



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Título:

LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA GESTIÓN FINANCIERA
DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DEL
CANTÓN RIOBAMBA PERIODO 2021

**Trabajo de Titulación para optar al título de licenciado en contabilidad
y auditoría**

Autor:

Alulema Alvarado Wilmer Mauricio

Tutor:

Lic. Iván Patricio Arias González Mgs.

Riobamba, Ecuador

2023

DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, Wilmer Mauricio Alulema Alvarado, con cédula de ciudadanía 1550167579, autor (a) (s) del trabajo de investigación titulado: La responsabilidad social empresarial en la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Riobamba periodo 2021, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 10 de mayo del 2023



Wilmer Mauricio Alulema Alvarado

C.I: 1550167579

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

Quien suscribe, Mgs. Iván Patricio Arias Gonzáles catedrático adscrito a la Facultad de Ciencias Políticas y administrativas, por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: La responsabilidad social empresarial en la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Riobamba periodo 2021, bajo la autoría de Wilmer Mauricio Alulema Alvarado; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 10 días del mes de mayo de nombre mes de año 2023



Lic. Iván Patricio Arias González Mgs.
C.I: 0602903924

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación La responsabilidad social empresarial en la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Riobamba periodo 2021, presentado por Wilmer Mauricio Alulema Alvarado, con cédula de identidad número 1550167579, bajo la tutoría del Mgs. Iván Patricio Arias Gonzáles; certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba el 10 de mayo del 2023

Presidente del Tribunal de Grado

Msc. Eduardo Dávalos



Firma

Miembro del Tribunal de Grado

Msc. Víctor Vásconez



Firma

Miembro del Tribunal de Grado

Msc. Lorena López



Firma



CERTIFICACIÓN

Que, **ALULEMA ALVARADO WILMER MAURICIO** con CC: **1550167579**, estudiante de la Carrera **DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado "**LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DEL CANTÓN RIOBAMBA PERIODO 2021**", cumple con el 10 %, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **URKUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 26 de abril de 2021

IVAN PATRICIO
ARIAS
GONZALEZ

Firmado digitalmente
por IVAN PATRICIO ARIAS
GONZALEZ
Fecha: 2023.04.26
16:40:28 -05'00'

Lic. Iván Arias González Mgs
TUTOR

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo investigativo a mis padres: Ernesto Alulema y Blanca Alvarado, por ser los pilares fundamentales de todo lo que soy, en mi vida y en toda mi carrera, por su incondicional apoyo incondicional 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 mis hermanos, por sacrificar su tiempo para que y su apoyo incondicional y comprensión, A mis sobrinos quienes me fuerza para que todo esto fuera posible y se convierta en realidad.

ALULEMA ALVARADO WILMER MAURICIO

AGRADECIMIENTO

Primordialmente, doy gracias a dios por permitirme tener tan buena experiencia dentro de mi universidad, agradezco a la Universidad Nacional de Chimborazo por haberme aceptado ser parte de ella y abierto las puertas de su seno científico para poder estudiar mi carrera, así como también a los diferentes docentes que brindaron sus conocimientos y su apoyo para seguir adelante día a día. Agradezco también a mi Asesor de Tesis el Mgs. Iván Arias por haberme brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad y conocimiento científico. así como también haberme tenido toda la paciencia del mundo para guiarme durante todo el desarrollo de la tesis.

ALULEMA ALVARADO WILMER MAURICIO

Contenido

DECLARATORIA DE AUTORÍA	
DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL.....	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO.....	
AGRADECIMIENTO	
RESUMEN	
ABSTRACT.....	
CAPÍTULO I.	16
1. INTRODUCCIÓN	16
1.1 ANTECEDENTES.....	16
1.2 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	17
1.3 JUSTIFICACIÓN	18
1.4. OBJETIVOS.....	19
1.2.1 Objetivo general.....	19
1.2.2 Objetivo específico	19
CAPÍTULO II.	20
2. MARCO TEÓRICO.....	20
2.1 ESTADO DEL ARTE.....	20
2.2 MARCO TEÓRICO.....	21
2.2.1 Origen de la responsabilidad social empresarial.....	21
2.2.2 Definición de la responsabilidad social empresarial.....	22
2.2.3 Indicadores para el desarrollo y aplicación de la RSE.....	23
2.2.4 Dimensiones de la responsabilidad social empresarial	25
2.2.5 Benéficos de la responsabilidad social empresarial.....	26
2.2.6 La responsabilidad en América latina y en Ecuador.....	26
2.2.7 La responsabilidad empresarial en las cooperativas de ahorro y crédito.....	27
2.2.8 Principios cooperativistas	28
2.2.9 Marco legal	29
2.2.10 Relación entre la gestión financiera y la responsabilidad social.....	31

CAPÍTULO III.....	33
3. METODOLOGÍA.....	33
3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	33
3.2 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.....	34
3.3 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	34
3.3.1 INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS.....	34
3.4 POBLACIÓN DE ESTUDIO.....	35
3.5 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN.....	35
3.6 MÉTODOS DE ANÁLISIS, Y PROCESAMIENTO DE DATOS.....	36
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	36
4. ANÁLISIS DE LA GESTIÓN FINANCIERA.....	36
4.1 Gestión financiera de las instituciones.....	36
4.2 Rentabilidad de las cooperativas según indicadores financieros.....	37
4.3 Proceso de concesión y recuperación de cartera.....	38
4.4 Indicadores de gestión financiera.....	39
4.5 Plan de trabajo para mejora de los indicadores financieros de la entidad.....	41
4.6 Mecanismos para enfrentar el índice de morosidad de la institución.....	41
4.7 Mecanismos para motivar a los socios y clientes a invertir.....	42
4.8 ANÁLISIS DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA RESPONSABILIDAD SOCIAL CON BASE EN LOS PRINCIPIOS COOPERATIVISTAS.....	42
4.8.1 Membresía abierta y voluntaria.....	42
4.8.2 Control Democrático de los miembros.....	45
4.8.3 Participación económica de los miembros.....	46
4.8.4 Autonomía e independencia.....	47
4.8.5 Educación, formación e información.....	48
4.8.6 Cooperación entre cooperativas.....	49
4.8.7 Compromiso con la comunidad.....	51
4.8.8 Manejo de la Información Financiera.....	53
4.9 DETERMINACIÓN LOS FACTORES QUE INCIDEN EN EL MANEJO DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA.....	63

4.9.1	Factores de la responsabilidad social que influyen en la gestión financiera.....	66
5.	CAPÍTULO V. CONCLUSIONES RECOMENDACIONES.....	70
5.1	CONCLUSIONES	70
5.2	RECOMENDACIONES	71
6.	BIBLIOGRAFÍA	72
7.	ANEXOS	74

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Indicadores de RSE.....	23
Tabla 2 Dimensiones de la responsabilidad social.....	25
Tabla 3 Beneficios de la RSE	26
Tabla 4 Ley orgánica de economía popular y solidaria	29
Tabla 5 Ley de economía popular y solidaria	30
Tabla 6 Principios Cooperativistas	31
Tabla 7 Población de estudio Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. y Cooperativa de Ahorro y crédito Riobamba Ltda.	35
Tabla 8 Población documental de estudio.....	35
Tabla 9 Variación estructura financiera cooperativas segmento 1	37
Tabla 10 Estructura financiera según estado de situación financiera; Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba	37
Tabla 11 Indicadores financieros-Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba	39
Tabla 12 Indicadores financieros-Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema	40
Tabla 13 Resultados de la aplicación del check list, principio de membresía abierta	43
Tabla 14 Cumplimiento primer principio	44
Tabla 15 Resultados de la aplicación del check list, principio de control democrático de los miembros.....	45
Tabla 16 Control democrático de los miembros	46
Tabla 17 Resultados de la aplicación del check list, principio de participación económica de los miembros.....	46
Tabla 18 Resultados de la aplicación del check list, principio de autonomía e independencia..	47
Tabla 19 Resultados de la aplicación del check list, principio de educación, formación e información	48
Tabla 20 Resultados de la aplicación del check list, principio de cooperación entre cooperativas	49

Tabla 21 Resultados de la aplicación del check list, principio de compromiso con la comunidad	51
Tabla 22 Resultados de la aplicación del check list, referente al manejo de la información financiera.....	54
Tabla 23 Responsabilidad social empresarial en la gestión de la información financiera.....	56
Tabla 24 Gestión financiera para el cumplimiento de los principios del cooperativismo	61
Tabla 25 Factores de la RSE	66
Tabla 26 Factores que inciden en la RSE	68
Tabla 27 operacionalización de variable independiente	74
Tabla 28 operacionalización de variable dependiente	74
Tabla 29 Indicadores financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	78
Tabla 30 Indicadores financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	80
Tabla 31 Asignación de recursos económicos para el cumplimiento de los principios cooperativistas.....	82

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Relación entre la gestión financiera y la responsabilidad social empresarial	32
Ilustración 2 Gestión financiera con base en los principios cooperativistas	62
Ilustración 3 Estado de situación financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba	77
Ilustración 4 Estado de situación financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema	77

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado “La responsabilidad social empresarial en la gestión financiera de las Cooperativa de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Riobamba periodo 2021” se desarrolló con el objetivo de determinar los factores que influyen en la responsabilidad social empresarial en la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, además esta investigación busca entender la relación que existe entre al RSE y la gestión financiera, y para ello esta investigación cuenta con información muy procedente páginas de internet como: la página de la Superintendencia de Economía Popular y solidaria, Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social CERES, Repositorios universitarios y revistas científicas, y para el estudio de campo se realizó por medio de la aplicación de un check list y entrevistas, para así recolectar información fundamental sobre la responsabilidad social y la gestión de las finanzas de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, por lo tanto esta investigación es de tipo no experimental, demás el estudio tiene un enfoque descriptivo que ayudo a describir los aspectos más importantes del estudio, y para ello se tuvo en consideración herramientas y técnicas, que permitieron optimizar esta investigación. Se concluyo que los factores que inciden en el manejo de la responsabilidad social empresarial están determinados por las acciones y políticas que las cooperativas tomen, con base en los principios cooperativistas y valores sociales

Palabras claves: Responsabilidad social empresarial, Cooperativa, Gestión financiera, Comportamiento empresarial.

ABSTRACT

This research work entitled "Corporate social responsibility in the financial management of the world credit union of segment 1 of the Riobamba canton period 2021" was carried out with the aim of determining the factors that influence corporate social responsibility in financial management of world credit union of segment 1, Furthermore, this research work seeks to understand the relationship that exists between CSR and financial management, and for this, this research work relies on information from internet pages such as: the page of the Superintendency of Popular and Solidarity Economy, Ecuadorian Consortium for Social Responsibility CERES, university repositories and scientific journals, and for the field study it was carried out through the application of a checklist and interviews, in order to collect fundamental information about social responsibility and financial management of the world credit union, therefore this research work is of a non-experimental type, Moreover the study has a descriptive approach that helped to describe the most important aspects of the study, and for this, tools and tools were taken into account. techniques, which allowed to optimize this research. It was concluded that the factors that affect the management of corporate social responsibility are determined by the actions and policies that cooperatives take, based on cooperative principles and social values.

Keywords: Corporate social responsibility, Cooperative, Financial management, Business behavior.



Reviewed by:
Danilo Yépez Oviedo
English professor UNACH
0601574692

CAPÍTULO I.

1. INTRODUCCIÓN

1.1 ANTECEDENTES

La responsabilidad social empresarial (RSE) es un modelo corporativo que está enfocado en la gestión administrativa con orientación ética y socialmente responsable que se empeña en demostrar como las actividades empresariales pueden ser socialmente responsables a través del buen comportamiento empresarial con la sociedad, el ambiente y la economía. Según (Mackay y otros, 2019, pág. 3) definen la responsabilidad social como “la forma de conducir los negocios de las empresas, y, que se caracteriza por tener en cuenta los impactos, que sus actividades generan sobre sus clientes, empleados, accionistas, comunidades locales, medioambiente, finanzas y sobre la sociedad en general.” La responsabilidad social en la gestión empresarial surge como tal en los países de la comunidad europea en colaboración con los Estados Unidos con el denominado “The Global Compact” en el año 1999, al citar e incentivar a los empresarios para asumir la responsabilidad social empresarial (RSE) como una parte trascendental de la gestión en las empresas.

En nuestro país la responsabilidad social con relación al sistema financiero de la economía popular y solidaria se menciona en la ley de economía popular y solidaria, en su apartado 4, literal “g” menciona la responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas, como uno de sus principios (Loeps, 2011, pág. 4). Desde esta perspectiva la RSE en las cooperativas de ahorro y crédito es importante porque un inadecuado manejo puede provocar deterioro del valor reputacional, empeoramiento de la posición competitiva y la disminución de la capacidad de generar ingresos y así mismo desde un punto de vista de la gestión financiera la responsabilidad social empresarial toma relevancia a partir de los fraudes que se desencadenaron a partir de las dudas en las prácticas contables y de gestión, dando como resultado la pérdida de confianza por parte de la sociedad hacia el sistema financiero. Por lo tanto, como la responsabilidad social empresarial incide en gestión de la información financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Riobamba. De esta manera las cooperativas de ahorro y crédito deben ver más allá de simplemente la maximización del

beneficio económico para sus grupos de interés, si no también tratar de crear valor al actuar con un comportamiento ético que les permita alcanzar un desarrollo sostenible y contribuir con el crecimiento económico de su área de influencia. Por lo tanto, la responsabilidad social empresarial incide en la gestión de la información financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Riobamba periodo 2022.

1.2 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

La globalización ha provocado que la competitividad empresarial exija estándares altos enmarcados en la gestión empresarial y enfocada en la ética social, haciendo especial énfasis en tres ejes siendo el primero la responsabilidad ambiental, la cual involucra reducir el impacto ambiental, el buen uso de materia prima y energía. La responsabilidad económico-financiero involucrando la creación de estructuras empresariales sólidas con la finalidad de impedir fraudes que afectan a la información financiera, y por último, la responsabilidad social con el entorno en el que operan las empresas, lo que involucra la mejora de las condiciones laborales, tener clientes fieles, motivación a empleados y buena relación con la comunidad.

En los últimos años el sistema cooperativo en Ecuador presenta una mayor participación de mercado en el sistema financiero, tanto así que para marzo de 2019, la Caja Central Financoop registro que las COACS representaban el segundo lugar de participación con el 22.6%, por lo que el Estado y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), como ente regulador, tienen por finalidad supervisar que las COACS no solo cumplan con el rol financiero demostrando estabilidad y solvencia económica; sino también que cumplan con el rol social. (González y otros, 2020). En Ecuador las Cooperativas de ahorro y crédito presenta un balance social con el objetivo de brindar información metódica y sistemática en el cumplimiento a la responsabilidad social a través de una metodología aplicada a todos aquellos beneficios que las organizaciones transfieren a sus grupos de interés (Molina y otros, 2017). Por ende, la responsabilidad social es un diagnóstico que se mide a través de indicadores sociales, ambientales y financieros de manera cuantitativa, y desde un punto de vista cualitativo se habla del cumplimiento de normas y principios como el modelo GRI, Ley de cooperativas, INDICADORES ETHOS (son una herramienta de autodiagnóstico empresarial, útil en materia de sustentabilidad y responsabilidad social.) E ISO 26000 (Guía sobre responsabilidad social).

En consecuencia, el inadecuado manejo de la responsabilidad social empresarial en las cooperativas de ahorro y crédito puede provocar el deterioro del valor reputacional, empeoramiento de la posición competitiva y la disminución de la capacidad de generar ingresos. Estos son algunos de los impactos que pueden influir en resultados posteriores cuando no se tienen en cuenta estos criterios en la toma de decisiones. La Responsabilidad Social Empresarial toma relevancia en la gestión financiera a partir de los fraudes que se desencadenan a partir de las dudosas prácticas contables y de gestión, dando como resultado la pérdida de confianza por parte de la sociedad hacia el sistema financiero. Por lo tanto, esta investigación pretende responder la siguiente interrogante ¿Cómo la responsabilidad social empresarial está afectando a la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón de Riobamba?

1.3 JUSTIFICACIÓN

Esta investigación está enfocada en determinar la forma en que la responsabilidad social afecta en la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Riobamba, mismas que forman parte del sistema financiero de economía popular y solidaria y que por consiguiente se sujetan a la ley de economía popular y solidaria, la cual en su artículo 4, literal “g” menciona la responsabilidad social y la rendición de cuentas de manera que es necesario que conocer si las cooperativas están desarrollando una gestión financiera con un enfoque socialmente responsable y a su vez que las cooperativas estén desarrollando los informes de responsabilidad social en la gestión financiera. Es bajo esta premisa, que uno de los factores importantes para garantizar la capacidad del desarrollo continuo de las organizaciones del sector cooperativista es la Responsabilidad Social Empresarial, de manera que es necesario confirmar si las cooperativas están gestionando la información financiera con un enfoque responsable para sus grupo de interés, y a su vez estén desarrollando de forma voluntaria la creación y presentación de informes de Responsabilidad Social Empresarial como complemento de la información financiera.

Para el desarrollo de esta investigación cuenta con información muy procedente páginas de internet como: la página de la Superintendencia de Economía Popular y solidaria, Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social CERES, Repositorios universitarios y revistas

científicas. Además, se tendrá en cuenta la ley de economía popular y solidaria, y la norma ISO 26000. Cada una de estas fuentes ayudará en el desarrollo de esta investigación, sobre la responsabilidad social empresarial en la gestión de la información financiera de las cooperativas para descubrir las ventajas de aplicar esta práctica social, lo que permitirá alcanzar los objetivos planteados en esta investigación.

1.4. OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo general

Evaluar la responsabilidad social empresarial en la gestión de la información financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Riobamba periodo 2021.

1.2.2 Objetivo específico

- Observar la gestión financiera en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Riobamba.
- Determinar los factores que influyen en el manejo de la responsabilidad social empresarial y su influencia en la gestión financiera.

CAPÍTULO II.

2. MARCO TEÓRICO

2.1 ESTADO DEL ARTE

Para el desarrollo de esta investigación, es indispensable indagar en investigaciones y trabajos previos sobre la responsabilidad empresarial, detallados a continuación:

(Guevara & Romero, 2019) en su artículo de investigación sobre “La responsabilidad social empresarial: una revisión bibliográfica” presentan una revisión de los ejes de la responsabilidad social para establecer un equilibrio entre lo económico, social y ambiental, siendo de esta manera su principal objetivo esclarecer la relevancia de la responsabilidad social empresarial en los negocios, en las problemáticas sociales y medioambientales, y para ello consideran un examen de las variables concernientes a la investigación para presentar una aproximación a los conceptos, alcances y potencialidades de la RSE en las organizaciones. Concluyendo que el reto actual para la empresa es el cambio de paradigmas y la instrucción de nuevas generaciones con una clara conciencia social y ambiental, remarcando, especialmente, el aspecto ético-humano.

Según (Peña y otros, 2021) en su investigación sobre “La responsabilidad social empresarial y segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito, provincia de Loja-Ecuador” proponen como objetivo principal el análisis sobre el cumplimiento de las prácticas de responsabilidad social Empresarial en las COAC de la provincia de la Loja. Llegando a la conclusión de que “cada cooperativa ejecuta procesos de RES definidos por su tamaño, situación que conlleva a que se establezca en la propuesta de la metodología de indicadores para las COAC, un sistema que tome en cuenta esta particularidad. Los procesos están expresados porcentualmente, esto permite que las cooperativas pueden relacionar sus prácticas con procesos de RSE de otras instituciones financieras que en la investigación resultaron significativamente dependientes de su tamaño”

(García y otros, 2022) en su artículo de investigación con el tema “Aspectos de la responsabilidad social que inciden en las finanzas de las empresas en el cantón Machala”, desarrollan un análisis entre la relación que existe entre la responsabilidad social y las

finanzas de las empresas de la ciudad de Machala, a través de la revisión bibliográfica, e investigación de campo en las empresas con un enfoque cualitativo y un alcance descriptivo, llegando a la conclusión a través del análisis de los resultado que no existe una relación significativa en la responsabilidad social empresarial y el rendimiento financiero de las empresas de la ciudad de Machala, debido a que el ámbito financiero de las empresas se encuentran aisladas con estas herramienta de RES.

(Paladines & Gonzáles, 2020) en su tema de investigación “La responsabilidad social empresarial en la planeación estratégica de los principales bancos de Colombia” proponen un análisis de la RSE para mostrar la postura de los bancos comerciales frente a los aspectos sociales, ambientales y económicos que involucran a sus grupos de interés, De esta forma su principal conclusión es que “La RSE es una iniciativa que ha logrado instaurarse al interior de diferentes tipos de organizaciones, transformando sus políticas, valores y estrategias de competencia, en las entidades bancarias y en contextos en los cuales desarrollan sus actividades económicas”.

2.2 MARCO TEÓRICO

2.2.1 Origen de la responsabilidad social empresarial

La responsabilidad social empresarial (RSE) es un modelo de gestión que tiene su origen académico en 1953, en el libro de Howard Bowen “Social Responsibilities of the Businessman” donde describe a la responsabilidad social corporativa como las obligaciones de los empresarios para impulsar políticas corporativas para tomar decisiones o para seguir líneas de acción que son deseables en términos de objetivos y valores de la sociedad. Pero no es sino hasta la década del 2000 que la responsabilidad social empresaria se consolidó como un modelo de gestión relevante para las empresas, aunque la predisposición del planteamiento y uso de iniciativas para la implementación del uso de responsabilidad social en la gestión empresarial surgió en los países de la comunidad europea y Estados Unidos con “The Global Compact” , esta iniciativa comenzó en 1999, al convocar a los empresarios para asumir su responsabilidad y adoptar principios como los derechos humanos, Principios del Trabajo, la Declaración de Río sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo de políticas anti Corrupción. Según (Malla y otros, 2021) En los años 1970 el término RSE empezó a

popularizarse, generando incertidumbre sobre su uso, pues aún no se definía formalmente, Por su lado Carroll en 1979 planteó la primera definición sobre la RSE, estableciendo cuatro categorías mutuamente relacionadas: económicas, legales, éticas y discrecionales. Entre los años 1980 a 1990, otros académicos aportaron significativamente a la construcción conceptual y aplicativa de la RSE. En el año 2010 el Organismo Internacional de Normalización (ISO) publicó la ISO 26000, esta es una guía para que las empresas apliquen la responsabilidad social. Es de esta manera que en un mundo cada vez más desarrollado y altamente globalizado en donde se desenvuelven las empresas, las decisiones y acciones que estas toman terminando, afectando de forma directa o indirecta al medio en el que operan, de este modo la responsabilidad social empresarial sea vuelto esencial para la toma de decisiones en lo ambiental, económico y social.

2.2.2 Definición de la responsabilidad social empresarial

Según la (Organización Internacional de Normalización, 2011) define la responsabilidad social como la “responsabilidad de una organización ante los impactos que sus decisiones y actividades ocasionan en la sociedad y el medio ambiente, mediante un comportamiento ético y transparente que tome en consideración los intereses de sus partes interesadas, cumpla con la legislación aplicable y sea coherente con la normativa internacional de comportamiento y esté integrada en toda la organización y se lleve a la práctica en sus relaciones.”

La comisión europea en el libro verde admite a la responsabilidad social empresarial como la integración voluntaria por parte de las empresas, de las preocupaciones sociales y ambientales en sus operaciones empresariales, y sus relaciones con sus interlocutores.

2.2.3 Indicadores para el desarrollo y aplicación de la RSE

Tabla 1 *Indicadores de RSE*

NORMAS	OBJETIVOS	FUNCIÓN
Global Reporting Initiative (GRI)	establece indicadores estándar en lo económico, ambiental y social	Difundir información económica, social y medioambiental.
ISO 26000 (Norma Guía)	Evitar confusión e ignorancia en los conceptos básicos de la RSE cuando son aplicados, brindando la orientación adecuada.	Determinar ciertas características que las empresas deben tener para ser responsables y así contribuir al desarrollo
Guía del Pacto - Mundial	Contribuirá a lograr la sustentabilidad de los mercados en los que estamos inmersos.	Trabajar en conjunto con la economía local y global para estar informado y crecer
Norma de aseguramiento AA 1000	Lograr calidad en la comunicación al momento de rendir cuentas y evaluar aspectos sociales.	Determinar cuáles son esos procesos para hacer frente a las acciones que deben responder las empresas.
SGE 21: 2008, Sistema de Gestión Ética y Socialmente Responsable	Lograr un desarrollo sostenible de manera positiva que contribuya, no solo a la empresa como tal, sino al entorno en donde se desarrolla.	El desarrollo de un modelo en donde se detallen pautas para clasificar los grupos de interés y determinar planes de acción.
Cuadro central, indicadores sociales AECA	Ayudar a la automatización en la generación de contenido cuantificable y comparable en temas de RSE	Brindar una serie de indicadores para evaluar las acciones por parte de las empresas.

Indicadores Ethos Responsabilidad Social Empresarial	Brindar un lugar en donde se lleve a cabo intercambios de ideas o negociaciones entre pequeñas, medianas y grandes empresas en temas de RSE	Lograr la participación de las em-presas en los llamados problemas sociales con la búsqueda de soluciones a una larga lista de ellos.
Norma Social Accountability 8000 (SA 8000)	Tiene como objetivo brindar a los empleados mejores condiciones laborales	Establecer ciertas condiciones aptas para alcanzar un buen y seguro ambiente de trabajo.
Organización para cooperación desarrollo económico (OCEDE)	Tienen como objetivo brindar la las pautas de conducta a los países miembros.	Guiar a las empresas multinacionales para contribuir al progreso económico, social y medioambiental

Notas: 1 *Orozco, Acevedo & Acevedo (2014).*

2.2.4 Dimensiones de la responsabilidad social empresarial

Tabla 2 Dimensiones de la responsabilidad social

Dimensión	Definición
Dimensión económica	Interna: es la generación del valor agregado para colaboradores, clientes, proveedores y accionistas. Se espera que la empresa genere utilidades y mantenga finanzas sanas. (Landázuri y otros, 2018)
	Externa: implica la generación y distribución de bienes y servicios para la comunidad, vía de contribución impositiva y la influencia en la implantación de la política económica de su región (Landázuri y otros, 2018)
Dimensión social	Interna: Es la responsabilidad compartida de inversionistas, directivos, colaboradores, clientes y proveedores, para fomento de la calidad de vida en el trabajo y el desarrollo integral. (Landázuri y otros, 2018)
	Externa: Es el desarrollo de acciones y contribuciones propias para contribuir con los recursos para la generación de condiciones que beneficien el desarrollo de las comunidades donde operan. (Landázuri y otros, 2018)
Dimensión medioambiental	Interna: Implica la mejora del desempeño ambiental de la empresa con base en un enfoque de ecoeficiencia y prevención que maximice el uso de recursos naturales. (Landázuri y otros, 2018)
	Externa: La promoción de la protección y restauración del patrimonio ambiental, la promoción de los principios y valores, y en caso necesario, remediar los daños ambientales que ocasionen sus procesos productivos. (Landázuri y otros, 2018)

Nota 2 (Landázuri y otros, 2018)

2.2.5 Benéficos de la responsabilidad social empresarial.

Tabla 3 Beneficios de la RSE

Beneficio	Finalidad
Comunicación constante interna y externa	Organización de metas, objetivos, intereses y necesidades de la organización
Atracción de inversionistas	Efectividad en el desempeño organizacional.
Fidelización de los clientes/consumidores	Valoración de la organización mediante la mejora de la imagen e identidad corporativa
Transparencia de información	Mejora en la toma de decisiones
Sostenibilidad corporativa	Generación de cadena valor responsable
Apertura a nuevos mercados nacionales o internacionales	Nuevos canales para la operación de las actividades empresariales.

Nota: 3 (Malla y otros, 2021)

2.2.6 La responsabilidad en América latina y en Ecuador

La Responsabilidad social empresarial en América Latina es considerado como un fenómeno o una elección de desarrollo económico, que busca dar respuesta a la cuestión por el nuevo papel de la empresa en el actual proceso de perfeccionamiento económico y los consiguientes desafíos sociales, económicos y medioambientales que se bosquejan, tanto en Latinoamérica como en el resto del mundo, lo que ha provocado que se empiece a desarrollar y a trazar labores y políticas gubernamentales en el cuadro de la responsabilidad social empresarial. Como resultado, los gobiernos latinos han desarrollado políticas de obligatoriedad de la responsabilidad social empresarial, y también han potenciado la dinamización de iniciativas de implementar modelos, estándares y las prácticas de información que inciten la misma. En el Ecuador la responsabilidad social empresarial no fue un tema, muy desarrollado, hasta la consolidación del consorcio ecuatoriano para la responsabilidad social (CERES).

Desde entonces la RSE ha ido tomando relevancia en las empresas a partir de diversas organizaciones que pretenden producir, intercambiar, consumir bienes y servicios con responsabilidad social, económica y ambiental. Esta transición se marcó aún más cuando se aprobó el Plan Nacional del Buen Vivir, en el año 2008. Donde se estableció un estado plurinacional, de derechos, promovido por los principios y lineamientos establecidos en el Buen Vivir, el cual planteaba un sistema económico sostenible al igual que lo plantea la RSE. En Ecuador, la RSE poco a poco se ha ido vigorizando e insertándose en las empresas como una cultura corporativa promoviendo acciones congruentes con los valores y principios institucionales, es decir una convergencia entre la actuación, pensamiento y creencia. No obstante, la incorporación de la RSE no deja de ser un desafío para algunas empresas.

2.2.7 La responsabilidad empresarial en las cooperativas de ahorro y crédito

En Ecuador con la finalidad de fomentar la Economía Popular y Solidaria (EPS) en el año 2011, se aprobó la ley orgánica de economía popular y solidaria (LOEPS) y su reglamento, para consolidar y desarrollar prácticas responsables que se regularan con la ley de la Economía Popular y Solidaria, y establecer la institucionalidad pública que practicará de la regulación, control, fomento y acompañamiento, estableciendo también los principios cooperativistas como principios de las organizaciones que son parte de la Economía Popular y solidaria.

Las finanzas como parte de la responsabilidad social empresarial incorporan aspectos sociológicos necesarios en una alineación que apunta hacia una relación con las tendencias y contextos sociales actuales. Es por ello que la sostenibilidad del sector financiero está estrechamente relacionado con la conducta ética, responsable, la gestión y desarrollo de políticas empresariales sostenibles, según (Malla y otros, 2021) “una entidad financiera socialmente responsable debe operar en función a las necesidades de un conjunto de intereses y no únicamente sobre los beneficios o intereses económicos de la gerencia, empleando el uso de la responsabilidad y compromiso genuino, prestando atención a una visión integral de la responsabilidad social empresarial dentro de la empresa”.

2.2.8 Principios cooperativistas

Según la (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021) mencionan que los principios cooperativistas son los siguientes:

1. **Membresía abierta y voluntaria:** “Las cooperativas de Ahorro y Crédito son organizaciones voluntarias, disponibles para aquellas personas que están listas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religión”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021)
2. **Control democrático:** “Las cooperativas son gestionadas democráticamente por sus miembros, quienes participan activa y responsablemente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los miembros elegidos para representar a su cooperativa responden ante los miembros”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021)
3. **Participación económica:** “Los miembros contribuyen de manera equilibrada y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa, usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021)
4. **Autonomía e independencia:** “Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus socios”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021)
5. **Capacitación, formación e información:** “Las cooperativas ofrecen educación y formación a sus socios, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas, las mismas que informan al público en general, particularmente jóvenes y creadores de opinión, acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021)
6. **Cooperación entre cooperativas:** “Las cooperativas sirven a sus socios más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajan de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021)

7. **Compromiso con la comunidad:** “La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad, región o áreas de influencia por medio de políticas aceptadas por sus socios”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021)

2.2.9 Marco legal

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria es una normativa vigente en Ecuador que tiene como objetivo promover y fomentar la economía popular y solidaria como una forma de organización económica, social y cultural. Esta ley busca establecer un marco legal que promueva la inclusión económica, la justicia social, la participación ciudadana, la equidad de género y la protección del medio ambiente. Entre sus principales objetivos, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria busca promover el desarrollo de empresas y emprendimientos solidarios, el fomento de la agricultura y la producción de alimentos a pequeña escala, la promoción de la banca y las finanzas populares y solidarias, y la defensa de los derechos de los trabajadores y trabajadoras del sector. En resumen, esta ley busca impulsar una economía más justa y solidaria, en la que la población pueda participar activamente en la producción y el consumo de bienes y servicios de manera sostenible y equitativa con un enfoque socialmente responsable, con cabe en ello se mencionara algunos puntos importantes de esta ley con base en la responsabilidad social.

Tabla 4 *Ley orgánica de economía popular y solidaria*

Ley orgánica de economía popular y solidaria	
	Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:
	a) La búsqueda del buen vivir y del bien común.
	b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales.
Art. 4	c) El comercio justo y consumo ético y responsable.
	d) La equidad de género.
	e) El respeto a la identidad cultural.
	f) La autogestión.

g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas.

h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

(SEPS, 2011)

Nota. 1 *Elaboración propia con base en la ley orgánica de la economía popular y solidaria*

Tabla 5 *Ley de economía popular y solidaria*

Ley orgánica de economía popular y solidaria	
DISPOSICIONES GENERALES	SEGUNDA. – “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”. (SEPS, 2011)

Nota. 2 *Elaboración propia a partir de la ley de economía popular y solidaria*

Tabla 6 Principios Cooperativistas

Estatutos Cooperativas segmento 1 cantón Riobamba	
	<p>PRINCIPIOS: La Cooperativa, en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y las prácticas de buen gobierno que constarán en un reglamento, cumplirá con los siguientes principios universales del cooperativismo</p>
Artículo 5.-	<ol style="list-style-type: none">1.- Membresía abierta y voluntaria;2.- Control democrático de los miembros;3.- Participación económica de los miembros;4.- Autonomía e independencia;5.- Educación, formación e información;6.- Cooperación entre cooperativas; y,7.- Compromiso con la comunidad.
	<p>La Cooperativa no concederá privilegios a ninguno de sus socios, ni aún a pretexto de ser directivo, fundador, benefactor, proveedor, funcionario o trabajador, ni los discriminará por razones de género, edad, etnia, religión o de otra naturaleza.</p>

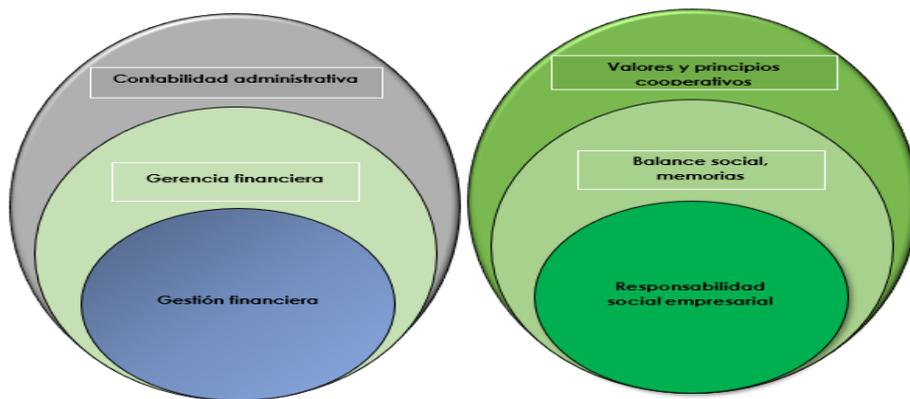
Nota. 3 *Elaboración propia con base en los estatutos de las cooperativas del segmento 1 del canto Riobamba*

2.2.10 Relación entre la gestión financiera y la responsabilidad social

A medida que el mundo se expande con la globalización, las empresas deben mantener su negocio competitivo en el mercado para la longevidad. Y para garantizar las ventas a largo plazo, por ello las empresas necesitan tener un buen sistema de gestión financiera. Que les permita realizar un seguimiento de todos los flujos de ingresos y egresos de dinero importantes para su organización ayudándole con la planificación financiera y recaudación de fondos. Además, esto ayudara proporcionar estabilidad financiera, lo que Aumentara el valor total de organización y su rentabilidad. Además, una buena gestión financia proporcionara información definida que ayude a respaldar decisiones financieras críticas, Simplificando así el flujo de trabajo para asignar recursos y fondos de manera eficiente.

La gestión financiera se hace relevante en una empresa por lo antes mencionado y más aún en las organizaciones del sector económico popular y solidario según (Machado & Galarza, 2017, pág. 7) la importancia de ser competitivo a través de un buen sistema de gestión financiera en una economía globalizada, donde las empresas buscan estrategias que estén orientadas a mejorar su desempeño productivo, administrativo y, por consecuencia, el desempeño financiero. Una de las estrategias que ha tomado fuerza es la RSE. Por lo que diferentes investigadores han estudiado que impactos tiene en la empresa y sobre todo en sus utilidades.

Ilustración 1 *Relación entre la gestión financiera y la responsabilidad social empresarial*



Nota: 4 Buenaño, A. (2016)

Es por ello que las cooperativas de ahorro y crédito en la mayoría de los casos hacen uso de herramientas como el balance social que permite desarrollar un análisis tanto interno como externo, con la finalidad de verificar el manejo y control de los aspectos sociales. En resumen, la gestión financiera es la práctica que se desarrolla con la finalidad de controlar o supervisar el correcto uso de los recursos económicos y su eficiencia entorno a la rentabilidad, los gastos, el flujo de efectivo y el presupuesto asignado para los directores de finanzas en los equipos de contabilidad, clientes y proveedores. A medida que el mundo se expande con la globalización, debe mantener su negocio competitivo en el mercado para la longevidad. Y para garantizar las ventas a largo plazo, su empresa necesita un sistema de gestión financiera. La implementación de un sistema que realice un seguimiento de todos los flujos de ingresos es importante para su organización porque le ayudará a: Posible futura planificación financiera y recaudación de fondos. Proporcionar estabilidad

financiera. Aumente el valor total de su organización y su rentabilidad. Proporcione información definida para respaldar decisiones financieras críticas. Simplifique su flujo de trabajo para asignar recursos y fondos de manera eficiente. Una empresa tiene varias opciones para administrar sus finanzas, desde un consultor externo hasta un CFO interno. Esta persona o grupo debe tener pleno acceso al pasado y presente financiero de la empresa para planificar adecuadamente su futuro.

CAPÍTULO III.

3. METODOLOGÍA

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN.

- **Investigación exploratoria:** la investigación exploratoria suele ser usada para estudiar problemas que no están bien definidos, siendo su principal característica la obtención de información para ayudar a la comprensión del problema o fenómeno de estudio.
- **Investigación cuantitativa:** La investigación cuantitativa es un método para recolectar y evaluar datos no estandarizados. Donde se usa una pequeña muestra representativa con el fin de entender de forma más profunda los criterios y la relación que existen entre variables.
- **Investigación descriptiva:** - Permite detallar las características más importantes de la Responsabilidad Social empresarial y su influencia en la gestión financiera en el Sector Cooperativo del Segmento 1 de la provincia del cantón Riobamba, a fin de detallar las situaciones, prácticas y cualidades predominantes involucradas en el estudio.
- **Cualitativa:** La investigación cualitativa es un enfoque de investigación que se centra en la comprensión profunda y detallada a través de la recolección de datos no numéricos, como entrevistas, observaciones y documentos. El objetivo de la investigación cualitativa es explorar los significados y los procesos detrás de los fenómenos estudiados, con el fin de generar nuevo conocimiento sobre un tema determinado.

3.2 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación es de tipo no experimental ya que se analizó la información publicada por las Cooperativas, en la que no existieron modificaciones en el objeto de estudio o manipulación de las variables. Por lo tanto, Esta investigación es de tipo no experimental, debido a que se recurrirá a la identificación y análisis de datos. Además, el estudio tendrá un enfoque cualitativo y un alcance descriptivo, para describir la evolución de los aspectos más importantes de este estudio, para esto se tendrá en consideración herramientas y técnicas, para optimizar esta investigación. El estudio de campo se realizó por medio de la aplicación de un check list y entrevista, las misma que está dirigidas a los gerentes de las cooperativas de estas, para así recolectar información fundamental sobre la responsabilidad social y la gestión de las finanzas de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Riobamba

3.3 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

- **Lista de chequeo:** esta herramienta compuesta por diversos factores de acuerdo con las necesidades y criterios del investigador permitiéndole evaluar el cumplimiento de los aspectos que el investigador crea necesario para el desarrollo de su investigación.
- **Análisis documental:** Mediante el análisis documental se obtiene información de fuente secundarias como libros, boletines, trabajos de investigación, revistas científicas, entre otros. Para recolectar información sobre las variables de investigación.
- **Entrevistas:** Se conoce como entrevista la plática que mantienen dos o más personas que se encuentran en el rol de entrevistador y entrevistado, a fin de recopilar información que ayude al desarrollo de la investigación.

3.3.1 INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

- **Check list:** Los listados de control, listados de chequeo, checklist u hojas de verificación, siendo formatos generados para realizar actividades repetitivas, son una forma de controlar el cumplimiento de un listado de requisitos o recolectar datos ordenadamente y de manera sistemática.

- **Guía de entrevista:** listado de preguntas que prepara el investigador para interrogar al entrevistado con la finalidad de obtener información relevante para la investigación.

3.4 POBLACIÓN DE ESTUDIO

La población de estudio está conformada por las cooperarias del segmento o 1 de la ciudad de Riobamba, representadas por los gerentes de estas.

Tabla 7 *Población de estudio Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. y Cooperativa de Ahorro y crédito Riobamba Ltda.*

Población	Número
Gerente	2
Total	2

Notas: 5 Elaboración propia

Población documental

Tabla 8 *Población documental de estudio*

Documento	<ul style="list-style-type: none"> • Balances Sociales • Memorias financieras • Boletines financieros
------------------	---

Nota: 6 Elaboración propia

3.5 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

¿Cómo la responsabilidad social empresarial influye la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Riobamba?

3.6 MÉTODOS DE ANÁLISIS, Y PROCESAMIENTO DE DATOS.

Para la interpretación y análisis de los datos se empleó la técnica de interpretación estadística, con ayuda del programa de Microsoft office Excel que permitirá la representación gráfica y tabulación de los resultados obtenidos.

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4. ANÁLISIS DE LA GESTIÓN FINANCIERA

4.1 Gestión financiera de las instituciones

La gestión financiera es fundamental para las entidades, porque les permite administrar los recursos que poseen permitiéndoles optimizar el uso de estos recursos y maximizar sus rendimientos, es bajo este contexto se puede verificar que tanto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba como la Fernando Daquilema aplican la gestión de manera estratégica para mejorar su rendimiento financiero con el objetivo de crear valor. Es así que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba menciona que la característica institucional en la gestión de sus activos estuvo orientada en fortalecer la sólida estructura con un crecimiento importante del 11,09% respecto al año 2020, lo que le permite alcanzar un saldo de USD \$ 409.545.269 estas variaciones de crecimiento se determinan sobre los Activos Productivos como Disponible, Inversiones y Cartera de Crédito, los cuales representan el 98.23% del Activo total. Debemos resaltar que el activo más importante de la estructura es la Cartera de Créditos el cual alcanza la mayor participación con el 68,51%, contabilizando un saldo de USD \$ 280.573.356 con un crecimiento del 14.40% respecto al año anterior. Por otro lado, los Pasivos institucionales al cierre del ciclo económico 2021 se consolidan en USD \$ 338.025.446 con un crecimiento del 10,80% respecto al año 2020. El comportamiento del Patrimonio según la misma Cooperativa responde a la estrategia de solvencia aplicada para alcanzar una mayor suficiencia patrimonial y el fortalecimiento de las reservas y los aportes de los socios situación que permite que el Patrimonio Institucional se ubique en USD \$ 71.519.823 con un crecimiento del 12.47% Respecto al año 2020. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA, 2022)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema al igual que la Cooperativa anterior está enfocada en fortalecer su estructura financiera, a través de su buena gestión, hecho que se ve reflejado en el incremento de su activo en un 25.99% respecto al año 2020, lo que le ha

permite lograr un saldo de \$330 958 904,16 en el año 2021. El pasivo la cooperativa al finalizar el periodo económico 2021 se consolidó en \$298 697 761,78 con un incremento del 26.90% respecto al 2020. Por último, el patrimonio registra un incremento del 17.61% con un total de \$32 261 142,38.

Tabla 9 Variación estructura financiera cooperativas segmento 1

Estructura financiera	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	Variación de la estructura financiera 2020-2021	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	Variación de la estructura financiera 2020-2021
Activo	\$ 409.545.269,00	11,09%	\$ 330.958.904,00	25,99%
Pasivo	\$ 305.078.243,00	10,80%	\$ 298.697.761,00	26,90%
Patrimonio	\$ 63.589.491,00	12,47%	\$ 32.261.142,00	17,61%

Nota. 4 Elaboración propia con base en los boletines financiera y memorias emitidas por las cooperativas del segmento 1 del cantón Riobamba

4.2 Rentabilidad de las cooperativas según indicadores financieros

La rentabilidad es la relación que existe entre los gastos que mantiene una entidad con los beneficios obtenidos, en un periodo.

Tabla 10 Estructura financiera según estado de situación financiera; Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba

Indicador	Nivel de rentabilidad de las Cooperativa de Ahorro y Crédito del segmento 1 cantón Riobamba		
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	Promedio del sistema cooperativista segmento 1 cantón Riobamba
Solvencia	23,42%	13,49%	18,46%
Rentabilidad ROA	1,10%	0,53%	0,82%
Rentabilidad ROE	6,71%	5,75%	6,23%
liquidez	20,95%	38,61%	29,78%

Nota 7: Elaborado a partir del boletín financiero del año 2021 obtenido de la SEPS

Con base en los indicadores proporcionados por las mismas cooperativas, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. es más rentable que la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Fernando Daquilema Ltda. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. tiene un índice de solvencia superior al 23,42% frente al 13,49% de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. y la media del sistema cooperativo de 18,46%. En términos de rentabilidad, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. tiene un ROA superior de 1,10% frente al 0,53% de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. y el promedio del sistema de 0.82%. De igual forma, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. tiene un ROE superior de 6,71% frente al 5,75% de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. y el promedio del sistema de 6.23%. En materia de liquidez, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. parece ser más líquido con un ratio de 38,61% frente al 20,95% de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. y el promedio del sistema de 29.78%. Es importante señalar que estos indicadores brindan una instantánea del desempeño financiero de las cooperativas y deben analizarse junto con otros factores para obtener una visión integral de su salud financiera general.

4.3 Proceso de concesión y recuperación de cartera

La recuperación cartera son acciones encaminadas para evitar el término o vencimiento de las cuentas por cobrar, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba en su recuperación de cartera del año 2021 indica que logró recuperar en su totalidad 377 operaciones crediticias. Con relación al año 2020 se recuperó un 9% más de capital, este resultado se dio principalmente por la reactivación económica; teniendo en cuenta el volumen de operaciones en riesgo que se ha incrementado después de la pandemia se debe seguir implementando nuevas políticas que beneficie a aquellos socios que su reactivación económica es más favorable. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA, 2022)

La recuperación de cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema no deja muy claro los datos exactos de estas operaciones crediticias, al no contar con un balance social o memoria de donde se puedan obtener estos datos, pero su rendimiento de cartera por vencer total según los indicadores financieros se ubica en un 18.65% para el año 2021, un porcentaje menor al del año 2020 cuyo porcentaje fue del 19.19%.

4.4 Indicadores de gestión financiera

Las instituciones esta obligadas a aplicar indicadores financieros esto según la sección 7 Del régimen financiero y contable Artículo 224 el cual menciona que la Información sobre la situación de las entidades financieras, informarán periódicamente al público en general respecto de la situación financiera de las entidades sometidas a su control. Se informará, por lo menos, sobre la estructura financiera, calidad de los activos, incluyendo los resultados generales de la última calificación de sus activos de riesgo, posición de patrimonio técnico e indicadores de solvencia, liquidez, eficiencia y rentabilidad (Asamblea Nacional, 2014). De la misma manera la ley de Economía Popular y Solidaria en su capítulo I, artículo 12 menciona que Para ejercer el control y con fines estadísticos las personas y organizaciones registradas presentara a la Superintendencia, información periódica relacionada con la situación económica y de gestión, de acuerdo con lo que disponga el Reglamento de la presente Ley y cualquier otra información inherente al uso de los beneficios otorgados por el estado. A continuación, se presentan los indicadores financieros correspondientes al año 2021 de las cooperativas estudiadas, datos obtenidos de los boletines financieros emitidos por SEPS:

Tabla 11 *Indicadores financieros-Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba*

INDICADORES FINANCIEROS-COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA	RIOBAMBA LTDA.
SUFICIENCIA PATRIMONIAL	
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS	
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	1,77%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	98,23%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	123,56%
ÍNDICES DE MOROSIDAD	
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	2,52%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	0,88%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	0,59%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO	2,10%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PUBLICO	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	1,65%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA	
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3,63%
GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN FINANCIERO	96,43%

GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	2,11%
RENTABILIDAD	
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	6,71%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	1,10%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	
CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	92,97%
EFICIENCIA FINANCIERA	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	0,80%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,13%

Nota 8 Boletín financiero 2021-SEPS

Tabla 12 Indicadores financieros-Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

INDICADORES FINANCIEROS-COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA	FERNANDO DAQUILEMA
SUFICIENCIA PATRIMONIAL	
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	5,36%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	94,64%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	107,70%
ÍNDICES DE MOROSIDAD	
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	1,03%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	1,21%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO	5,20%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PUBLICO	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	0,00%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA	
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	5,23%
GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN FINANCIERO	99,36%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	2,33%
RENTABILIDAD	
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	5,75%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,53%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	
CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	92,00%
EFICIENCIA FINANCIERA	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	0,33%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,03%

Nota 9: Boletín financiero 2021-SEPS

4.5 Plan de trabajo para mejora de los indicadores financieros de la entidad

Los indicadores financieros pueden ser mejorados a través de un plan de trabajo o estrategias que ayuden al incremento del margen de la rentabilidad, y la disminución de los cotes y gastos, y con la finalidad de verificar el cumplimiento de los planes de trabajo la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba a través del departamento de Auditoría Interna elaboró el plan anual de actividades a desarrollarse durante el periodo 2021, conforme lo establecido en el Oficio Circular SEPS-SGD- IR-2017- 31557 el mismo fue aprobado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y el Consejo de Vigilancia; así se según auditoría interna se ejecutaron actividades que fueron definidas considerando aspectos como: cumplimiento normativo, priorización determinada por SEPS y las definidas por Auditoría Interna entre ellas estrategias para mejor los indicadores financieros, estableciéndose un total de 67 actividades en el plan anual; alcanzándose un cumplimiento del 90% al finalizar el periodo. Complementariamente y con la finalidad de verificar el cumplimiento de las estrategias establecidas por la administración para subsanar los hallazgos emitidos por los SEPS, producto de este seguimiento al finalizar el periodo 2021 se registra un cumplimiento del 100% de las estrategias establecidas (Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA, 2022). Por el contrario, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema no cuenta con datos o reseñas donde se pueda verificar el cumplimiento de acciones o planes de trabajo encaminados a mejorar los indicadores financieros de la entidad.

4.6 Mecanismos para enfrentar el índice de morosidad de la institución

El índice de morosidad de cartera es indicador que se emplea para detectar la proporción de cuotas vencidas que no generan interés ni ingresos respecto a la cartera total de préstamos. El periodo 2021, concretamente reflejó características importantes para el análisis del riesgo de crédito en la cooperativa, puesto que los efectos de la pandemia afectaron a las actividades económicas de los socios específicamente a los micro emprendedores, por lo cual se realizaron actividades para enfrentar el índice de morosidad, mecanismos como:

- Seguimiento de los límites que analizan la metodología de crédito institucional como morosidad, crecimiento, estructura de la cartera.

- Análisis al comportamiento de la cartera en morosidad y los procesos de recuperación para determinar el posible riesgo de deterioro de la cartera de crédito.

En este contexto es importante resaltar que las políticas y estrategias adoptadas para la colocación y recuperación de la cartera de crédito, han permitido que los resultados sean favorables para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba alcanzando los objetivos propuestos en la planificación estratégica. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA, 2022). Al igual que el caso anterior, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema no cuenta con datos o reseñas donde se pueda verificar las acciones, planes o mecanismos encaminados a enfrentar el índice de morosidad de la institución.

4.7 Mecanismos para motivar a los socios y clientes a invertir

Los mecanismos más comunes al momento de incentivar a los socios a invertir son los premios, regalos, sorteos, rifas, etc. Y en el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba en el año 2021 se realizó la denominada Rifa de la familia cooperativista donde según la misma cooperativa se ha retribuido la confianza y la fidelidad de los socios mediante la rifa de varias cosas como: productos de línea blanca y vehículos 0km. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA, 2022). Al igual que en el caso anterior la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema realiza sorteos, rifas, promociones, entre otros. La actividad de incentivo más relevante que se puede nombrar es el sorteo denominado “El caso de tus sueños”.

4.8 ANÁLISIS DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA RESPONSABILIDAD SOCIAL CON BASE EN LOS PRINCIPIOS COOPERATIVISTAS

Resultados aplicación check list

A continuación; se presenta el análisis de los resultados obtenidos, de la aplicación del ceck list aplicado a los gerentes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 sobre el manejo de la Responsabilidad Social Empresarial.

4.8.1 Membresía abierta y voluntaria

Teniendo en cuenta las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Riobamba, se aplicó un check list de cumplimiento para determinar el desempeño de la responsabilidad social

empresarial con base en los principios cooperativistas. El primer principio corresponde a la membresía abierta y voluntaria, donde se obtuvo los siguientes resultados:

Tabla 13 Resultados de la aplicación del check list, principio de membresía abierta

Responsabilidad social empresarial en el manejo de la información financiera					
N°	DESCRIPCIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.		Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	
		CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE
1.- Membresía abierta y voluntaria					
1	Conoce usted cuantos socios posee la institución	1		1	
2	Conoce usted el porcentaje de deserción de socios	1		1	
3	Conoce usted el porcentaje de ahorristas	1		1	
4	Conoce usted el porcentaje de cartera de crédito	1		1	

Nota 10: *Elaboración propia a partir de la aplicación del check list de cumplimiento*

El 100% de las cooperativas correspondientes al segmento 1 cumplen con este principio, entendiéndose por consiguiente que cualquier persona puede hacer uso de los servicios de estas cooperativas y aceptar los derechos y responsabilidades que conlleva, sin importar género, religión, condición social, etc.

Tabla 14 *Cumplimiento primer principio*

Verificación del cumplimiento del primer principio						
1.- Membresía abierta y voluntaria	Socios que posee la institución	Porcentaje de socios			Porcentaje de participación de del total de la cartera de crédito sobre los activos	
		Hombres	Mujeres	Personas Jurídicas		
Promedio a nivel nacional	158.457	60%	40%	0%	54.32%	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	166.081	61%	39%	0%	68,51%	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	130.834	50,35%	49,07%	0,57%	69,96%	

Nota. 5 *Elaboración propia con base en anisáis de los balances sociales*

El cumplimiento de la membresía abierta y voluntaria, según el balance social de la Cooperativa Riobamba, al año 2021 poseía un total de socios de 166 081 de los cuales el 61% son hombres y el 39% son mujeres. Claramente se puede evidenciar la disparidad de equidad de género entre socios que posee la Cooperativa, lo que quiere decir que el acceso a los servicios financieros que ofrece la cooperativa se ve limitada por la disparidad de genero entre los socios. Por otro lado, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema poseía 138 626 socios, donde el 49.07% son femeninos, mientras que el 50.35% son masculinos y como parte de la membresía abierta y voluntaria también poseen socios de origen jurídico los cuales representan el 0.59% del total de socios. Se puede observar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema tiene una distribución de genero por socio más equitativo entre hombres y mujeres e incluso llegando a tener socios de origen jurídico, mientas que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba es mucho más evidente la disparidad de género lo que quiere decir que los servicios de la Cooperativa Fernando Daquilema son de más fácil acceso tanto para hombres como para mujeres. Aunque es evidente la disparidad de género que existe entre los socios de las cooperativas de segmento 1, a nivel nacional es similar esta desigualdad donde el 60% son hombre y el 40% son mujeres. La cartera de crédito se refiere al conjunto de préstamos

que una institución financiera ha otorgado a sus clientes. Esto incluye los préstamos personales, hipotecas, tarjetas de crédito, líneas de crédito, entre otros.

4.8.2 Control Democrático de los miembros

Este principio es fundamental en las cooperativas ya que garantiza que la organización sea verdaderamente democrática y que los intereses de todos los miembros sean tomados en cuenta en la toma de decisiones. De esta manera, se fomenta la participación, la transparencia y la responsabilidad, lo que a su vez contribuye a fortalecer la cooperativa como una sociedad sostenible y exitosa. Y Una vez aplicado el check list se observó los siguientes resultados:

Tabla 15 Resultados de la aplicación del check list, principio de control democrático de los miembros

Responsabilidad social empresarial en el manejo de la información financiera					
N°	DESCRIPCIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.		Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	
		CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE
2.-	Control Democrático de los miembros				
5	Existe una asistencia de socios en la asamblea de representantes del más del 70% de los asambleístas	1		1	
6	Existen mujeres representantes	1		1	

Nota 11: *Elaboración propia a partir de la aplicación del check list de cumplimiento*

Se pudo evidenciar a que estas sociedades poseen un alto nivel de control democrático, esto es importante porque desde un punto de vista de la responsabilidad social, se promueve el desarrollo de valores como la democracia, el pluralismo, la tolerancia, la convivencia, la libertad, la participación, etc. Es por ello que como parte de la gestión democrática de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba en el mes de noviembre del año 2021 realizó las elecciones para Representantes a la Asamblea General de Socios periodo 2021-2025, como una expresión de la democracia. Y según el balance social de la Cooperativa la asamblea esta compuestas por el

37.25% de hombres y el 62.75% de mujeres. De la misma manera la Cooperativa Fernando Daquilema en su consejo de administración cuentan con un 70% de representantes masculinos y con un 30% de representantes femeninos. Lo que indica que mientras en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba la disparidad entre hombre y mujeres se inclina más a mujeres representantes electas de forma democrática, la Cooperativa Fernando Daquilema la disparidad se inclina más a hombres electos democráticamente.

Tabla 16 *Control democrático de los miembros*

Verificación del cumplimiento del segundo principio		
2.- Control Democrático de los miembros	Existen mujeres representantes	
	Porcentaje de hombres representantes	Porcentaje de mujeres representantes
Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	37,25%	62,75%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	70%	30%

Nota. 6 Porcentaje de representantes por género en las cooperativas

4.8.3 Participación económica de los miembros

La participación económica de los miembros es un mecanismo de vinculo económico entre la cooperativa y el cooperado, y en este caso tanto la cooperativa Riobamba, como la Cooperativa Daquilema, cumplen con este principio.

Tabla 17 *Resultados de la aplicación del check list, principio de participación económica de los miembros*

Verificación del cumplimiento del tercer principio					
Nº	DESCRIPCIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.		Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	
		CUMPLE	NO	CUMPLE	NO
3.-	Participación económica de los	CUMPLE	NO	CUMPLE	NO

miembros	CUMPLE	CUMPLE
7 Cuenta con Certificados Aportación (capital social) /patrimonio total	1	1

Nota 12: *Elaboración propia a partir de la aplicación del check list de cumplimiento*

Según la ley de economía popular y solidaria en su Art. 49 menciona que las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa. Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al cinco por ciento (5%) del capital social en las cooperativas de ahorro y crédito y hasta el diez por ciento (10%) en los otros grupos.

4.8.4 Autonomía e independencia

Con base en el principio 4, la autonomía e independencia, se pudo verificar que las dos instituciones cumplen con este principio, lo que indica que las organizaciones tienen independencia para la creación de políticas internas, la creación de convenios con otras instituciones para la obtención de capital de fuentes externas, bajo el marco de la democracia, libertad, responsabilidad e independencia de los socios. en este caso tanto la cooperativa Riobamba, como la Cooperativa Daquilema, cumplen con este principio.

Tabla 18 *Resultados de la aplicación del check list, principio de autonomía e independencia*

4.- Autonomía e independencia	CUMPLE	NO CUMPLE
8 Cooperativa de Ahorro y crédito Riobamba Ltda. Cuenta con políticas de niveles de aprobación de créditos y captaciones.	SI	
Cooperativa de ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.		
9 Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Posee endeudamiento	SI	

Cooperativa de Ahorro y externo/pasivo.
 Crédito Fernando
 Daquilema Ltda.

Nota 13: *Elaboración propia a partir de la aplicación del check list de cumplimiento*

4.8.5 Educación, formación e información

El quinto principio educación, formación e información , ayuda a las cooperativas en la formación de sus colaboradores en general , y en el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba cumple con este principio a cabalidad, por el contrario la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema cumple parcialmente con este principio siendo que brinda formación únicamente a los funcionarios de la institución, mientras que no cuenta con un plan de formación o capacitación para los socios internos o externos. Con base en el cuarto principio, las cooperativas tienen independencia para la creación de políticas internas, la creación de convenios con otras instituciones para la obtención de capital de fuentes externas, y bajo el marco de la democracia, libertad, responsabilidad e independencia de los socios. y según la ley de economía popular y solidaria el Estado respeta la pluralidad de formas de organización de la economía popular y solidaria y garantiza su autonomía, independencia, libre desarrollo y ejercicio de cualquier actividad económica lícita, en el marco de la normativa que las regula. (SEPS, 2011)

Tabla 19 *Resultados de la aplicación del check list, principio de educación, formación e información*

5.- Educación, formación e información		CUMPLE	NO CUMPLE
10	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	SI	
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.		Los funcionarios y vocales de los órganos de gobierno y representantes están capacitados para desempeñar sus funciones

Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	Cuenta la institución con un plan de capacitación para los socios internos y externos	SI
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.		NO

Nota 14: *Elaboración propia a partir de la aplicación del check list de cumplimiento*

4.8.6 Cooperación entre cooperativas

El sexto principio, cooperación entre cooperativas, permite que estas entidades fortalezcan e formen más práctica y eficiente el desarrollo ambiental, económico y social, al tener alianzas con otras cooperativas e incluso con otras entidades, en este caso las cooperativas cumplen con este principio, indicando que se establecen alianzas para fortalecer el desarrollo social. En el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba cumple con este principio a cabalidad inclusive como parte de la inclusión Financiera durante el año 2021 se estableció un plan de trabajo para impulsar talleres e iniciativas de Educación Financiera enfocadas a socios de la Cooperativa de diferentes segmentos como niños, jóvenes y adultos que mantienen emprendimientos. En este marco la Cooperativa ha proporcionado a sus socios conocimientos de gran importancia en el ámbito del ahorro, finanzas personales, planificación familiar, uso adecuado del dinero y consumo responsable a través de información relevante que les permitan desenvolverse dentro de su actividad económica y en especial, ir generando conciencia en la administración de sus recursos. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA, 2022) Por el contrario, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema cumple parcialmente con este principio siendo que brinda formación únicamente a los funcionarios de la institución, mientras que no cuenta con un plan de formación o capacitación para los socios internos o externos.

Tabla 20 *Resultados de la aplicación del check list, principio de cooperación entre cooperativas*

6.- Cooperación entre cooperativas		CUMPLE	NO CUMPLE
12	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Tiene alianzas con otras	SI	

Cooperativa de Ahorro y cooperativas de ahorro y Crédito Fernando Daquilema crédito. Ltda.	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	SI
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	La institución participa en organismos de integración

Nota 15: *Elaboración propia a partir de la aplicación del check list de cumplimiento*

La cooperación entre cooperativas permite que estas entidades fortalezcan de formar más práctica y eficiente el desarrollo ambiental, económico y social, al tener alianzas con otras cooperativas e incluso con otras entidades. La Cooperativa RIOBAMBA Ltda basada en el principio de integración cooperativista viene colaborando en los organismos de integración Local, Nacional e Internacional. Participando activamente en:

- ICORED – Red Nacional de Cooperativas Segmento 1
- COLAC, Organismo de Integración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Latinoamérica
- La ACI – Alianza Cooperativa internacional

La participación en eventos de capacitación especializada por parte de la cooperativa permite que esta alcance nuevos conocimientos, experiencias y encausar Nuevos Lineamientos y Directrices para fortalecer el Sistema Financiero en base a los principios y valores Cooperativos. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA, 2022)

Por su lado la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema en una reunión estratégica llevada a cabo en las instalaciones de la cooperativa con la presencia de Oscar Vanegas, Consultor del Proyecto CODESPA y CONAFIPS (Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias), Soraya Viteri Oficial de Desarrollo y Promoción de Productos Financieros de la CONAFIPS, David Pillajo Técnico de CODESPA, Vinicio Pillajo funcionario de CONAFIPS., y el Ingeniero Pedro Khipo Gerente General de la Cooperativa,

acordaron, trabajar en conjunto en pro de los emprendimientos que realizan las organizaciones vinculados a la entidad, esto con al finalidad de que los productores reciban atención técnica para la adquisición de financiamiento, con la finalidad de fortalecer su producción, generar valor agregado, y crear mayor ingresos para el productor. (Cesar Mendoza, 2021)

4.8.7 Compromiso con la comunidad

El séptimo principio, compromiso con la comunidad, permite que las cooperativas desarrollen planes, políticas y proyectos en beneficio de la sociedad especialmente de las comunidades, y en este caso la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba cumple a cabalidad con este principio, mientras que la Cooperativa de Ahorro y Crédito cumple significativamente con este principio, lo que significa que esta última debe optimizar sus planes, políticas o proyectos en beneficio de la sociedad, ambiente y economía.

Tabla 21 Resultados de la aplicación del check list, principio de compromiso con la comunidad

7.- Compromiso con la comunidad		CUMPLE	NO CUMPLE
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	SI	
14	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	Mide la satisfacción de productos- servicios financieros (ahorro, crédito, inversiones)	NO
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	SI	
15	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	Dispone de puntos de atención a socios en parroquias rurales con baja densidad poblacional	
16	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	Poseen iniciativas de reciclaje en la institución	SI
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.		

	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	Posee productos de crédito para necesidades sociales (vivienda, salud, educación).	SI
17	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.		
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	Posee productos de crédito para necesidades productivas	SI
18	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.		

Nota 16: *Elaboración propia a partir de la aplicación del check list de cumplimiento*

permite que las cooperativas desarrollen planes, políticas y proyectos en beneficio de la sociedad especialmente de las comunidades, y en el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba mantiene su gestión social con la comunidad involucrando activamente su participación en diferentes actividades que aportan al desarrollo de los asociados y la comunidad. En este sentido, las principales actividades realizadas por esta cooperativa durante el año 2021 fueron:

- La participación en el proyecto MIKUNA HUECAS RURALES, en la cual se generó un espacio de promoción, difusión y reactivación de la economía en la parroquia de Pacha, realizando ferias de emprendimiento, Ciclo paseo y otras actividades.
- La Cooperativa trabajo con Responsabilidad Social y un compromiso solidario, en las Oficinas de Cuenca donde se realizaron donaciones de productos de primera necesidad a las familias damnificadas por el invierno ocasionado en el austro ecuatoriano en el año 2021.
- La cooperativa apoyo a las familias damnificadas por el aluvión en el Cantón Guano el 11 de diciembre del 2021, mediante entregas de kits alimenticios, obra social y entrega de suministros básicos para sus hogares.
- La Cooperativa mantiene un estrecho vínculo con sus socios y la comunidad, en este contexto, esta entidad apoyo a los damnificados de la Parroquia Huigra con kits

alimenticios y aguas para aquellas familias que sufrieron daños por el deslave ocasionado en este sector.

- La Cooperativa Firmo un convenio con la Policía Nacional de Riobamba para la entrega de puntos seguros en los mercados populares de la parroquia Lizarzaburu.
- Se firmó un convenio interinstitucional con el Centro de Privación de Libertad Chimborazo para la entrega de indumentaria e implementos de seguridad para los trabajadores de Manos Limpias de Riobamba.

Mientras que por su parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema cumple significativamente con este principio, lo que significa que esta última debe optimizar sus planes, políticas o proyectos en beneficio de la sociedad, ambiente y economía. Entre sus acciones sociales más relevantes están:

- La entrega de materiales de construcción a la comunidad Colta Monjas Alto, para cerramiento del Estadio de Fútbol de esta localidad. Se firmó un convenio entre la Cooperativa y autoridades de la comunidad, este convenio Beneficiara a más de 25 colectividades aledañas, que serán instruidas con educación financiera.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema realizó la entrega de plantas ornamentales a los estudiantes del Instituto de Sordos de Chimborazo. (Cesar Mendoza, 2021)
- Entrega de mandiles a sesenta comerciantes en su mayoría mujeres, por los ejecutivos de la cooperativa Agencia Santo Domingo.

4.8.8 Manejo de la Información Financiera

Dentro de lo correspondiente al manejo de la información financiera, tanto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba como la Fernando Daquilema cuentan con herramientas adecuadas para el manejo y control de la información financiera, información que posterior, será usada en la toma de decisiones, e incluso que será usada en los reportes financieros que se deben publicar en los boletines financieros de la superintendencia de economía popular y solidaria.

Tabla 22 Resultados de la aplicación del check list, referente al manejo de la información financiera

8.- Manejo de la Información Financiera		CUMPLE	NO CUMPLE
	Cooperativa de Ahorro y Crédito	SI	
19	Riobamba Ltda. Emplea herramientas adecuadas para el manejo de la información financiera. Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.		
	Cooperativa de Ahorro y Crédito	SI	
20	Riobamba Ltda. Existe un comité de seguridad de la información encargado de evaluar y supervisar el correcto funcionamiento del sistema de gestión de seguridad de la información financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.		
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	SI	
21	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. Existe un oficial responsable de la seguridad de la información financiera		

Nota 17: Elaboración propia a partir de la aplicación del check list de cumplimiento

Dentro de lo correspondiente al manejo de la información financiera, tanto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba como la Fernando Daquilema cuentan con herramientas adecuadas para el manejo y control de la información financiera, información que posterior, será usada en la

toma de decisiones, e incluso que será usada en los reportes financieros que se deben publicar en los boletines financieros de la superintendencia de economía popular y solidaria de la misma manera las entidades al pertenecer al segmento 1, mantienen un auditor interno, un departamento encargado de las tecnologías de informática, oficiales de cumplimiento, entre otros todo ello con la finalidad de cumplir con las requerimientos de la SEPS.

La Responsabilidad social empresarial en la gestión de la información financiera con base en los principios cooperativistas

Tabla 23 Responsabilidad social empresarial en la gestión de la información financiera

N°	DESCRIPCIÓN	Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.		Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.		RESULTADOS
		CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	
1.-	Membresía abierta y voluntaria					El primer principio corresponde a la membresía abierta y voluntaria, dando como resultado que las dos cooperativas correspondientes al segmento 1 cumplen con este principio, lo que significa que cualquier persona puede hacer uso de los servicios de estas cooperativas y aceptar lo derechos y responsabilidades que con lleva.
1	Conoce usted cuantos socios posee la institución	1		1		
2	Conoce usted el porcentaje de deserción de socios	1		1		
3	Conoce usted el porcentaje de ahorristas	1		1		
4	Conoce usted el porcentaje de cartera de crédito	1		1		
2.-	Control Democrático de los miembros					ambas cooperativas cumplen con este principio, evidenciando que estas sociedades poseen un alto nivel de control democrático, esto es importante porque desde un punto de vista de la responsabilidad social el desarrollo de valores como la democracia promueven el
5	Existe una asistencia de socios en la asamblea de representantes del más del	1		1		

	70% de los asambleístas				pluralismo, la tolerancia, la convivencia, la libertad, la participación, etc.
6	Existen representantes mujeres	1		1	
3.- Participación económica de los miembros					tanto la cooperativa Riobamba, como la Cooperativa Daquilema, cumplen con este principio. Lo que significa que los excedentes se asignan a los socios en beneficio de los mismo o en apoyo de actividades para el desarrollo y crecimiento de las mismas cooperativas.
7	Cuenta con Certificados Aportación (capital social) /patrimonio total	1		1	
4.- Autonomía e independencia					se pudo verificar que las dos instituciones cumplen con este principio, lo que indica que las organizaciones tienen independencia para la creación de políticas internas, la creación de convenios con otras instituciones para la obtención de capital de fuentes externas, bajo el marco de la democracia, libertad, responsabilidad e independencia de los socios.
8	Cuenta con políticas de niveles de aprobación de créditos y captaciones.	1		1	
9	Posee endeudamiento externo/pasivo.	1		1	
5.- Educación, formación e información					En el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba cumple con este principio a cabalidad, por el contrario, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema cumple parcialmente con este principio siendo que brinda formación únicamente a los funcionarios de la institución, mientras que no cuenta
10	Los funcionarios y vocales de los órganos de gobierno y representantes están capacitados para desempeñar	1		1	

	sus funciones			con un plan de formación o capacitación para los socios internos o externos.
11	Cuenta la institución con un plan de capacitación para los socios internos y externos	1	1	
6.-	Cooperación entre cooperativas			El sexto principio, cooperación entre cooperativas, permite que estas entidades fortalezcan de formar más práctica y eficiente el desarrollo ambiental, económico y social, al tener alianzas con otras cooperativas e incluso con otras entidades, en este caso las cooperativas cumplen con este principio, indicando que se establecen alianzas para fortalecer el desarrollo social.
12	Tiene alianzas con otras cooperativas de ahorro y crédito.	1	1	
13	La institución participa en organismos de integración	1	1	
7.-	Compromiso con la comunidad			El séptimo principio, compromiso con la comunidad, permite que las cooperativas desarrollen planes, políticas y proyectos en beneficio de la sociedad especialmente de las comunidades, y en este caso la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba cumple a cabalidad con este principio, mientras que la Cooperativa de Ahorro y Crédito cumple significativamente con este principio, lo que significa que esta última debe optimizar sus planes, políticas o
14	Mide la satisfacción de productos-servicios financieros (ahorro, crédito, inversiones)	1	1	
15	Dispone de puntos de atención a socios en parroquias rurales con baja	1	1	

	densidad poblacional				proyectos en beneficio de la sociedad, ambiente y economía.
16	Poseen iniciativas de reciclaje en la institución	1		1	
17	Posee productos de crédito para necesidades sociales (vivienda, salud, educación).	1		1	
18	Posee productos de crédito para necesidades productivas	1		1	
8.- Manejo de la Información Financiera					Dentro de lo correspondiente al manejo de la información financiera, tanto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba como la Fernando Daquilema cuentan con herramientas adecuadas para el manejo y control de la información financiera, información que posterior, será usada en la toma de decisiones, e incluso que será usada en los reportes financieros que se deben publicar en los boletines financieros de la superintendencia de economía popular y solidaria.
19	Emplea herramientas adecuadas para el manejo de la información financiera.	1		1	
20	Existe un comité de seguridad de la información encargado de evaluar y supervisar el correcto funcionamiento del sistema de gestión de seguridad de la información financiera	1		1	

21	Existe un oficial responsable de la seguridad de la información financiera	1		1	
TOTAL		21	0	19	2
		100%	0%	90.48%	9.52%

Nota 18: *Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos en la aplicación del check list*

Análisis y conclusión: Este es un resumen comparativo que evalúa el cumplimiento de los principios de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) de las Cooperativas de Ahorro y crédito del segmento 1: Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. y Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. El cuadro presenta 7 categorías que representan los principios de RSE y el manejo de la información financiera, y dentro de cada categoría hay una serie de indicadores que indican el cumplimiento de los principios. En cuanto al cumplimiento de los principios de RSE, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. ha cumplido con todos los indicadores, obteniendo un 100% de cumplimiento. Por otro lado, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. ha cumplido con 19 de los 21 indicadores, obteniendo un 90,48% de cumplimiento.

En resumen, ambas cooperativas muestran un compromiso con los principios de RSE, sin embargo, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. tiene margen de mejora en dos indicadores específicos. De acuerdo con la tabla proporcionada, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. cumple con todas las características en relación con la Responsabilidad Social Empresarial en el Manejo de la Información Financiera, mientras que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. no cumple con dos de ellas.

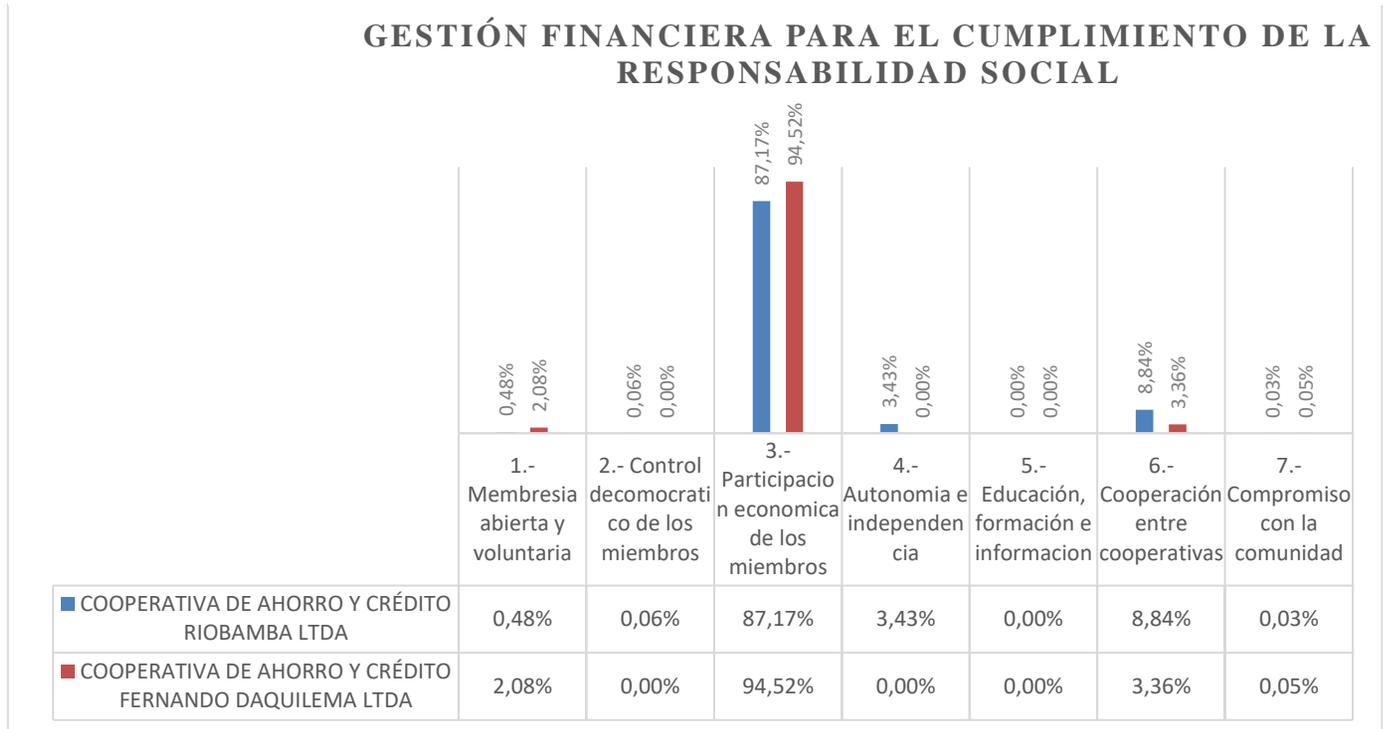
Gestión financiera para el cumplimiento de la responsabilidad social

Tabla 24 *Gestión financiera para el cumplimiento de los principios del cooperativismo*

Principios del cooperativismo	Monto asignado en USD (Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.)	Porcentaje de asignación de recursos	Monto asignado en USD (Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.)	Porcentaje de asignación de recursos
1.- Membresía abierta y voluntaria	\$ 185.742,45	0,48%	\$ 479.646,09	2,08%
2.- Control democrático de los miembros	\$ 22.535,00	0,06%	\$ -	0,00%
3.- Participación económica de los miembros	\$ 33.878.699,28	87,17%	\$ 21.844.569,70	94,52%
4.- Autonomía e independencia	\$ 1.332.927,23	3,43%	\$ -	0,00%
5.- Educación, formación e información	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
6.- Cooperación entre cooperativas	\$ 3.436.357,02	8,84%	\$ 776.776,51	3,36%
7.- Compromiso con la comunidad	\$ 9.724,00	0,03%	\$ 10.997,80	0,05%
Total	\$ 38.865.984,98	100%	\$ 23.111.990,10	100%

Nota 19: *Elaboración propia a partir de los boletines financieros publicados por la SEPS*

Ilustración 2 *Gestión financiera con base en los principios cooperativistas*



Nota. 7 *Elaboración propia*

Análisis y conclusión:

En la tabla proporcionada, se presentan los principios del cooperativismo y los montos asignados en dólares estadounidenses que las cooperativas del segmento 1 asignan.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. asignó un total de \$38,865,984.98, mientras que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. asignó un total de \$23,111,990.10. El principio que recibió la asignación más alta en ambas cooperativas fue la Participación económica de los miembros, con un porcentaje del 87,17% en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. y del 94,52% en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. El segundo principio con la asignación más alta fue la Cooperación entre cooperativas, con un porcentaje del 8,84% en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. y del 3,36% en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. Los principios restantes: Membresía abierta y voluntaria, Control democrático de los miembros, Autonomía e independencia, Educación, formación e información y Compromiso con la comunidad, también recibieron asignaciones de recursos en ambas cooperativas, aunque en diferentes porcentajes

4.9 DETERMINACIÓN LOS FACTORES QUE INCIDEN EN EL MANEJO DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA.

Para la determinación de los factores se aplicó una entrevista al personal directivo (Gerente) de cada una de las cooperativas; a continuación, se presenta el desarrollo de la entrevista.

Objetivo: Determinar los factores que inciden en el manejo de la responsabilidad social

1. Según su criterio ¿Cuál es la importancia que le dan a la Responsabilidad Social Empresarial en la cooperativa que usted gerencia?

la Responsabilidad Social es un tema importante para las cooperativas y para nuestros socios, llegando a tener especialmente relevancia para nuestros socios, colaboradores y la sociedad en general. Estamos enfocados a contribuir al bienestar social, además de buscar beneficios económicos lo que implica tomar en cuenta los impactos sociales de las decisiones empresariales y actuar de manera ética y sostenible.

En el caso de las cooperativas del segmento 1 la responsabilidad social es importante ya que, se basa en los principios de ayuda mutua, responsabilidad social y preocupación por la comunidad. Por lo tanto, las acciones de responsabilidad social son vistas como una extensión natural de los principios cooperativos fundamentales y es una forma de demostrar el compromiso de la cooperativa con los socios.

2. La cooperativa invierte en el cumplimiento de la RSE, de ser positiva la respuesta porque decide invertir en la RSE.

Las cooperativas sí invierte en la Responsabilidad Social, por varias razones, entre ellas el cumplimiento de la normativa legal (Ley orgánica de economía popular y solidaria; Estatutos), garantizar la sostenibilidad de la cooperativa a través de la inserción y la fidelización de los socios. y el compromiso con la comunidad que ayuda a tener una fuerte conexión con la comunidad local y sentir la responsabilidad de contribuir al bienestar de esta. La inversión en la responsabilidad social se maneja también como parte de la estrategia de marketing. Al adoptar prácticas empresariales socialmente responsables.

3. Cuáles son los criterios para la asignación de recursos para el cumplimiento de la responsabilidad social

Los criterios que se utilizan en las dos cooperativas son.

- Impacto social con la finalidad de priorizar los recursos en iniciativas que tengan un impacto positivo significativo en la sociedad y en la comunidad
- Relevancia para la sostenibilidad financiera donde las cooperativas consideran el grado de relevancia de las iniciativas de responsabilidad social además la cooperativa debe asegurar de que sus iniciativas de responsabilidad social sean sostenibles a largo plazo y que puedan tener un impacto duradero.
- La colaboración. - con la finalidad de colaborar con otros actores del sector, la sociedad civil y las comunidades locales para maximizar el impacto de sus iniciativas de responsabilidad social y para garantizar que los recursos se utilicen de manera eficiente y efectiva.
- Transparencia y rendición de cuentas: las cooperativas son transparentes sus iniciativas de responsabilidad social y rinden cuentas a los socios sobre el uso de los recursos asignados y los resultados obtenidos.

4. ¿Cuáles con las políticas que aplica la cooperativa para el cumplimiento de la responsabilidad social?

Cooperativa Riobamba

- Impulso del desarrollo socioeconómico de nuestros asociados a través de soluciones financieras y sociales.
- Impulsar la inclusión financiera en los sectores populares

Daquilema

- Incluir en la responsabilidad social valores cristianos y de desarrollo socio económico
- Fomentar la interculturalidad basados en principio y valores cristianos

5. ¿A través de qué acciones se demuestran el cumplimiento de la RSE en la cooperativa?

En la cooperativa Riobamba se realiza a través de la presentación de la memoria de la cooperativa y su balance social en tanto que en la cooperativa Daquilema se lo realiza a través de la página web.

Análisis y conclusión de la entrevista

La Responsabilidad Social es un tema importante para las cooperativas, para los socios, colaboradores y la sociedad en general; además de buscar rentabilidad financiera también están enfocados a contribuir al bienestar social, lo que implica tomar en cuenta los impactos sociales de las decisiones gerenciales y actuar de manera ética y sostenible.

En el caso de las cooperativas la responsabilidad social es importante ya que, se basa en los principios de ayuda mutua, responsabilidad social y preocupación por la comunidad. Por lo tanto, las acciones de responsabilidad social son vistas como una extensión natural de los principios cooperativos fundamentales y es una forma de demostrar el compromiso de la cooperativa con los socios. Los criterios para la asignación de recursos para el cumplimiento de la responsabilidad social en las cooperativas varían dependiendo de la naturaleza y objetivos estratégicos de cada cooperativa. Sin embargo, algunos factores comunes que toman en cuenta las cooperativas son:

- Cumplimiento de la normativa legal
- La sostenibilidad de la cooperativa
- La fidelización de los socios.
- Estrategia de marketing.
- Transparencia y rendición de cuentas.

4.9.1 Factores de la responsabilidad social que influyen en la gestión financiera

Tabla 25 Factores de la RSE

Factores		Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.
N	Factores	Indicadores de la gestión financiera	2021
1	Cumplimiento de la normativa legal	Porcentaje de cumplimiento de los principios cooperativistas	86% 57%
2	La sostenibilidad de la cooperativa	Solvencia	23,42% 13,49%
		Rentabilidad ROA	1,10% 0,53%
		Rentabilidad ROE	6,71% 5,75%
		Liquidez	20,95% 38,61%
3	La fidelización de los socios.	Número de socios	166.081 130.834
4	Estrategia de marketing.	Gastos en compañías de comunicación dirigidas a divulgar los productos y servicios de la cooperativa a clientes potenciales para que se hagan socios	0,48% 2,08%
5	Transparencia y rendición de cuentas.	Divulgación de la información	90% 88%

Nota. 8 Elaboración propia

Análisis y conclusión: En la tabla presentada se evidencia los factores e indicadores de la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Riobamba (cooperativas de ahorro y crédito, Riobamba Ltda. y Fernando Daquilema Ltda.), año 2021. El cumplimiento de la normativa legal por parte de la Cooperativa Riobamba Ltda. Presenta un cumplimiento de los principios cooperativistas del 86%, con base en la asignación de recursos económicos. Mientras que Fernando Daquilema Ltda. tiene un porcentaje de cumplimiento del 57%. De la misma manera la sostenibilidad de las cooperativas, observadas a través de indicadores financieros presenta los siguientes datos:

- Solvencia: Riobamba Ltda tiene una solvencia del 23,42%, mientras que Fernando Daquilema Ltda tiene una solvencia del 13,49%.
- Rentabilidad ROA: Riobamba Ltda tiene una rentabilidad ROA del 1,10%, mientras que Fernando Daquilema Ltda tiene una rentabilidad ROA del 0,53%.
- Rentabilidad ROE: Riobamba Ltda tiene una rentabilidad ROE del 6,71%, mientras que Fernando Daquilema Ltda tiene una rentabilidad ROE del 5,75%.
- Liquidez: Riobamba Ltda tiene una liquidez del 20,95%, mientras que Fernando Daquilema Ltda tiene una liquidez del 38,61%.

La fidelización de los socios reporta que la Cooperativa Riobamba Ltda. Poseía en el 2021 166.081 socios, mientras que Fernando Daquilema Ltda. poseía 130.834 socios. Mientras que por otra parte la estrategia de marketing representada por Gastos en compañías de comunicación dirigidas a divulgar los productos y servicios de la cooperativa a clientes potenciales para que se hagan socios se determinó que la Cooperativa Riobamba Ltda. invirtió el 0,48% del total de los recursos económicos que se asignan para el cumplimiento de los principios cooperativistas en este tipo de gastos, mientras que Fernando Daquilema Ltda. invirtió el 2,08% de total de recursos asignadas para el cumplimiento de los principios cooperativistas. Por otro lado, el factor de transparencia y rendición de cuentas se evidencio que ambas cooperativas tienen un indicador de divulgación de información de bastante alto, lo que indica que tienen una política efectiva de transparencia y rendición de cuentas, con base el cumplimiento de la normativa legal.

El siguiente cuadro presentado muestra la relación que existe entre los factores que influyen en la RSE e indicadores financieros de la gestión financiera. Donde los factores asociados a los indicadores son evaluados de manera binaria (1 o 0), implicando la relación entre los factores y los indicadores.

Tabla 26 Factores que inciden en la RSE

N	Factores que influyen en la RSE	Indicadores de la gestión financiera									
		cumplimiento de los principios cooperativistas	Solvencia	Rentabilidad ROA	Rentabilidad ROE	Cartera de crédito	Liquidez	Número de socios	Gastos en compañías de comunicación dirigidas a divulgar los productos y servicios de la cooperativa a clientes potenciales para que se hagan socios	Divulgación de la información	
1	Cumplimiento de la normativa legal	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
2	La sostenibilidad de la cooperativa	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3	La fidelización de los socios.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
4	Estrategia de marketing.	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1
5	Transparencia y rendición de cuentas.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

Nota. 9 Elaboración propia

- Cumplimiento de la normativa legal: Este factor indica si la cooperativa cumple con las leyes y regulaciones aplicables a su funcionamiento. Los indicadores asociados a este factor están relacionados con el cumplimiento de los principios cooperativistas y la divulgación de la información
- La sostenibilidad de la cooperativa: Este factor se refiere a la capacidad de la cooperativa para mantener su funcionamiento a largo plazo. Los indicadores asociados a este factor son:
 - ✓ Solvencia: La capacidad de la cooperativa para pagar sus deudas a largo plazo.
 - ✓ Rentabilidad ROA: La rentabilidad de los activos de la cooperativa.
 - ✓ Rentabilidad ROE: La rentabilidad de los fondos propios de la cooperativa.
 - ✓ Cartera de crédito: La calidad de los préstamos que la cooperativa ha concedido.
 - ✓ Liquidez: La capacidad de la cooperativa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.
- La fidelización de los socios: Este factor indica si la cooperativa es capaz de mantener a sus socios a largo plazo. Los indicadores asociados a este factor son. Los principios cooperativistas, los indicadores financieros, la comunicación de nuevos productos y la divulgación de información.
- Estrategia de marketing: Este factor se refiere a la capacidad de la cooperativa para atraer a nuevos socios y clientes. Los indicadores asociados a este factor son los indicadores financieros, la comunicación y divulgación de nuevos productos financieros y la divulgación de información.
- Transparencia y rendición de cuentas: Este factor indica si la cooperativa es transparente en su funcionamiento y si rinde cuentas a sus socios. Los indicadores asociados a este factor es el cumplimiento de los principios cooperativistas, los indicadores financieros, la comunicación y divulgación de nuevos productos financieros, la divulgación de información. Lo que indica si la cooperativa invierte en gastos de comunicación para divulgar sus productos y servicios a clientes potenciales y atraer nuevos socios

5. CAPÍTULO V. CONCLUSIONES RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- Tanto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba como la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema han demostrado una gestión financiera eficiente y estratégica en 2021. Ambas cooperativas se han centrado en fortalecer su estructura financiera, logrando incrementar sus activos, pasivos y patrimonio en comparación con el año anterior. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba ha experimentado un notable crecimiento en su activo productivo, especialmente en su cartera de créditos, lo que indica una buena gestión de riesgos crediticios. Además, el fortalecimiento de su patrimonio institucional y reservas proporciona una mayor solvencia y protección para los aportes de los socios. Por otro lado, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema ha logrado un incremento significativo en sus activos, especialmente en su cartera de créditos, lo que refleja una sólida gestión financiera. Ambas cooperativas demuestran una buena gestión financiera en 2021, lo que les permitió maximizar sus rendimientos y crear valor para sus grupos de interés. Además, es fundamental que las cooperativas gestionen la información financiera de manera transparente y responsable, asegurando su precisión y confiabilidad en la divulgación de información y en la toma de decisiones para minimizar cualquier impacto negativo.
- Los factores que influyen positivamente en el manejo de la responsabilidad social y su influencia en la gestión financiera están determinados por: cumplimiento de la normativa legal, la sostenibilidad de la cooperativa, la fidelización de los socios, las estrategias de marketing y la transparencia y rendición de cuentas, donde su fin no es únicamente la maximización de los beneficios financieros, sino también es contribuir al desarrollo social. Por lo que, las cooperativas al ser una sociedad socialmente responsable con sus socios, sus grupos de interés y todos los actores involucrados en su gestión financiera y transparencia. Da como resultado la generación de confianza de la sociedad hacia las cooperativas de ahorro y crédito, generando un mejor valor reputacional y un aumento de la posición competitiva.

5.2 RECOMENDACIONES

- Establecer planes para el uso y aplicación de políticas de responsabilidad social con base en los principios cooperativistas en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del cantón Riobamba, como medio para el desarrollo de políticas sostenibles que ayuden con la contribución en el desarrollo social y políticas de divulgación de información relevante para los grupos de interés.
- La divulgación de información financiera relevante para los grupos de interés debería ser de fácil acceso y gestionado bajo políticas de responsabilidad social, además la información divulgada no deber ser limitada únicamente la presentación de información netamente financiera, también debería profundizar en áreas que constituyen motivo de la preocupación social como el factor humano, ecológica, colaboradores etc.

6. BIBLIOGRAFÍA

- Cesar Mendoza. (2021). *Alianza estratégica entre Cooperativa Daquilema*. coopdaquilema.com:
<https://www.coopdaquilema.com/alianza-estrategica-entre-cooperativa-daquilema-y-conafips/>
- Molina, E., Díaz, J., Zurita, E., & Proaño, P. (2017). La responsabilidad social empresarial en las empresas del Ecuador. Un test de relación con la imagen corporativa y desempeño financiero. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 23-44.
- Asamblea Nacional. (2014). *Código Organico Monetario y Financiero*. Quito.
<https://doi.org/http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA. (2022). *Balance Social correspondiente al ejercicio económico del año 2021*. Riobamba.
- García, G., Vera, M., & Sotomayor, J. (2022). Aspectos de la responsabilidad social que inciden en las finanzas de las empresas en el cantón Machala. *Digital Publisher CEIT*, 1-14.
<https://doi.org/10.33386>
- González, J., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). La gestión de responsabilidad social de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Azuay y su retorno financiero. *Las Ciencias*, 8.
- Guevara, N., & Romero, V. (2019). Responsabilidad Social Empresarial: una revisión bibliográfica. *UDA AKADEM*, 1-9.
- Landázuri, Y., Hinojosa, A., & Aguilar, N. (2018). Responsabilidad Social Empresarial: un instrumento para medir la implementación en las empresas del índice de sustentabilidad de la Bolsa Mexicana de Valores. *Cuadernos de contabilidad*, 1-16.
- Loeps. (2011). *Ley orgánica de economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario*. Quito : Ecuador.
- Machado, D., & Galarza, S. (2017). Análisis de la relación entre la responsabilidad social empresarial y el desempeño financiero en empresas ecuatorianas. *YURA*, 18.
- Mackay, R., Mero, I., Caguana, J., López, F., Poveda, G., Suriaga, M., Andrade, C., Asencio, L., & Peña, G. (2019). *Responsabilidad Social Empresarial en Ecuador y América Latina*. Guayaquil: Liveworking S.A.

- Malla, C., Vega, S., Salcedo, V., & Sotomayor, J. (2021). Responsabilidad Social Empresarial en el sector financiero del Ecuador durante el período 2016 - 2019. *RECUS*, 3.
- Organización Internacional de Normalización. (01 de Noviembre de 2011). *Guía de responsabilidad social (ISO 26000)*. [americalatinagenera.or:
https://americalatinagenera.org/wp-content/uploads/2014/09/U4ISO26000.pdf](https://americalatinagenera.org/wp-content/uploads/2014/09/U4ISO26000.pdf)
- Paladines, A., & Gonzáles, J. (2020). *Responsabilidad Social Empresarial En la Planeación Estratégica de los Principales Bancos de Colombia*. Santiago de Cali: Univerdiad Del Valle .
- Peña , M., Sarmiento, G., & Malla, F. (2021). Responsabilidad social empresarial y segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito, provincia de Loja- Ecuador. *Ciencia Latina.*, 1-29.
- SEPS. (2011). *Ley de la Economía Popular y Solidaria*. Ecuador. https://doi.org/https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf
- SEPS. (2021). *Balance Social*. [seps.gob.ec: https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Elementos-claves-e-importancia-del-Balance-Social-Cooperativo-DGRV.pdf](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Elementos-claves-e-importancia-del-Balance-Social-Cooperativo-DGRV.pdf)
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). *Balance Social*. [seps.gob.ec:
https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Elementos-claves-e-importancia-del-Balance-Social-Cooperativo-DGRV.pdf](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Elementos-claves-e-importancia-del-Balance-Social-Cooperativo-DGRV.pdf)

7. ANEXOS

Operacionalización de las variables

Anexo 1: Variable independiente

Tabla 27 operacionalización de variable independiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS	INSTRUMENTOS
De acuerdo con (Cancio & Morales, 2008, pág. 11) citando a McWilliams, Siegel y Wright, la responsabilidad Social Empresarial se define como: "situaciones donde la empresa se compromete y cumple acciones que favorecen el bien social, más allá de los intereses de la empresa y por sobre lo que se espera como cumplimiento de la ley" (p.10). Partiendo de esta definición el elemento que identifica la implementación de responsabilidad Social en una Empresa es un comportamiento que no se limite al cumplimiento de las leyes, sino que trascienda en su actuar.	Afiliación voluntaria y abierta	Número de socios que ingresan y egresan.	¿La cooperativa permite el ingreso de los socios sin importar su raza, sexo o religión?	Check list de cumplimiento
	Control democrático de los socios	Número de decisiones tomadas democráticamente.	¿Las decisiones en la Institución son tomadas democráticamente?	Check list de cumplimiento
		Número de trabajadores hombres y mujeres.	¿Considera usted que existe equidad de género en los empleados que laboran en la Cooperativa?	Check list de cumplimiento
	Participación económica de los socios	Valor en excedentes	¿La cooperativa tiene establecido los propósitos para la utilización de excedentes en caso de haberlos?	Check list de cumplimiento
		Tasas Activas y Pasivas	¿Los intereses que maneja la cooperativa son razonables con respecto a otras instituciones del sistema financiero?	Check list de cumplimiento
	Autonomía e independencia	Estructura del capital social	¿La cooperativa conserva el principio de autonomía?	Check list de cumplimiento
	Educación, capacitación e información	N° de beneficios de cooperativismo aplicados en cuanto a educación y entrenamiento	¿La cooperativa da a conocer a la comunidad los beneficios de cooperativismo?	Check list de cumplimiento
		Procesos de Información	¿La cooperativa genera información social para todos sus niveles?	Check list de cumplimiento
	Cooperación entre cooperativas	N° de alianzas con otras cooperativas	¿La cooperativa tiene alianzas con otras instituciones?	Check list de cumplimiento
	Preocupación por la Comunidad	N° de actividades de responsabilidad social	¿La cooperativa aplica su responsabilidad social?	Check list de cumplimiento

Fuente 20 *Elaboración propia*

Anexo 2: Variable dependiente

Tabla 28 operacionalización de variable dependiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS	INSTRUMENTOS
Según (Huacchillo y otros, 2020) citando a definen a la gestión financiera como los resultados de las necesidades para disponer la información de manera cuantitativa sobre los diferentes beneficios obtenidos para la realización de las actividades económicas para la toma de decisiones respecto a la situación financiera en una empresa, en cumplimiento de sus objetivos financieros, que permita su crecimiento	Planificación financiera	Presupuesto	¿Se ha presupuestado anualmente el trabajo operativo de la Cooperativa?	Entrevista
	Organización financiera	Plan de trabajo	¿Se ha establecido un plan de trabajo para mejorar los indicadores financieros de la entidad?	Entrevista
	Dirección financiera	Análisis financiero y de inversión	¿Qué porcentaje de cuentas por cobrar existe en la organización?	Entrevista
	Control financiero	% de cumplimiento de objetivos financieros planteados	¿Se ha analizado anualmente la información financiera?	Entrevista
			¿Se están cumpliendo con los objetivos financieros de la entidad?	Encuesta
		Revisión documental	Memorias financieras	Análisis documental
		Balance Social	Análisis documental	

Fuente 21 *Elaboración propia*

Anexo 3: Check list



Unach
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

CARRERA DE
**CONTABILIDAD
Y AUDITORÍA**

CHECK LIST DIRIGIDA A LOS GERENTES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DEL CANTÓN RIOBAMBA

Objetivo: Determinar los factores que inciden en el manejo de la responsabilidad social empresarial, para la verificación del cumplimiento de su responsabilidad social.

Instructivo:

- Lea detenidamente
- Conteste con la verdad
- Marque con una X

N°	DESCRIPCIÓN	CUMPLE	NO CUMPLE
1.- Membresía abierta y voluntaria			
1	Conoce usted cuantos socios posee la institución		
2	Conoce usted el porcentaje de deserción de socios		
3	Conoce usted el porcentaje de ahorristas		
4	Conoce usted el porcentaje de cartera de crédito		
2.- Control Democrático de los miembros			
5	Existe una asistencia de socios en la asamblea de representantes del más del 70% de los asambleístas		
6	Existen mujeres representantes		
3.- Participación económica de los miembros			
7	Cuenta con Certificados Aportación (capital social) /patrimonio total		
4.- Autonomía e independencia			
8	Cuenta con políticas de niveles de aprobación de créditos y captaciones.		

9	Posee endeudamiento externo/pasivo.		
5.- Educación, formación e información			
10	Los funcionarios y vocales de los órganos de gobierno y representantes están capacitados para desempeñar sus funciones		
11	Cuenta la institución con un plan de capacitación para los socios internos y externos		
6.- Cooperación entre cooperativas			
12	Tiene alianzas con otras cooperativas de ahorro y crédito.		
13	La institución participa en organismos de integración		
7.- Compromiso con la comunidad			
14	Mide la satisfacción de productos-servicios financieros (ahorro, crédito, inversiones)		
15	Dispone de puntos de atención a socios en parroquias rurales con baja densidad poblacional		
16	Poseen iniciativas de reciclaje en la institución		
17	Posee productos de crédito para necesidades sociales (vivienda, salud, educación).		
18	Posee productos de crédito para necesidades productivas		
8.- Manejo de la Información Financiera			
19	Emplea herramientas adecuadas para el manejo de la información financiera.		
20	Existe un comité de seguridad de la información encargado de evaluar y supervisar el correcto funcionamiento del sistema de gestión de seguridad de la información financiera		
21	Existe un oficial responsable de la seguridad de la información financiera		

Firma de validación

Anexo 4: Boletines financieros

Ilustración 3 Estado de situación financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA *Menú Principal*

ESTADO FINANCIERO
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 1
PERIODO DEL 1 MAYO DEL 2021 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(Dólares)

*Seleccione una o varias opciones

Fecha: 31-Oct-21, 30-Nov-21, 31-Dic-21

Razón Social: POLICIA NACIONAL LTDA, RIOBAMBA LTDA, SAN FRANCISCO LTDA

TOTAL: Corresponde a las cooperativas del segmento 1.
*TIPO: Corresponde a la cuenta principal a un dígito.
**GRUPO: Corresponde al número de dígitos para las cuentas.

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	TIPO	GRUPO	31/12/2021
1	ACTIVO	1	1	409.545.268,67
11	FONDOS DISPONIBLES	1	2	41.458.025,96
1101	Caja	1	4	3.812.968,32
110105	Efectivo	1	6	3.812.968,32
110110	Caja chica	1	6	0,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1	4	37.645.057,64
110305	Banco Central del Ecuador	1	6	11.064.642,39
110310	Bancos e instituciones financieras locales	1	6	15.607.469,38
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	1	6	0,00
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	1	6	10.972.945,87
1104	Efectos de cobro inmediato	1	4	0,00
110401	Efectos de cobro inmediato	1	6	0,00
1105	Remesas en tránsito	1	4	0,00
110505	Del país	1	6	0,00
110510	Del exterior	1	6	0,00
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	1	2	0,00
1201	Fondos interfinancieros vendidos	1	4	0,00

Nota. 10 Obtenido de los boletines financieros emitidos por la SEPS

Ilustración 4 Estado de situación financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA *Menú Principal*

ESTADO FINANCIERO
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 1
PERIODO DEL 1 MAYO DEL 2021 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(Dólares)

*Seleccione una o varias opciones

Fecha: 31-Oct-21, 30-Nov-21, 31-Dic-21

Razón Social: ERCO LTDA, FERNANDO DAQUILEMA, JARDIN AZUAYO LTDA

TOTAL: Corresponde a las cooperativas del segmento 1.
*TIPO: Corresponde a la cuenta principal a un dígito.
**GRUPO: Corresponde al número de dígitos para las cuentas.

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	TIPO	GRUPO	31/12/2021
1	ACTIVO	1	1	330.958.904,16
11	FONDOS DISPONIBLES	1	2	60.302.204,19
1101	Caja	1	4	2.930.897,29
110105	Efectivo	1	6	2.930.897,34
110110	Caja chica	1	6	49,95
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1	4	57.252.354,49
110305	Banco Central del Ecuador	1	6	10.756.698,53
110310	Bancos e instituciones financieras locales	1	6	41.593.191,17
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	1	6	0,00
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	1	6	4.902.464,79
1104	Efectos de cobro inmediato	1	4	118.952,41
110401	Efectos de cobro inmediato	1	6	118.952,41
1105	Remesas en tránsito	1	4	0,00
110505	Del país	1	6	0,00
110510	Del exterior	1	6	0,00
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	1	2	0,00
1201	Fondos interfinancieros vendidos	1	4	0,00

Nota. 11 Obtenido de los boletines financieros emitidos por la SEPS

Anexo 5: Indicadores financieros

Tabla 29 Indicadores financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

RIOBAMBA LTDA	
SUFICIENCIA PATRIMONIAL (PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	2072,30%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS	
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	1,77%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	98,23%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	123,56%
ÍNDICES DE MOROSIDAD	
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	2,52%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	0,88%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	0,59%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO	2,10%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PUBLICO	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	1,65%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA	
COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	217,74%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO	482,08%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	398,49%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO	281,41%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLICO	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	311,58%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA	
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3,63%
GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN FINANCIERO	96,43%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	2,11%
RENTABILIDAD	
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	6,71%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	1,10%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	
CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	92,97%
EFICIENCIA FINANCIERA	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	0,80%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,13%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA	

RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	9,60%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO	14,72%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	9,94%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	15,65%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO POR VENCER	0,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER	0,00%
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	14,62%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	17,50%
CARTERA POR VENCER TOTAL	15,29%
LIQUIDEZ	
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	20,95%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO	
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	0,00%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	6,82%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES	15,60%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	101,77%
ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN NETO: FK / FI	15,60%

Nota. 12 *Obtenido de los boletines financieros emitidos por la SEPS*

Tabla 30 Indicadores financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.

FERNANDO DAQUILEMA	
SUFICIENCIA PATRIMONIAL (PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	219,80%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS	
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	5,36%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	94,64%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	107,70%
ÍNDICES DE MOROSIDAD	
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	1,03%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	1,21%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO	5,20%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PUBLICO	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	4,62%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA	
COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO	241,41%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	200,03%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO	132,89%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS PUBLICO	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	0,00%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	136,08%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA	
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	5,23%
GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN FINANCIERO	99,36%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	2,33%
RENTABILIDAD	
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	5,75%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,53%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	
CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	92,00%
EFICIENCIA FINANCIERA	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	0,33%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,03%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA	
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	49,32%

RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO	15,61%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	9,95%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	19,02%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO POR VENCER	0,00%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER	0,00%
CARTERAS DE CRÉDITOS REFINANCIADAS	0,00%
CARTERAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADAS	20,53%
CARTERA POR VENCER TOTAL	18,65%
LIQUIDEZ	
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	38,61%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO	
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	0,00%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	34,78%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES	8,89%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	105,36%
ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN NETO: FK / FI	8,89%

Nota. 13 *Obtenido de los boletines financieros emitidos por la SEPS*

Anexo 6: Asignación de recursos económicos para el cumplimiento de los principios cooperativistas

Tabla 31 Asignación de recursos económicos para el cumplimiento de los principios cooperativistas

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQILEMA LTDA.
PRIMER PRINCIPIO: MEMBRESÍA ABIERTE Y VOLUNTARIA		
Gastos en compañías de comunicación dirigidas a divulgar los productos y servicios de la cooperativa a clientes potenciales para que se hagan socios	\$ 185.742,45	\$ 479.646,09
Gastos en estudios sobre el perfil de la comunidad	\$ -	\$ -
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	\$ -	\$ -
Total, primer principio	\$ 185.742,45	\$ 479.646,09
SEGUNDO PRINCIPIO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS		
Gasto de Asambleas de socios y delegados (ordinarios y extraordinarios)	\$ -	\$ -
Gastos en reuniones de cuerpos directivos (ordinarios y extraordinarios) y gastos de representación de directivos de la cooperativa en organismos representativos del sector cooperativista financiero	\$ 22.535,00	\$ -
Gastos en herramientas y vehículos (encuestas, cuestionarios, buzón de sugerencias, entre otros) para recoger y analizar la opinión de los socios respecto a los productos y servicios.	\$ -	\$ -
Total, segundo principio	\$ 22.535,00	\$ -
TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS		
Reservas obligatorias de capital	\$ 33.878.699,28	\$ 21.844.569,70
Reservas voluntarias de capital	\$ -	\$ -

Pago de dividendo por acciones	\$	-	\$	-
Apoyo a actividades por acuerdo de la Asamblea general de socios	\$	-	\$	-
Total, tercer principio	\$	33.878.699,28	\$	21.844.569,70
CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA				
Total, de deudas de la cooperativa con otras cooperativas	\$	1.332.927,23	\$	-
Desembolsos por servicios que ayuden a representar al movimiento cooperativo ante el estado y/o las empresas privadas para promover su autonomía e independencia	\$	-	\$	-
Total, cuarto principio	\$	1.332.927,23	\$	-
QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN				
Inversión en educación y capacitación de dirigentes electos. Gerentes y empleados	\$	-	\$	-
Inversión en educación y capacitación de socios, delegados, empleados y la comunidad	\$	-	\$	-
Inversión en medios de comunicación para proveer de educación sobre cooperativismo a socios y al público en general	\$	-	\$	-
Apoyo al cooperativismo juvenil	\$	-	\$	-
Total, quinto principio	\$	-	\$	-
SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS				
Inversión en planes de negocio estudios de viabilidad y de proyectos	\$	-	\$	-
inversiones en cooperativas de segundo piso federaciones y/o centrales cooperativistas solo las correspondientes al año informado	\$	-	\$	-
aportación anual al fondo de inversión y desarrollo cooperativo fecoac	\$	-	\$	-
compra de acciones/Títulos de valores	\$	3.436.357,02	\$	776.776,51
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	\$	-	\$	-
pago de cuotas de sostenibilidad o afiliación a organismos representativos locales regionales nacionales sectoriales e institucionales	\$	-	\$	-
Total, sexto principio	\$	3.436.357,02	\$	776.776,51

SÉPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD			
donativos a la comunidad y a organizaciones filantrópicas	\$	9.724,00	\$ 10.997,80
financiamiento y otorgaciones de créditos a entidades sin fines de lucro que sirven a la comunidad	\$	-	\$ -
Costos en las adquisiciones o alquiler de equipo y/o servicios que faciliten el reúso reciclaje manejo de desperdicios y contaminantes con el propósito de proteger el medio ambiente	\$	-	\$ -
inserción en la búsqueda de informes más eficientes para el uso de recursos no renovables auditorías energéticas o entre otros	\$	-	\$ -
adquisición y alquiler de equipos y sistemas que promuevan mayor eficiencia energética	\$	-	\$ -
aprobación al plan médico plan de retiro y beneficios marginales pagados a los empleados de la cooperativa	\$	-	\$ -
pago de primas por seguros que sean de beneficio a los socios cómo funeral seguro de préstamos entre otros y que sean aportados por la cooperativa	\$	-	\$ -
Total, séptimo principio	\$	9.724,00	\$ 10.997,80
Total, principios cooperativistas	\$	38.865.984,98	\$ 23.111.990,10

Nota. 14 *Elaborado a partir de la observación de las cuentas del estado de situación financiera*