donde se ingresó datos para su posterior cálculo, se sacó la media para luego pasar la información a Excel para la obtención de gráficos y tablas, facilitando el trabajo estadístico.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

A continuación, se presenta los principales resultados de la presente investigación: De acuerdo a informes de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en Ecuador existen más de 800 cooperativas de ahorro y crédito, por lo que es el segundo país de América Latina con más organizaciones de este tipo. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito más importantes se encuentran ubicadas en la Provincia de Tungurahua según el ranking de cooperativas de ahorro y crédito a agosto de 2018, elaborado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con base a los informes de gestión que cada cooperativa está en obligación de entregar para dar cumplimiento con la legislación vigente (SEPS, 2018).

Debido al desarrollo que han tenido las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en los últimos diez años, motivo por el cual ha surgido la presente investigación con el fin de analizar la responsabilidad social empresarial en el manejo de la información financiera para lo cual se toma como factores a los 7 principios de RS Cooperativo y el manejo de información financiera.

Tomando como muestra el segmento 1 de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Tungurahua, se analizó cual es la entidad financiera que se ha desarrollado en el enfoque de RSE el principio 1 correspondiente a Membresía abierta y voluntaria, dando como resultado que de las 7 cooperativas analizadas las 7 cumplen al 100% este principio es decir que que las entidades están abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y aceptar las responsabilidades que conlleva.

Membresía abierta y voluntaria

Membresía Abierta y voluntaria		
	CUMPLE	NO CUMPLE
CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	✓	
EL SAGRARIO LTDA	✓	
OSCUS LTDA	✓	
SAN FRANCISCO LTDA	✓	
MUSHUC RUNA LTDA	✓	
AMBATO LTDA	✓	
CHIBULEO LTDA	✓	
Total	7	

Tabla No. 8
Fuente: Encuestas
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

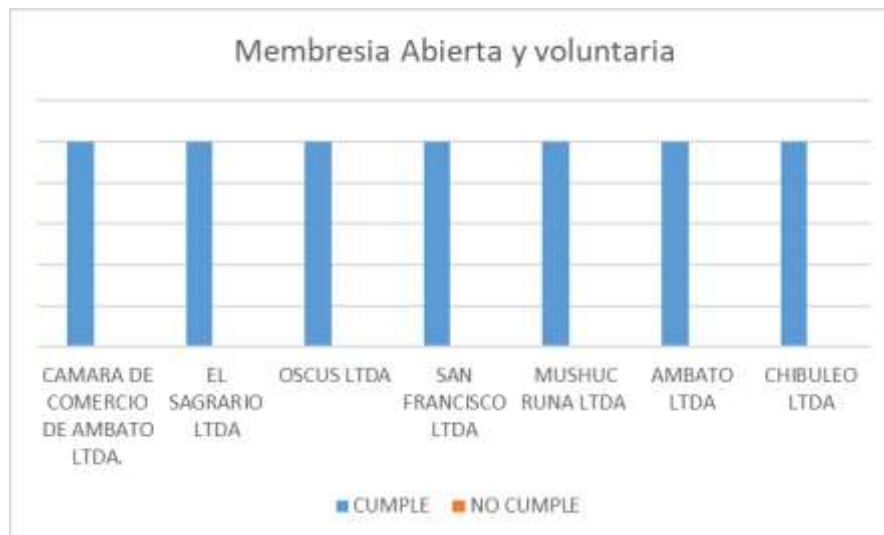


Gráfico No. 6 Membresía abierta y voluntaria
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

En el principio 2 Control Democrático de los miembros Del total de 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito analizadas, 5 no cumplen con el principio de Control democrático de los miembros y 2 si cumplen, es decir que las entidades financieras que no cumplen son El Sagrario Ltda., San Francisco Ltda., Mushuc Runa Ltda., Ambato Ltda., Chibuleo Ltda.; están descuidando su organización democrática, porque según revelan los datos analizados no hay control por parte de sus miembros, falta participación en la definición de políticas y en la toma de decisiones.

Control democrático de los miembros

Control democrático de los miembros		
	CUMPLE	NO CUMPLE
CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	✓	
EL SAGRARIO LTDA		X
OSCUS LTDA	✓	
SAN FRANCISCO LTDA		X
MUSHUC RUNA LTDA		X
AMBATO LTDA		X
CHIBULEO LTDA		X
Total	2,0	5,0

Tabla No. 9
Fuente: Encuestas
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

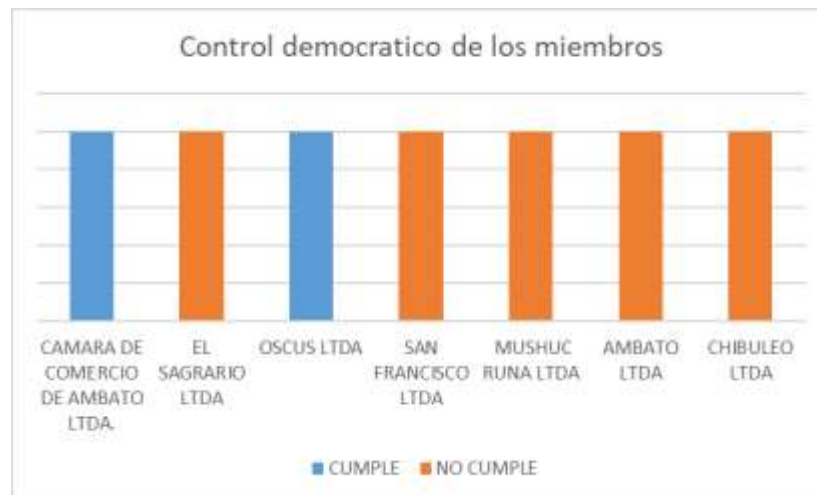


Gráfico No. 7 Control democrático de los miembros
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

En cuanto al principio 3 Participación económica de los miembros del total de 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito analizadas, las 7 cooperativas cumplen al 100% con la Participación, es decir que los socios/as asignan los excedentes para todos o alguno de los siguientes fines: el beneficio de los socios/as en proporción a sus operaciones con la cooperativa; el apoyo de otras actividades aprobadas por los socios/as, y el desarrollo de su cooperativa, mediante la posible creación de reservas, las cuales podrían ser, en todo o en parte, indivisibles.

Participación económica de los miembros

Participación económica de los miembros		
	CUMPLE	NO CUMPLE
CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	✓	
EL SAGRARIO LTDA	✓	
OSCUS LTDA	✓	
SAN FRANCISCO LTDA	✓	
MUSHUC RUNA LTDA	✓	
AMBATO LTDA	✓	
CHIBULEO LTDA	✓	
Total	7	

Tabla No. 10
Fuente: Encuestas
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)



Gráfico No. 8 Participación económica de los miembros
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

Con relación al principio 4 Autonomía e independencia, del total de 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito encuestadas, el 100% cumple con el principio de Autonomía e independencia, es decir realizan convenios con otras organizaciones, incluidos Gads, Municipio, gobierno estatal, o a su vez obtienen capital de fuentes externas en términos que certifiquen el control democrático por parte de sus socios y conserven la libertad de decisión de la cooperativa.

Autonomía e independencia

Autonomía e independencia		
	CUMPLE	NO CUMPLE
CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	✓	
EL SAGRARIO LTDA	✓	
OSCUS LTDA	✓	
SAN FRANCISCO LTDA	✓	
MUSHUC RUNA LTDA	✓	
AMBATO LTDA	✓	
CHIBULEO LTDA	✓	
Total	7	

Tabla No. 1
Fuente: Encuestas
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

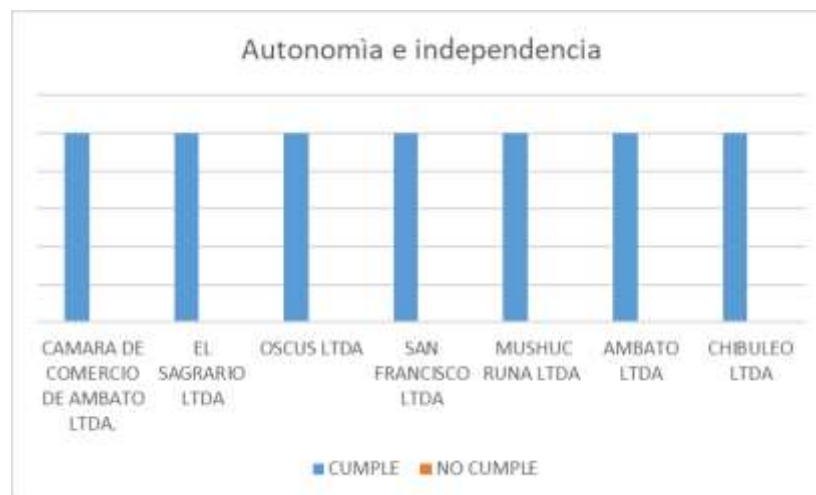


Gráfico No. 9 Autonomía e independencia
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

En cuanto al principio 5 Educación, formación e información Del total de 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito encuestadas, 6 cooperativas cumple con el principio de Educación, formación e información y el 1 que corresponde a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. no cumple, es decir que la mayoría de entidades financieras del segmento 1 brindan capacitación, inducción y educación a sus dirigentes electos, empleados/as, socios/as y a sus gerentes.

Educación, formación e información

Educación, formación e información		
	CUMPLE	NO CUMPLE
CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	✓	
EL SAGRARIO LTDA	✓	
OSCUS LTDA	✓	
SAN FRANCISCO LTDA	✓	
MUSHUC RUNA LTDA	✓	
AMBATO LTDA		X
CHIBULEO LTDA	✓	
Total	6	1

Tabla No. 12

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

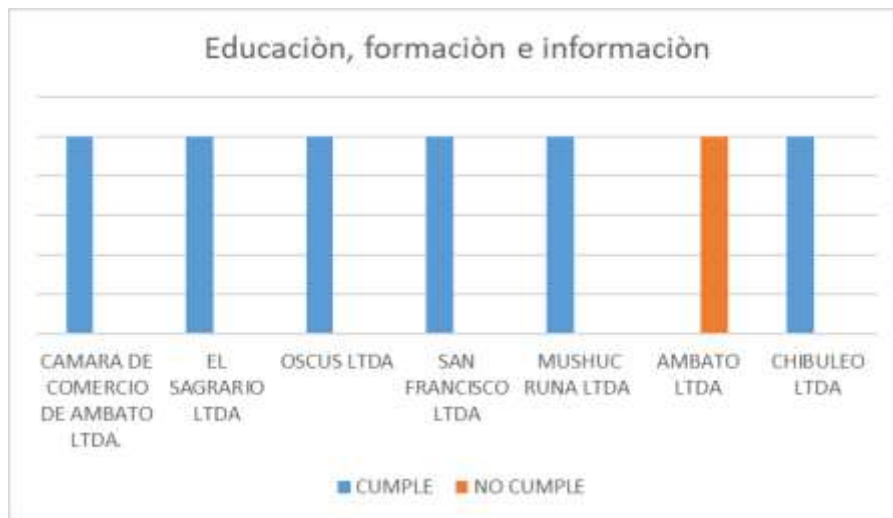


Gráfico No. 10 Educación, formación e información

Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

En relación al principio 6 Cooperación entre cooperativas del total de 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito encuestadas, 4 cooperativas que corresponde a Cámara de Comercio De Ambato Ltda., El Sagrario Ltda., San Francisco Ltda., Ambato Ltda., cumplen con el principio de Control democrático de los miembros y el 3 cooperativas que son Oscus Ltda., Mushuc Runa Ltda., Chibuleo Ltda. no cumplen, es decir que la mayoría de entidades financieras sirven a sus socios/as eficientemente, a su vez fortifican el régimen cooperativo al trabajar en equipo mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

Cooperación entre cooperativas

Cooperación entre cooperativas		
	CUMPLE	NO CUMPLE
CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	✓	
EL SAGRARIO LTDA	✓	
OSCUS LTDA		X
SAN FRANCISCO LTDA	✓	
MUSHUC RUNA LTDA		X
AMBATO LTDA	✓	
CHIBULEO LTDA		X
Total	4	3

Tabla No. 13
Fuente: Encuestas
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

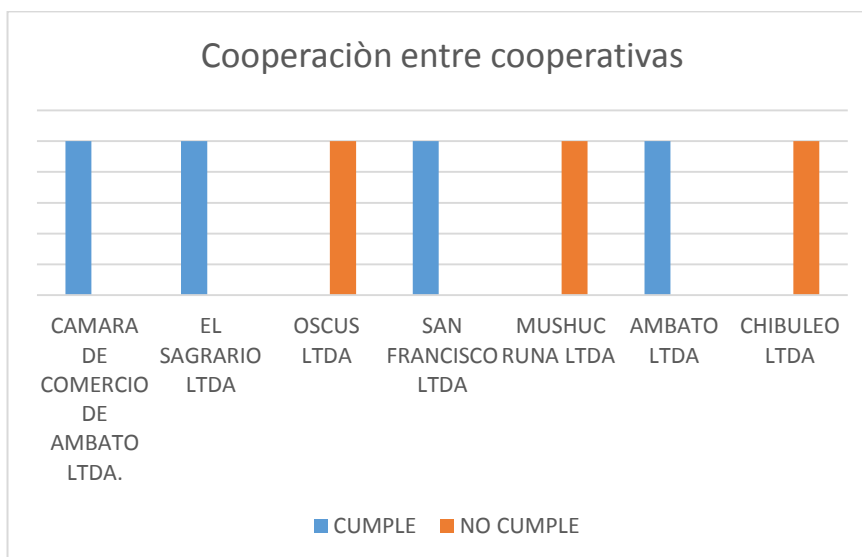


Gráfico No. 11 Cooperación entre cooperativas
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

En cuanto al principio 7 Compromiso con la comunidad del total de 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito encuestadas, 5 cooperativas que son el Sagrario Ltda., Oscus Ltda., Mushuc Runa Ltda., Ambato Ltda., Chibuleo Ltda., no cumplen con el principio de Control democrático de los miembros y 2 cooperativas que son Cámara de Comercio, San Francisco Ltda., si cumple, es decir que la mayoría de entidades deben mejorar su participación en los procesos de formación e igualdad social productiva; mejorar el nivel de vida de los socios/as y su familia; asumir un compromiso medioambiental, cultural; generación de empleos y manejarse sobre la base de la igualdad y no de explotación de la fuerza de trabajo.

Compromiso con la comunidad

Compromiso con la comunidad		
	CUMPLE	NO CUMPLE
CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	✓	
EL SAGRARIO LTDA		X
OSCUS LTDA		X
SAN FRANCISCO LTDA	✓	
MUSHUC RUNA LTDA		X
AMBATO LTDA		X
CHIBULEO LTDA		X
Total	2	5

Tabla No. 14
Fuente: Investigación
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

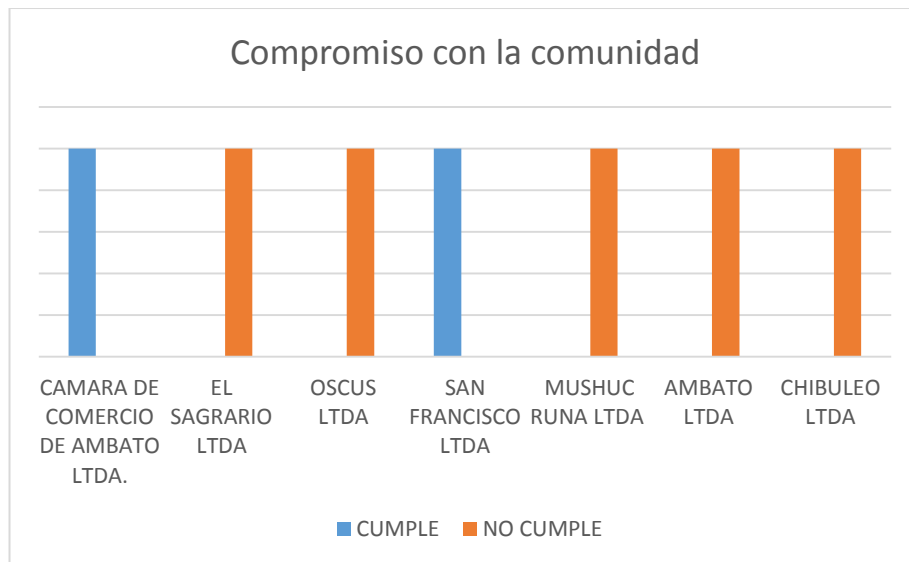


Gráfico No. 12 Compromiso con la comunidad
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

Manejo de la Información Financiera

Manejo de la Información Financiera

Manejo de la Información Financiera		
	CUMPLE	NO CUMPLE
CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	✓	
EL SAGRARIO LTDA	✓	
OSCUS LTDA	✓	
SAN FRANCISCO LTDA	✓	
MUSHUC RUNA LTDA	✓	
AMBATO LTDA		X
CHIBULEO LTDA		X
Total	5	2

Tabla No. 15
Fuente: Encuestas
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

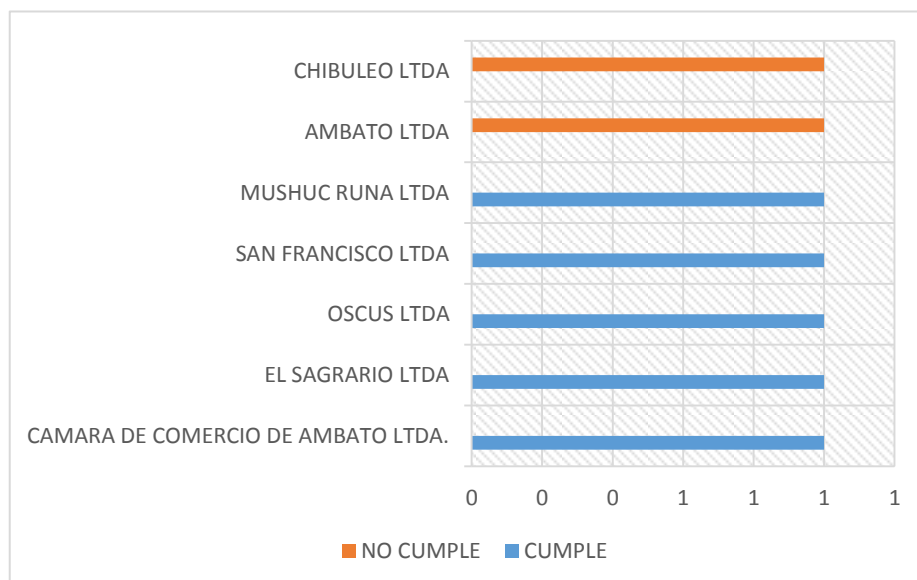


Gráfico No. 13 Manejo de la Información Financiera
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

Del total de 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito encuestadas, el 5 que corresponde a Cámara De Comercio, San Francisco Ltda., El Sagrario Ltda., Oscus Ltda., Mushuc Runa Ltda., con un manejo de la información financiera, y 2 que son Ambato Ltda., Chibuleo Ltda. no cumplen; es decir que la mayoría de cooperativas de ahorro y crédito cuentan con datos manejados de un manera correcta y de acuerdo a disposiciones de las normas de contabilidad y que pueden ser utilizados como indicadores de mercado, para determinar la capacidad financiera de las mismas.

4.2 Cuadro Comparativo

Responsabilidad social empresarial en el manejo de la información financiera

No.	DESCRIPCIÓN	Cámara de Comercio de Ambato		El Sagrario Ltda.		Oscus Ltda.		San Francisco Ltda.		Mushue Runa Ltda.		Ambato Ltda.		Chibuleo Ltda		Resultados
		CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	
	1. Membresía abierta y voluntaria															
1	Conoce el número de socios	1		1		1		1		1		1		1		Las 7 Cooperativas de Ahorro y -Crédito cumplen al 100% este principio porque es importante que las entidades estén abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y aceptar las responsabilidades que conlleva.
2	Conoce el % de deserción de socios	1		1		1		1		1		1		1		
3	Conoce el % de ahorristas	1		1		1		1		1		1		1		
4	Conoce el % de cartera de crédito	1		1		1		1		1		1		1		
	2. Control Democrático de los miembros															
5	Existe asistencia de socios en asamblea general	1			1	1			1		1		1		1	5 Cooperativas de Ahorro y Crédito no cumplen con el principio de Control democrático de los miembros y 2 si cumplen; estos principios están descuidando la mayoría de entidades porque según revelan los datos analizados no hay control por parte de sus miembros, falta participación en la definición de políticas y en la toma de decisiones.
6	Participan los socios en asambleas	1			1	1			1		1		1		1	
7	Existen mujeres representantes	1			1	1			1		1		1		1	
	3. Participación económica de los miembros															
8	Cuenta con Certificados Aportación (capital social) /patrimonio tota	1		1		1		1		1		1		1		Las 7 Cooperativas de Ahorro y -Crédito cumplen con la Participación económica de los miembros, es decir que los socios/as establecen los excedentes para todos o alguno de los siguientes fines: apoyo de otras actividades aceptadas por los socios/as, el beneficio de los socios/as en correspondencia a sus operaciones con las entidades financieras y el adelanto de su cooperativa mediante la posible creación de stocks.
	4. Autonomía e independencia															
9	Cuenta con políticas de niveles de aprobación de créditos y captaciones.	1		1		1		1		1		1		1		Las 7 Cooperativas de Ahorro y -Crédito cumplen con la Participación, es decir que los socios/as asignan los excedentes para todos o alguno de los siguientes fines: el beneficio de los socios/as en proporción a sus operaciones con la cooperativa; el apoyo de otras actividades aprobadas por los socios/as, y el desarrollo de su cooperativa, mediante la posible creación de reservas, las cuales podrían ser, en todo o en parte, indivisibles.
10	Posee endeudamiento externo/pasivo.	1		1		1		1		1		1		1		
	5. Educación, formación e información															
																6 Cooperativas de Ahorro y -Crédito cumple con el principio de Educación, formación e información y el 1 no cumple; es decir que la mayoría de entidades financieras del segmento 1 brindan

11	Los funcionarios, vocales de los órganos de gobierno y representantes están capacitados.	1		1		1		1		1		1	1		capacitación, inducción y educación a sus a sus dirigentes electos, empleados/as, socios/as y a sus gerentes.
12	Cumple con el plan de capacitación	1		1		1		1		1		1	1		
6. Cooperación entre cooperativas															
13	Tiene alianzas con otras cooperativas de ahorro y crédito.	1		1		1		1		1		1	1		4 Cooperativas de Ahorro y Crédito cumple con el principio de Cooperación entre cooperativas y 3 no cumplen, es decir que la mayoría de entidades financieras sirven a sus socios/as eficientemente, a su vez fortifican el régimen cooperativo al trabajar en equipo mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.
14	Participa en organismos de integración	1		1		1		1		1		1	1		
7. Compromiso con la comunidad															
15	Mide la satisfacción de productos-servicios financieros (ahorro, crédito, inversiones)	1		1		1		1		1		1	1		
16	Dispone de puntos de atención a socios en parroquias rurales con baja densidad poblacional	1		1		1		1		1		1	1		2 Cooperativas de Ahorro y Crédito cumplen y 5 no cumplen con el principio de Control democrático de los miembros, es decir que la mayoría de entidades deben mejorar su participación en los procesos de formación e igualdad social productiva; mejorar el nivel de vida de los socios/as y su familia; asumir un compromiso medioambiental, cultural; generación de empleos y manejarse sobre la base de la igualdad y no de explotación de la fuerza de trabajo.
17	Iniciativas de reciclaje	1		1		1		1		1		1	1		
18	Posee productos de crédito para necesidades sociales (vivienda, salud, educación).	1		1		1		1		1		1	1		
19	Posee productos de crédito para necesidades productivas	1		1		1		1		1		1	1		
8. Manejo de la Información Financiera															
20	Emplea herramientas adecuadas?	1		1		1		1		1		1	1		
21	Hace uso de datos confiables?	1		1		1		1		1		1	1		5 cooperativas de ahorro y crédito cumplen con un manejo de la información financiera, y 2 no cumplen; es decir que la mayoría de cooperativas de ahorro y crédito cuentan con datos manejados de un manera correcta y de acuerdo a disposiciones de las normas de contabilidad y que pueden ser utilizados como indicadores de mercado, para determinar la capacidad financiera de las mismas.
22	La persona a cargo de la información financiera maneja con responsabilidad?	1		1		1		1		1		1	1		
23	¿Llevan un registro de su liquidez, rentabilidad, endeudamiento, cobertura y actividad operativa?	1		1		1		1		1		1	1		
TOTAL		23	0	15	8	16	7	18	5	13	8	9	14	9	4

Tabla No. 16
Fuente: Encuestas
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

La RSE en el manejo de la información financiera

DESCRIPCIÓN	Cámara de Comercio de Ambato	El Sagrario Ltda.	Oscus Ltda.	San Francisco Ltda.	Mushuc Runa Ltda.	Ambato Ltda.	Chibuleo Ltda.	Resultados
1. Membresía abierta y voluntaria	\$ 403.690,24	302,530,21	\$ 400.598,58	\$ 345.269,52	\$ 409.622,15	\$ 4.170.415,75	\$ 205.478,54	Las 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito cumplen este principio.
2. Control Democrático de los miembros	\$ 31.718,08	\$ -	\$ 27.813,10	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	5 Cooperativas de Ahorro y Crédito no cumplen con el principio de Control democrático de los miembros y 2 si cumplen.
3. Participación económica de los miembros	\$ 4.778.222,00	253,568,00	\$ 4.158.963,00	\$ -	\$ 14.731.788,89	\$ 2.318.892,00	\$ 374.124,00	Las 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito cumplen con la Participación económica de los miembros.
4. Autonomía e independencia	\$ 5.775.804,57	\$ 4.235.263,23	\$ 5.247.612,59	\$ 6.742.324,87	\$ 5.841,62	\$ 3.547,74	\$ 4.216,87	Las 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito cumplen con el principio de autonomía e independencia.
5. Educación, formación e información	\$ 7.423,47	\$ 5.247,00	\$ 6.974,00	\$ 4.893,21	\$ 35.874,45	\$ -	\$ 4.396,74	6 Cooperativas de Ahorro y Crédito cumplen con el principio de Educación, formación e información y 1 no cumple.
6. Cooperación entre cooperativas	\$ 662.956,40	\$ 596.845,20	\$ -	\$ 600.751,87	\$ -	\$ 969.011,00	\$ -	4 Cooperativas de Ahorro y Crédito cumple con el principio de Cooperación entre cooperativas y 3 no cumplen.
7. Compromiso con la comunidad	\$ 105.001,68	\$ -	\$ -	\$ 85.476,25	\$ -	\$ -	\$ -	2 Cooperativas de Ahorro y Crédito cumplen y 5 no cumplen con el principio de Control democrático de los miembros.
TOTAL	\$ 11.764.816,44	\$ 4.837.355,43	\$ 9.841.961,27	\$ 7.778.715,72	\$ 15.183.127,11	\$ 7.461.866,49	\$ 588.216,15	

Tabla No. 17
Fuente: SEPS
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

Interpretación:

Este análisis facilita a los gerentes de las cooperativas la realización de un acertado diagnóstico actual, y permite detectar las deficiencias y patrones negativos que requieren la aplicación de acciones correctivas, así como también tomar acciones preventivas en caso de problemas potenciales en la operatividad y que afectan al ámbito financiero de la empresa.

4.3 Verificación de la hipótesis o fundamentación de las preguntas de investigación

Para la verificación de Hipótesis se empleó el estadístico R de Pearson que permite analizar el grado de correlación entre dos variables de tipo numérico, se utilizó el programa SPSS Statistics 18 que resume la aplicación de la fórmula estadística. Es importante resaltar que el coeficiente de correlación R de Pearson calculado tiene un valor cercano a cero se interpreta que ambas variables no muestran asociación.

Se plantea las siguientes hipótesis estadísticas:

Hipótesis estadística nula: $H_0: r_s = 0$ (cero)

Hipótesis estadística alterna: $H_a: r_s \neq 0$

Hipótesis

H_0 : La responsabilidad social empresarial NO incide en el manejo de la información financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la provincia de Tungurahua.

H_1 : La responsabilidad social empresarial incide en el manejo de la información financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la provincia de Tungurahua.

Nivel de significancia

Nivel de Significancia (alfa) $\alpha = 5\% = 0.05$

Estadístico de prueba

Correlación de R de Pearson

Correlaciones de los principio de la RSE

	membresía	control democrático	autonomía	educación	cooperación	comunidad	Manejo de la información financiera
membresía	1	0,08	. ^a	-0,258	-0,062	0,132	-0,3
		0,864	.	0,576	0,895	0,779	0,513
	7	7	7	7	7	7	7
control democrático	0,08	1	. ^a	-0,674	,797*	,775*	-,924**
			.	0,097	0,032	0,041	0,003
		7	7	7	7	7	7
autonomía			. ^a	. ^a	. ^a	. ^a	. ^a
		
			7	7	7	7	7
educación			. ^a	1	-0,32	0,708	0,71
			.		0,484	0,075	0,074
			7	7	7	7	7
cooperación					1	-0,544	-,806*
						0,207	0,029
					7	7	7
comunidad						1	0,745
							0,054
						7	7
Manejo de la información financiera							1
							7

Tabla No. 18
Elaborado por: Sánchez, Victoria (2019)

Interpretación: En la tabla anterior se puede mostrar que el indicador que presenta una relación positiva es el trabajo con la comunidad y el manejo de la información financiera, porque 0,745 es mayor a 0,05, por lo tanto, la correlación es estadísticamente significativa.

4.4 Limitaciones del estudio

El presente proyecto de investigación se realizó en las cooperativas del segmento 1 en Tungurahua, en el cual se pudieron encontrar ciertas limitaciones al momento de elaborarlo, la inquietud por parte de delegados de al momento de preguntar acerca del tema de estudio, algunas de las cooperativas proporcionan escasa información en sus páginas web SEPS sobre la responsabilidad social empresarial.

Se demoraron en darnos el visto bueno de la solicitud enviada para poder realizar la lista de chequeo.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

Respecto al primer objetivo que define: Determinar la importancia de la RSE en las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1.

Los aspectos sobre la información de las Cooperativas de Ahorro y crédito en cuanto a Responsabilidad Social Empresarial deben ampliarse, no limitarse simplemente a la presentación de estados financieros de carácter económico-financieros que tradicionalmente presentan, debe profundizar en las áreas que constituyen motivo de preocupación social como la ecología, factor humano, la investigación, interés por los empleados, etc., en cuanto al principio que cumplen al 100% las Cooperativas de Ahorro y Crédito es el numero 1 relacionado a la membresía abierta y voluntaria, es decir que no se necesita demasiados trámites engorrosos, siendo un punto a favor porque los clientes tienen varias instituciones a las cuales se pueden asociar.

Respecto al segundo objetivo que define: Evaluar el manejo de la información financiera en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.

Se evaluó el manejo de la información financieras en las cooperativas de ahorro y crédito pudiendo identificar las fortalezas y debilidades que han servido de información útil para el desarrollo de la investigación.

Respecto al tercer objetivo que define: Aplicar un criterio de valoración de la responsabilidad social empresarial y manejo de la información financiera.

Para el criterio de valoración se diseñó una lista de chequeo con dos criterios: cumple y no cumple, asemejando a la realidad de la investigación y de las entidades analizadas.

5.2 Recomendaciones

1. Concientizar y fomentar proyectos de desarrollo comunitario con RSE que abarquen aspectos como mejoramiento de la economía popular, disminución de la tasa de desempleo, cuidado del medio ambiente, buen trato de los empleados.
2. Implementar el manejo de información financiera con RSE, porque en la actualidad los inversionistas toman en cuenta esta información al momento de decidir el destino de sus inversiones.
3. Se recomienda utilizar esta lista de chequeo para futuras investigaciones relacionadas con la RSE y el manejo de la información financiera.

Referencias bibliográficas

- IFRS Foundation . (2013). *Presentación de Estados Financieros* . Obtenido de https://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Concursos/NIC_01.pdf
- Adenauer, K. (2012). *Responsabilidad social empresarial*. Obtenido de https://www.kas.de/c/document_library/get_file?uuid=0ade669e-4a46-3edf-bd16-e7eb6403e0fb&groupId=252038
- AHK. (2018). *Responsabilidad Social Empresarial - RSE*. Obtenido de <https://ecuador.ahk.de/es/servicios/responsabilidad-social-empresarial/>
- Ángeles, A. S., Garnica, M. d., & Salazar, Z. E. (1 de diciembre de 2013). *INCLUSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LA INFORMACIÓN FINANCIERO DE LAS ORGANIZACIONES*. Obtenido de <http://premio.investiga.fca.unam.mx/docs/ponencias/2013/12.1.pdf>
- Antezana, D. (2012). *LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LA CONTABILIDAD SÓLO PARTE DESDE LAS EMPRESAS*. Obtenido de [file:///C:/Users/dell/Downloads/16601-66020-1-PB%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/dell/Downloads/16601-66020-1-PB%20(1).pdf)
- Arenas, D. (2014). *¿Qué es RSE?* . Obtenido de https://siteresources.worldbank.org/CGCSRLP/Resources/Que_es_RSE.pdf
- Arévalo, N., & Quinche, F. (2016). *Perspectivas críticas de la contabilidad*. Obtenido de <file:///C:/Users/dell/Downloads/ArevaloyQuinche2008EstudiodeCaso.pdf>
- Armstrong, M. (2017). *La Responsabilidad Social Empresarial*. Obtenido de <https://www.cepal.org/celade/noticias/paginas/8/12168/respempresarialglobal.pdf>
- Barba-Bayas, D., & María, G.-V. (2016). *Gestión social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de una provincia ecuatoriana*. Obtenido de [file:///C:/Users/dell/Downloads/Dialnet-GestionSocialEnLasCooperativasDeAhorroYCreditodeUn-5774775%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/dell/Downloads/Dialnet-GestionSocialEnLasCooperativasDeAhorroYCreditodeUn-5774775%20(2).pdf)
- Barsovia, O. (2015). *Norma Internacional de Contabilidad 1*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf

- Bentín, C. (2014). *La Responsabilidad Social Empresarial*. Obtenido de <https://www.cepal.org/celade/noticias/paginas/8/12168/respempresarialglobal.pdf>
- Boletín SEPS 2016. (9 de noviembre de 2018). *Boletín de información*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/455927/Boletin+SEPS+N%C2%B A004.pdf/15347b16-2c82-4ddd-a0d6-67277445e1f2?version=1.0>
- Cajiga, F. (2015). *EL CONCEPTO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL*. Obtenido de https://www.cemefi.org/esr/images/stories/pdf/esr/concepto_esr.pdf
- Camara de Industrias. (2017). *Responsabilidad Social Empresarial - RSE*. Obtenido de <https://ecuador.ahk.de/es/servicios/responsabilidad-social-empresarial/>
- Cardenete, A., & Sancho, F. (2016). *Elaboracion de una matriz de contabilidad social a traves del metodo de entropia cruzada*. Obtenido de file:///C:/Users/dell/Downloads/fulltext_stamped.pdf
- Cardona, C., & Restrepo, A. (2013). *Herramientas de control*. Obtenido de http://puntosdeencuentro.weebly.com/uploads/2/2/3/6/22361874/listas_de_ch equeo.pdf
- Carranco, H. (2018). *LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN EL ECUADOR*. Obtenido de http://www.academia.edu/28711808/LA_RESPONSABILIDAD_SOCIAL_E MPRESARIAL_EN_EL_ECUADOR
- Colina, J., & Senior, A. (2018). *Balance social. Instrumento de análisis para la gestión empresarial responsable*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/html/904/90411691010/>
- CORDES. (marzo de 2018). *ANÁLISIS SOBRE EL SECTOR DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL ECUADOR*. Obtenido de <https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/informe-sobre-cooperativas-de-ahorro-y-crdito-07.05.2018.pdf>
- Fernández, L., & Geba, N. (2015). *Contabilidad Social y Gestión en ONGs*. Obtenido de http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842005000400002

- Fernández, M. (2017). *EL BALANCE SOCIAL COMO HERRAMIENTA METODOLÓGICA Y DE GESTIÓN DE LA ECONOMÍA SOCIAL*. Obtenido de http://www.academia.edu/36833878/EL_BALANCE_SOCIAL_COMO_HERRAMIENTA_METODOL%C3%93GICA_Y_DE_GESTI%C3%93N_DE_LA_ECONOM%C3%8DA_SOCIAL
- Flores, G. E. (2015). *LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DEL SECTOR TEXTIL DE LA ZONA DE PLANIFICACIÓN* N° 3. Obtenido de <file:///C:/Users/dell/Downloads/T2987i.pdf>
- Gallego, M. (2015). *E l Balance Social como Herramienta de Auditoría Organizacional*. Obtenido de <http://plataforma.responsable.net/sites/default/files/auditoriasocial.pdf>
- Gómez, M. (2008). *Introducción a la Metodología de la Investigación*. Córdoba, Argentina: Brujas.
- González, A. (2015). *RELACIÓN ENTRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA Y LA RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA*. Obtenido de https://idus.us.es/xmlui/bitstream/handle/11441/46470/file_1.pdf?sequence=1
- Hernandez, A. D. (5 de diciembre de 2017). *La importancia de la contabilidad en las empresas*. Obtenido de <https://www.emprendices.co/la-importancia-la-contabilidad-las-empresas/>
- Hernández, C. A., & Bonomie, M. E. (2014). *RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL: ESTRATEGIA DE COMPETITIVIDAD EN EL MARCO DE LA GLOBALIZACIÓN*. Obtenido de [file:///C:/Users/dell/Downloads/Dialnet-ResponsabilidadSocialEmpresarial-3297019%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/dell/Downloads/Dialnet-ResponsabilidadSocialEmpresarial-3297019%20(1).pdf)
- Hernández, D. (2013). *Modelo de contabilidad para la responsabilidad social empresarial*. Obtenido de <file:///C:/Users/dell/Downloads/258-Texto%20del%20art%C3%ADculo-941-2-10-20150908.pdf>
- Hernández, R. (10 de febrero de 2015). *Modelo de contabilidad para la responsabilidad social empresarial*. Obtenido de [file:///C:/Users/dell/Downloads/258-Texto%20del%20art%C3%ADculo-941-2-10-20150908%20\(6\).pdf](file:///C:/Users/dell/Downloads/258-Texto%20del%20art%C3%ADculo-941-2-10-20150908%20(6).pdf)

- IFRS Foundation . (2014). *Presentación de Estados Financieros* . Obtenido de https://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Concursos/NIC_01.pdf
- Jiménez, R. (2015). *LA CONTABILIDAD Y SU RELACION CON LA GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO EN LAS EMPRESAS INDUSTRIALES DEMANIZABLES, BAJO UNA PERSPECTIVA DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL* . Obtenido de http://ridum.umanizales.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/6789/879/Jim%C3%A9nez_Aguirre_Rubiela_2008.pdf?sequence=1
- Kluwer, W. (2008). *Todo procedimiento tributario: 2007-2008*. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=2grIorh5q_wC&pg=PA13&dq=concepto+de+gestion+tributaria&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjcxN7uysvfAhVj1lkKHYwqBUIQ6AEILTAB#v=onepage&q=concepto%20de%20gestion%20tributaria&f=false
- Kotler, & Amstrong. (2013). *Marketing Social*. Obtenido de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lmk/jimenez_t_da/capitulo_4.pdf
- Lima, M., & López, M. (2013). *Iniciativas de Reducción de la Pobreza*. Obtenido de <file:///C:/Users/dell/Downloads/estudio-rse-ecuador-2013-codespa-ceres.pdf>
- LOEPS. (2018). *LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>
- López, M., & López, J. (2012). *Responsabilidad medioambiental e información financiera*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5470848>
- Mahecha, L. E. (2016). *La responsabilidad social de la empresa en las cooperativas de ahorro y credito de america latina*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=171658>
- Medina, A. (2015). *“LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DEL SECTOR HOTELERO EN LA ZONA DE PLANIFICACIÓN 3 DEL ECUADOR.”*. Obtenido de <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17781/1/T2998i.pdf>

- Mejía, E. (2015). *ÉTICA EMPRESARIAL Y RESPONSABILIDAD SOCIAL*.
Obtenido de
<http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/34609/secme-18980.pdf?sequence=1>
- Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación Productiva. (2009). *Libro Blanco de la Prospectiva de las Tecnologías de la Información y la Comunicación: Proyecto 2020*. Buenos Aires: Artes Gráficas Papiros S.A.C.I. .
- Müggenburg, M. C., & Cabrera, I. P. (2017). *Tipos de estudio en el enfoque de investigación cuantitativa*. Obtenido de
<file:///C:/Users/dell/Downloads/30300-64765-1-PB.pdf>
- Muñoz-Torres, M. J., Cuesta, M. D., Fernández-Olit, B., & Fernandez-Izquierdo, M. A. (2017). *LA RESPONSABILIDAD SOCIAL DE LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO: PROPUESTA DE UN MODELO DE MEDICIÓN*. Obtenido de
https://www.researchgate.net/publication/275519278_LA_RESPONSABILIDAD_SOCIAL_DE_LAS_COOPERATIVAS_DE_CREDITO_PROPUESTA_DE_UN_MODELO_DE_MEDICION
- Nava, M. (2017). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Obtenido de
http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009
- Paz, R. I. (2015). “*LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DEL SECTOR CALZADO DE LA ZONA DE PLANIFICACIÓN*” 3. Obtenido de
<file:///C:/Users/dell/Downloads/T3082i.pdf>
- Peinado-Vara, E. (8 de febrero de 2013). *La Responsabilidad Social Empresarial en América Latina*. Obtenido de
<http://www.managementociety.net/2013/02/08/la-responsabilidad-social-empresarial-en-america-latina/>
- Pesendorfer, L. (11 de noviembre de 2015). *Responsabilidad Social Empresarial en Ecuador*. Obtenido de
<https://ecuador.corresponsables.com/actualidad/responsabilidad-social-empresarial-en-ecuador>

- Polar, E. (2015). *LA CONTABILIDAD MEDIOAMBIENTAL*. Obtenido de <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/1999/primera/conta.htm>
- Porter, M., Kramer, M., & Salas, V. (2011). *Responsabilidad Social de la Empresa*. Obtenido de https://www.accioncontraelhambre.org/sites/default/files/documents/9_2.pdf
- Quinquigano, N. (2015). *EL SISTEMA CONTABLE Y LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO*". Obtenido de <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/16990/1/T2908i.pdf>
- Redondo, M., & Jimeno, F. (2013). *TENDENCIAS EN LA INFORMACIÓN CONTABLE SOBRE RECURSOS HUMANOS*. Obtenido de <https://uvadoc.uva.es/bitstream/10324/11194/1/RevistaUniversitariadeCienciasdelTrabajo-2001-2-Tendenciasenlainformacioncontable.pdf>
- Revista EKOS. (1 de octubre de 2012). *Responsabilidad Social en Ecuador*. Obtenido de <http://www.ekosnegocios.com/negocios/verArticuloContenido.aspx?idArt=906>
- Rodríguez, G. S., Yanza, V. E., Pito, D. C., & Lorenzo, A. F. (2017). *La gestión social de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador*. Obtenido de <http://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/152/306>
- Saavedra, M. (2011). *La Responsabilidad Social Empresarial y las finanzas*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuadm/v27n46/v27n46a04.pdf>
- Saavedra, M. (2013). *La Responsabilidad Social Empresarial*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuadm/v27n46/v27n46a04.pdf>
- Saavedra, M. (2015). *La Responsabilidad Social Empresarial y las finanzas*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuadm/v27n46/v27n46a04.pdf>
- Salas, A. (2013). *ANTOLOGÍA PARA CURSO DE FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD*. Obtenido de <https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2013/08/INFORMACION-FINANCIERA.pdf>

- Sámano, A. (2013). *INCLUSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LA INFORMACIÓN FINANCIERO DE LAS ORGANIZACIONES*. Obtenido de <http://premio.investiga.fca.unam.mx/docs/ponencias/2013/12.1.pdf>
- Sampieri, Hernández, Collado, F., & Baptista, L. (2010). *Metodología de la investigación*. México: McGraw Hill.
- Santolaria, C. J. (2014). *La contabilidad de los recursos humanos*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=170175>
- Sanz, C. (2013). *La información contable y la responsabilidad social de la empresa*. Obtenido de [file:///C:/Users/dell/Downloads/Dialnet-LaInformacionContableYLaResponsabilidadSocialDeLaE-229693%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/dell/Downloads/Dialnet-LaInformacionContableYLaResponsabilidadSocialDeLaE-229693%20(8).pdf)
- SEPS. (2014). *Balance Social de las cooperativas en Ecuador*. Obtenido de <http://biblio.flacsoandes.edu.ec/catalog/resGet.php?resId=56652>
- SEPS. (11 de julio de 2017). *Cooperativas hacia la responsabilidad social*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia-medio?cooperativas-hacia-la-responsabilidad-social>
- SEPS. (2018). *ACTUALIZACIÓN DE LA SEGMENTACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SFPS SEGÚN ACTIVOS*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/593495/ACTUALIZACION%CC%81N+DE+LA+SEGMENTACION%CC%81N+DEL+SFPS+SEGU%CC%81N+ACTIVOS+2016.pdf/902d6dc0-331b-4521-ab2e-5b346e21dc58?version=1.0>
- Solano, P. M., Pescador, I. G., & Arzadun, P. (2014). *Iniciativas sociales, económicas y ambientales: su impacto en la opinión de la base asociativa de una Cooperativa de Ahorro y Crédito de Costa Rica*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/html/174/17446072004/index.html>
- Terrazas, A. (2015). *MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA UNA ORGANIZACIÓN*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>
- Videla, C. (2014). *Los Estados Financieros*. Obtenido de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/120350/FINANZAS%202007%20-%20Problemas%20sobre%20Estados%20Financieros.pdf;sequence=1>

Anexos 1 Lista de Chequeo

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

LISTA DE CHEQUEO DIRIGIDO A LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SEGMENTO 1

No.	DESCRIPCIÓN	CUMPLE	NO CUMPLE
1. Membresía abierta y voluntaria			
1	Conoce el número de socios		
2	Conoce el % de deserción de socios		
3	Conoce el % de ahorristas		
4	Conoce el % de cartera de crédito		
2. Control Democrático de los miembros			
5	Existe asistencia de socios en asamblea general		
6	Participan los socios en asambleas		
7	Existen mujeres representantes		
3. Participación económica de los miembros			
8	Cuenta con Certificados Aportación (capital social) /patrimonio tota		
4. Autonomía e independencia			
9	Cuenta con políticas de niveles de aprobación de créditos y captaciones.		
10	Posee endeudamiento externo/pasivo.		
5. Educación, formación e información			
11	Los funcionarios, vocales de los órganos de gobierno y representantes están capacitados.		
12	Cumple con el plan de capacitación		
6. Cooperación entre cooperativas			
13	Tiene alianzas con otras cooperativas de ahorro y crédito.		
14	Participa en organismos de integración		
7. Compromiso con la comunidad			
15	Mide la satisfacción de productos-servicios financieros (ahorro, crédito, inversiones)		
16	Dispone de puntos de atención a socios en parroquias rurales con baja densidad poblacional		
17	Iniciativas de reciclaje		
18	Posee productos de crédito para necesidades sociales (vivienda, salud, educación).		
19	Posee productos de crédito para necesidades productivas		
8. Manejo de la Información Financiera			
20	Emplea herramientas adecuadas?		
21	Hace uso de datos confiables?		
22	La persona a cargo de la información financiera maneja con responsabilidad?		
23	Incluye en los estados financieros la información de responsabilidad social?		

CONSOLIDACIÓN ECONÓMICA DEL BALANCE SOCIAL POR PRINCIPIO		
I.	Total primer principio: Adhesión Abierta y Voluntaria	\$ 403.690,24
II.	Total segundo principio: Control Democrático	\$ 31.718,08
III.	Total Tercer principio: Participación Económica de los socios	\$ 4.778.222,00
IV.	Total Cuatro principio: Autonomía e Independencia	\$ 5.775.804,57
V.	Total Quinto principio: Educación, Formación e Información	\$ 7.423,47
VI.	Total sexto principio: Cooperación entre cooperativas	\$ 662.956,40
VII.	Total séptimo principio: Compromiso con la comunidad	\$ 105.001,68
	TOTAL DE LA APORTACIÓN SOCIAL DE LA COOPERATIVA	\$ 11.764.816,44

PRIMER PRINCIPIO: ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA		
Para cumplir con este principio las cooperativas deben prestar atención a los procesos y políticas de admisión y retiro de socios		
AÑO		2017
4503 1505	1.0 Gastos en campañas de comunicación dirigidas a divulgar los productos y servicios de la cooperativa a clientes potenciales para que se hagan socios	\$ 403.690,24
0	1.1 Gastos en estudios sobre el perfil de la comunidad	\$ 0,00
4503 1510	1.2 Gastos en el diseño y desarrollo de productos o servicios financieros dirigidos a socios potenciales y determinados segmentos de la población a base de su ingreso familiar y/o su hogar de residencia	\$ 0,00
	1.3 Si la Cooperativa tiene una política de atención especial a los socios que desee retirar sus acciones, calcule el costo anual de esta medida.	
Total Primer Principio		\$ 403.690,24
SEGUNDO PRINCIPIO: GESTIÓN Y CONTROL DEMOCRÁTICA		
4507 9013	2.0 Gastos de Asambleas de socios y delegados (ordinarios y extraordinarios)	\$ 9.501,51
4502 0515	2.1 Gastos en reuniones de cuerpos directivos (ordinarios y extraordinarios) y gastos de representación de directivos de la cooperativa en organismos representativos del movimiento cooperativo	\$ 0,00
4507 0505	2.2 Gastos en herramientas y vehículos (encuestas, cuestionarios, buzón de sugerencias, entre otras) para recoger y analizar la opinión de los socios respecto a los productos y servicios	\$ 22.216,57
Total Segundo Principio		\$ 31.718,08
TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA		
33 0105	3.0 Reservas obligatorias de capital	\$ 4.778.222,00
	3.1 Reservas voluntarias de capital	\$ 0,00
	3.2 Pago de dividendo por patrocinio	\$ 0,00
	3.3 Pago de dividendo por acciones	\$ 0,00
	3.4 Apoyo a actividades por acuerdo de la asamblea general de socios	\$ 0,00
	3.5 Crédito de producción para micro y pequeñas empresas	
Total Tercer Principio		\$ 4.778.222,00
CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA		
26	4.0 Total de deudas de las cooperativas, con otras instituciones	\$ 5.775.804,57
	4.1 Total de acciones preferidas que otras personas naturales o jurídicas	\$ 0,00
	4.2 Desembolsos por servicios que ayuden a representar al movimiento cooperativo ante el Estado y/o las empresas privadas para promover su autonomía e independencia	\$ 0,00
Total Cuarto Principio		\$ 5.775.804,57
QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN		
4501 9008		
y 4502 0520	5.0 Inversión en educación y capacitación de dirigentes electos, gerentes y empleados	\$ 7.423,47
	5.1 Inversión en educación y capacitación de socios, delegados, empleados y la comunidad.	
	5.2 Inversión en medios de comunicación para proveer educación sobre cooperativismo a socios y al público en general	\$ 0,00
4507 9008	5. Apoyo al cooperativismo juvenil	\$ 0,00
Total Quinto Principio		\$ 7.423,47
SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS		
4503 1505	6.0 Inversión en planes de negocio estudios de viabilidad y proyectos	\$ 403.690,24
1901	6.1 Inversiones en cooperativas de segundo piso, federaciones y/o centrales cooperativas. (Solo las correspondientes al año informado)	\$ 204.799,93
0	6.2 Aportación anual al Fondo de Inversión y Desarrollo Cooperativo (Fecoaac)	\$ 0,00
0	6.3 Compra de acciones en cooperativas no financieras.	\$ 0,00
13	6.4 Inversiones con el propósito de apoyar a cooperativas de ahorro y crédito que necesitan inyección de capital para mejorar su condición económica y superar alguna crisis financiera	\$ 0,00
4504 9005	6.5 Pago a la cuota de sostenimiento a la ACBS	\$ 5.527,01
150490-4504 9005	6.6 Pago de cuotas de sostenimiento o afiliación a organismos representativos locales, regionales, nacionales, sectoriales e internacionales	\$ 48.939,22
Total Sexto Principio		\$ 862.956,40
SÉPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD		
4790 0510	7.0 Donativos a la comunidad y a organizaciones filantrópicas	\$ 105.001,68
0	7.1 Financiamiento y otorgaciones de créditos a entidades sin fines de lucro que sirven a la comunidad	
0	7.2 Costos en las adquisiciones o alquiler de equipo y/o servicios que faciliten el re-uso, reciclaje y/o manejo de desperdicios (líquidos, sólidos o volátiles) y contaminantes, con el propósito de proteger el medioambiente	
0	7.3 Inversión en la búsqueda de formas más eficientes para el uso de recursos no renovables (Auditorías energéticas, entre otras).	
0	7.4 Adquisición y alquiler de equipos y sistemas que promuevan mayor eficiencia energética. (Costo neto).	
4501 3015	7.5 Aportaciones al Plan Médico, Plan de retiro y beneficios marginales pagados a los empleados de la cooperativa.	
	7.6 Pago de primas por seguros que sean de beneficio a los socios (como seguro funeral, seguro de préstamos, entre otros) y que sean aportados por la cooperativa.	
Total Séptimo Principio		\$ 105.001,68