



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador | Sede
Ambato

OFICINA DE POSGRADOS

Tema:

**MODELO Y PROCEDIMIENTO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL CONTABLE
PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Magister
contabilidad y auditoría mención en riesgos operativos y financieros**

Línea de Investigación:

Contabilidad, Finanzas y Responsabilidad Social

Autora:

Ing. Shirley Anabel Ordoñez Pico

Director:

Mg. Jorge Francisco Abril Flores

Ambato – Ecuador

Mayo 2022

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE AMBATO
HOJA DE APROBACIÓN**

Tema:

**MODELO Y PROCEDIMIENTO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL CONTABLE
PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

Línea de Investigación:

Contabilidad, finanzas y responsabilidad social

Autora:

Shirley Anabel Ordoñez Pico

Jorge Francisco Abril Flores, Mg.
CALIFICADOR

f.-----

Marco Jacobo Cisneros Martínez, Mg.
CALIFICADOR

f.-----

Mario Roberto Altamirano Hidalgo, Mg.
CALIFICADOR

f.-----

Juan Carlos Acosta Teneda, P, PHD.
COORDINADOR DE LA OFICINA DE POSGRADOS

f.-----

Hugo Rogelio Altamirano Villaroel, Dr.
SECRETARIO GENERAL PUCESA

f.-----

Ambato – Ecuador

Mayo 2022



Handwritten signatures in blue ink over the signature lines. The signature for the Secretary General is accompanied by a blue circular stamp that reads 'Pontificia Universidad Católica del Ecuador' and 'SECRETARÍA GENERAL PROCURADURÍA'.

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Shirley Anabel Ordoñez Pico**, con **C.I.: 1804958476**, autora del trabajo de graduación intitulado: " **MODELO Y PROCEDIMIENTO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL CONTABLE PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.** ", previo a la obtención del título de **MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN RIESGOS OPERATIVOS Y FINANCIEROS**, en la escuela de **ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**.

1. Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tiene la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, de conformidad con el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.
2. Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a difundir, a través, del sitio web de la Biblioteca de la PUCE sede Ambato, el referido trabajo de graduación, respetando las políticas de propiedad intelectual de la Universidad.

Ambato, mayo 2022



SHIRLEY ANABEL ORDOÑEZ PICO

C.I.: 1804958476

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por guiar mi camino y permitirme alcanzar mis sueños y metas propuestas.

A los docentes de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, esencialmente de la Escuela de Administración de Empresas por impartir sus conocimientos y experiencias profesionales.

Especialmente agradezco al Dr. Jorge Abril por su guía, y apoyo en la dirección de este proyecto.

DEDICATORIA

A mi amado esposo Freddy Jiménez, quien es mi inspiración, y mi constante apoyo. A mi precioso hijo Alejandro quien ha sido mi compañía permanente, mi fortaleza y consuelo para no rendirme ante las adversidades de la vida. A mis padres Víctor Ordoñez y Luz María Pico, quienes han estado siempre junto a mí, apoyándome constantemente, son ustedes la red de seguridad que me mantiene caminando en la línea de la vida, con sus sabios consejos, y su ejemplo me demostraron, que la vida es un reto, el cual requiere esfuerzo y tenacidad; A mis queridas hermanas Erika y Diana, por su apoyo constante al ser confidentes de mis alegrías y tristezas.

A mí amada mamá Chanita, quien siempre me brindó su amor y cariño incondicional, juntas esperábamos ver con mucha ilusión este momento, se que desde el cielo me bendices. Mamá querida, yo te veo en mis sueños, con gran añoranza de lo pudo ser, y te vere siempre a través de los ojos de mi hijo, en cada logro que te dedique, en cada suspiro silencioso que evoque tu imagen. Gracias a usted fui toda mi vida inmensamente feliz, lo soy y lo seré. Queda en paz mamita, té amo, tu recuerdo vivirá en mi corazón por siempre.

RESUMEN

La responsabilidad social ha sido uno de los pilares fundamentales en la creación y expansión a gran escala del sector cooperativo. Se ha convertido en un lenguaje social, con un gran impacto y amplia acogida. La importancia del tema de estudio radica en la estrecha relación que existe entre la responsabilidad social y la responsabilidad contable dentro de las instituciones y la toma de decisiones, además de dar el respectivo seguimiento a los recursos invertidos en proyectos sociales, y su apropiada gestión. Al incluir responsabilidad social en un proyecto empresarial, se pone énfasis en demostrar cómo el mundo de las finanzas para mejorar a la sociedad a través de compartimientos de solidaridad, transparencia e integridad, respaldados por el compromiso. El estudio centra su objetivo en diseñar un modelo y procedimiento de responsabilidad social contable para cooperativas de ahorro y crédito, al considerar su valor e impacto relevante dentro de la presentación de la información financiera. La metodología emplea métodos teóricos y cualitativos, los cuales, corroboran los resultados en la práctica empresarial, dado el enfoque descriptivo que se utiliza para la ejecución del proyecto. Los resultados esperados son el modelo y procedimiento de la responsabilidad social contable como una herramienta base para generar nuevas investigaciones asociadas a factores que mejoran la buena práctica de la responsabilidad social dentro del ámbito contable financiero.

Palabras clave: Responsabilidad social, Responsabilidad contable, Modelo, Procedimiento

ABSTRACT

Social responsibility has been one fundamental foundation in the creation and large-scale expansion of the cooperative sector. It has become a social language, with a great impact and wide acceptance. The importance of the subject of study lies in the close relationship that exists between social responsibility and accounting responsibility within institutions and decision-making, besides giving the corresponding follow-up to the resources invested in social projects, and their appropriate management. By including social responsibility in a business project, emphasis is placed on demonstrating how the financial world can improve society throughout solidarity, transparency and integrity backed by commitment. The study focuses its objective on designing a model and procedure of accounting social responsibility for savings and credit unions, considering its value and relevant impact inside the presentation of financial information. Theoretical and qualitative methods were applied which corroborate the results in business practice, and a descriptive approach used for the execution of the project. The expected results are the accounting social responsibility model and procedure as a supportive tool to generate new studies associated to factors that can improve the good practice of social responsibility inside the financial accounting field.

Keywords: Social responsibility, accounting responsibility, model, procedure

ÍNDICE GENERAL

| | |
|--|------|
| DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN | iii |
| AGRADECIMIENTO..... | iv |
| DEDICATORIA..... | v |
| RESUMEN | vi |
| ABSTRACT | vii |
| ÍNDICE GENERAL | viii |
| ÍNDICE DE TABLAS | ix |
| ÍNDICE DE GRÁFICOS | x |
| ÍNDICE DE ESQUEMAS | x |
| INTRODUCCIÓN | 1 |
| CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA | 7 |
| 1.1. Origen y evolución de la responsabilidad social..... | 7 |
| 1.2. Estudio de lineamientos y estándares de responsabilidad social..... | 14 |
| 1.3. Balance social como herramienta de medición y valoración | 22 |
| CAPÍTULO II. DISEÑO, METODOLÓGICO | 30 |
| 2.1. Análisis del tipo de investigación, enfoque y herramientas | 30 |
| 2.2. Caracterización del segmento de estudio..... | 32 |
| 2.3. Análisis interno y externo de la responsabilidad social | 36 |
| CAPÍTULO III. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN..... | 40 |
| 3.1. Análisis de resultados..... | 40 |
| 3.2. Propuesta de modelo de responsabilidad social con sus componentes. | 59 |
| CONCLUSIONES..... | 73 |
| RECOMENDACIONES | 74 |
| BIBLIOGRAFÍA | 75 |
| ANEXOS | 80 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|--|----|
| Tabla 1. Definiciones de la RS enfocada al desarrollo económico..... | 9 |
| Tabla 2. Definiciones de Balance Social | 24 |
| Tabla 3. Modelos de Balance Social | 25 |
| Tabla 4. Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1..... | 31 |
| Tabla 5. Herramientas del modelo RSC..... | 38 |
| Tabla 6. Conocimiento RSC..... | 40 |
| Tabla 7. Idea asociada RSC..... | 41 |
| Tabla 8. Aplicación de modelo RSC..... | 42 |
| Tabla 9. RSC visto como relaciones públicas | 43 |
| Tabla 10. RSC como sustentabilidad y rentabilidad | 44 |
| Tabla 11. RSC como influencia económica..... | 45 |
| Tabla 12. Reputación social | 46 |
| Tabla 13. Factores de influencia RSC..... | 47 |
| Tabla 14. Principios RSC | 48 |
| Tabla 15. Partes interesadas RSC | 49 |
| Tabla 16. responsables RSC..... | 50 |
| Tabla 17. Monto de inversión | 51 |
| Tabla 18. Medición y evaluación RSC..... | 52 |
| Tabla 19. Indicadores RSC | 52 |
| Tabla 20. Registros contables RSC | 53 |
| Tabla 21. Memoria de sostenibilidad..... | 54 |
| Tabla 22. Comunicación de resultados RSC..... | 55 |
| Tabla 23. Beneficios de aplicación RSC | 56 |
| Tabla 24. Alianzas institucionales RSC..... | 57 |
| Tabla 25. Limitantes RSC | 58 |
| Tabla 26. Factores negativos de continuidad | 65 |
| Tabla 27. Canales de comunicación | 67 |
| Tabla 28. Indicadores de RSC | 71 |

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | |
|--|----|
| Gráfico 1. Conocimiento RSC | 40 |
| Gráfico 2. Idea asociada RSC | 41 |
| Gráfico 3. Aplicación de modelo RSC | 42 |
| Gráfico 4. RSC visto como relaciones públicas | 43 |
| Gráfico 5. RSC como sustentabilidad y rentabilidad | 44 |
| Gráfico 6. RSC como influencia económica | 45 |
| Gráfico 7. Reputación social..... | 46 |
| Gráfico 8. Factores de influencia RSC | 47 |
| Gráfico 9. Principios RSC..... | 48 |
| Gráfico 10. Partes interesadas RSC | 49 |
| Gráfico 11. responsables RSC | 50 |
| Gráfico 12. Monto de inversión..... | 51 |
| Gráfico 13. Medición y evaluación RSC | 52 |
| Gráfico 14. Indicadores RSC..... | 53 |
| Gráfico 15. Registros contables RSC..... | 54 |
| Gráfico 16. Memoria de sostenibilidad | 55 |
| Gráfico 17. Comunicación de resultados RSC | 56 |
| Gráfico 18. Beneficios de aplicación RSC | 57 |
| Gráfico 19. Alianzas institucionales RSC | 58 |
| Gráfico 20. Limitantes RSC | 59 |

ÍNDICE DE ESQUEMAS

| | |
|--|----|
| Esquema 1. Estructura organizacional COACS | 35 |
| Esquema 2. Modelo de Balance Social..... | 69 |

INTRODUCCIÓN

La responsabilidad social ha evolucionado en el tiempo, a tal punto que actualmente se vincula en diferentes contextos y dimensiones tanto académicos como empresariales. Así mismo se define a la responsabilidad social como aquel compromiso que las instituciones tienen y asumen frente a la sociedad en general.

Es así como, las instituciones financieras manejan como base de su constitución conductas de inclusión, ayuda y responsabilidad social, bajo el enfoque de compromiso a sus *stakeholders*, sin dejar de lado la competitividad al momento de generar recursos y ganancias.

Uno de los enfoques, de la investigación, es la relación directa que maneja la responsabilidad social aplicada a la contabilidad, con el objetivo de identificar la importancia de su aplicación así como la necesidad de plasmar sus principios a través, de un modelo de Responsabilidad Social Contable (RSC) que determine un equilibrio entre la competitividad y la correcta ejecución, para establecer si está encaminada a un favorable ensamblaje o a su vez al reto que conlleva la unión de ambos aspectos. Ciertamente, la responsabilidad social engloba un gran reto, por las condiciones adversas en la que se encuentra la economía y la seguridad financiera, es así como, surgen factores que comprometen a las instituciones a violentar el compromiso social en contexto del liderazgo económico.

Se determina que, la base de generar un modelo de RSC eficiente y eficaz, parte desde el compromiso que conlleva el ejecutar acciones que, respondan adecuadamente al entorno empresarial y se reflejen con satisfactorios logros financieros, esto implica que la competitividad lidere el modelo y con la adecuada gestión no se disfrace con el abuso de las necesidades del mercado. El sector cooperativo maneja una imagen con alta reputación en la adecuada gestión financiera, capital intelectual, además del compromiso e inclusión con la sociedad, con el empleo de recursos que son los elementos que lo determinan como racionalmente responsable.

En tal consideración, se concuerda con (De La Rosa, 2009) quien indica en un argumento preestablecido, que la contabilidad es una técnica de registro de resultados que responde a una interpretación de la operatividad de cada institución. El empleo de un modelo de RSC pretende guiar a la contabilidad en un sentido funcionalista, para poder adoptar una postura más amplia, he involucrar a la contabilidad en la transformación social, económica y política de la gestión contable en las instituciones, con un compromiso de transparencia y visión del ejercicio honesto y competitivo.

En este sentido, el estudio y reconocimiento de la responsabilidad social aplicada en la contabilidad es un campo de estudio poco explorado, sin embargo, se contempla de primera mano que el empleo de las Normas de Información Financiera, así como en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados que se defienden como base de orientación de los contadores públicos en el registro de los hechos económicos, con el objetivo que la información presentada sea útil, veras, confiable, y sea la imagen real de situación económica de las organizaciones. (CINIF, 2010)

Las cooperativas de ahorro y crédito conservan la responsabilidad social como parte esencial de su desarrollo económico, pero no manejan un modelo bien estructurado de la responsabilidad social corporativa que vaya a la par de la responsabilidad contable, esta práctica poco estructurada, evidencia las debilidades en el sector que, no permite la adecuada toma de decisiones, y dificulta la medición del cumplimiento de la contabilidad como disciplina social. La presente investigación contempla como problema científico ¿Cómo mejorar la adecuada ejecución de la responsabilidad social contable?

En tal sentido se propone, el diseño de un modelo y procedimiento de responsabilidad social contable que optimice y venga a mejorar la toma de decisiones previa a la ejecución de proyectos que vayan acorde a la planificación contable y cumplan su objeto de ayuda social.

Objetivo general de la investigación

Diseñar un modelo de responsabilidad social contable para cooperativas de ahorro y crédito.

Objetivos específicos de la investigación

1. Sustentar teóricamente el surgimiento de la responsabilidad social contable para la toma de decisiones.
2. Efectuar un análisis de la eficiencia de la responsabilidad social en el ámbito contable para las cooperativas de ahorro y crédito.
3. Determinar los componentes del modelo de responsabilidad social contable para la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito.

Se coincide con (Gomez, 2012) que la representación de la contabilidad históricamente se realiza bajo el esquema de presentar la información real, así como la situación actual de las empresas. En tal sentido, se infiere que a través de la inclusión de RSC dentro de los registros contables de las instituciones se pretende implementar una perspectiva crítica, con el objetivo de exponer las transformaciones puntuales que den relieve a la ética de la rendición de cuentas, distinta a la postulada por la visión tradicional. Donde las empresas se inunden de conductas socialmente responsables, mismas que se evidencien al incrementar en la información contable variables de carácter cualitativas, con el fin de facilitar la presentación de los aspectos que incluyen la RSC para generar una conciencia social que ejerza en la evolución de la idea tradicional en la que se maneja la contabilidad.

Dado lo expuesto, es necesario aplicar la gestión social de tal manera que se evidencie en la praxis empresarial dentro de un modelo contable, tal como sucede con la contabilidad financiera. Al ser aplicado a un segmento de cuentas contables sociales, que cumplan con el principio de partida doble, así como todo el proceso contable,

mismo que lleve como evidencia a un comprobante de contabilidad, y posteriormente a los libros contables, hasta llegar al reporte o estados financieros (Hernandez F. , 2005)

Dado lo expuesto, las instituciones financieras de manera general manejan sus proyectos y actividades de carácter social, en función al método de manejo presupuestario en un porcentaje determinado y aprobado por sus directivos. Lo que implica que al generarse un hecho social no existe una estructura preestablecida para el registro contable, por ende, esta determinación limita la medición y valoración de la responsabilidad social dentro de la contabilidad, así como, la información que contempla dentro del balance social.

La investigación realizada contribuye a diseñar un modelo de RSC que deje en evidencia la verdadera responsabilidad social dentro de las cooperativas de ahorro y crédito, sea de carácter sostenible y que perdure a lo largo del tiempo, vaya acorde de un armonioso equilibrio con los objetivos de las instituciones.

En este trabajo de investigación emplea métodos teóricos y cualitativos, los cuales, corroboran los resultados en la práctica empresarial, dado el enfoque descriptivo que se utiliza para la ejecución del proyecto. Los resultados esperados son el modelo y procedimiento de la responsabilidad social contable como una herramienta base para generar nuevas investigaciones asociadas a factores que mejoran la buena práctica de la responsabilidad social dentro del ámbito contable financiero.

Para conseguir el proyecto esperado, el trabajo investigativo se estructura en cinco partes, tal y como se aprecia a continuación:

La primera parte comprende la introducción del modelo y procedimiento de RSC para cooperativas de ahorro y crédito. A su vez, se plantea: el problema, de la investigación

que se centra en las cooperativas de ahorro y crédito que conservan la responsabilidad social como parte esencial de su desarrollo económico, pero no manejan un modelo bien estructurado de la misma, que vaya a la par de la responsabilidad contable, esta práctica poco estructurada, no permite la adecuada toma de decisiones, y dificulta la medición del cumplimiento de la contabilidad como disciplina social. En este sentido, la idea a defender tiene como efecto dentro de la investigación proponer y mejorar una adecuada ejecución de la responsabilidad social contable, el objetivo general y los objetivos específicos que se pretende lograr en la investigación. Asimismo, se especifica la novedad del tema, los métodos y técnicas empleados para corroborar los principales resultados de la investigación.

La segunda parte, está formada por el Capítulo I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA. En el mismo se aborda el origen y evolución de la responsabilidad social orientada a la contabilidad en cooperativas de ahorro y crédito, la forma de ejecución y manejo de este componente dentro de las instituciones, así como, los resultados obtenidos en la ejecución de diversos modelos estudiados en la literatura consultada.

En la tercera parte, el Capítulo II. Trata sobre el DISEÑO METODOLÓGICO que está enfocado en emplear métodos teóricos y cualitativos, los cuales, corroboran los resultados en la práctica empresarial, con un enfoque descriptivo que se utiliza para la ejecución del proyecto. Para de esta manera, emplear un modelo y procedimiento simple diseñado para cooperativas de ahorro y crédito. A su vez, se exponen qué resultados aportan los métodos teóricos y prácticos investigados.

En la cuarta parte, en el Capítulo III, ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN se determinan los componentes del modelo de responsabilidad social contable, además del análisis de variables e indicadores, para la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito.

En la quinta parte, se exponen las conclusiones y recomendaciones generales de la investigación, que resumen las apreciaciones con respecto a la temática de estudio. A su vez, las recomendaciones encaminan a futuras líneas de investigación que han de realizarse para lograr poner en práctica la implementación de un modelo de RSC.

CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA

1.1. Origen y evolución de la responsabilidad social

El origen de la responsabilidad social no tiene como tal una fecha de nacimiento preestablecida, la base de su inicio está asociada a las prácticas filantrópicas encaminadas por empresarios capitalistas en el siglo XIX en Inglaterra y es donde parte su evolución que va más allá de demostrar una simple acción de caridad a transformarse en una actividad empresarial que denota compromiso por el entorno y la sociedad. (Tamayo, 2018)

Por otro lado, (Navarro, 2012) indica que la responsabilidad social pudo darse paso en los años 70 en Estados Unidos, producto de la formación de grupos de interés, que buscaban encontrar el complemento entre el capital de trabajo y el capital humano dentro de las empresas. En así que, mediante una correcta práctica de los recursos empleados dentro de las empresas se genera y retribuye de forma consiente, el beneficio que se, está obtiene por la utilización de los recursos que implica el giro empresarial.

En tal sentido, se considera a las cooperativas de ahorro y crédito como empresas económicas y responsables sociales, porque dentro de sus objetivos de constitución manejan valores encaminados a la generación de trabajo y riqueza concebida por recursos financieros, con una visión clara de las consecuencias sociales de sus decisiones. (Bowen, 1953)

En este contexto se, concibe que la responsabilidad social no solo es un concepto teórico, y es donde se, da paso a vincularse dentro de la gestión empresarial. De acuerdo con (Freeman, 1984) en su teórica de los *stakeholders* presenta las

dimensiones que se determina, para que una empresa sea considerada socialmente responsable, y se identifique los grupos de interés que engloba su actividad económica financiera de forma interna y externa.

Por lo tanto, se consolida la Responsabilidad Social Empresarial (RSE) bajo 10 principios fundamentales del pacto mundial para la Responsabilidad Social Empresarial y Sustentabilidad a finales de los años 90 en la sede de las Naciones Unidas en New York, los cuales contemplan conductas orientadas al respaldo y garantías de derechos humanos, del trabajo, medioambiente y anticorrupción, de esta manera se consolida la RSE de manera objetiva a través de su inclusión a nivel global, para dar paso a un modelo libre de mercado. Mismos que se detallan a continuación:

- Principio 1: Apoyar y respetar la protección de los derechos humanos.
- Principio 2: No ser cómplices de abuso de los derechos humanos.
- Principio 3: Apoyar los principios de la libertad de asociación y el derecho a la negociación colectiva.
- Principio 4: Eliminar el trabajo forzoso y obligatorio.
- Principio 5: Abolir cualquier forma de trabajo infantil.
- Principio 6: Eliminar la discriminación en materia empleo y ocupación.
- Principio 7: Apoyar el enfoque preventivo frente a los retos medio ambientales.
- Principio 8: Promover mayor responsabilidad medioambiental.
- Principio 9: Alentar el desarrollo y la difusión de las tecnologías respetuosas del medio ambiente.
- Principio 10: Actuar contra todas las formas de corrupción, que incluye la extorsión y el soborno.

Es así como, a partir del año 2000 la responsabilidad social se ve inmersa en todos los ámbitos que contemplan el desarrollo económico, dado el estudio y la relevancia de conocer, se expone a continuación la conceptualización de varios autores en función a su criterio frente a la responsabilidad social.

Tabla 1. Definiciones de la RS enfocada al desarrollo económico

| AUTOR | AÑO | CRITERIO |
|--|------------|--|
| Libro Verde | 2001 | Engloba las expectativas económicas, legales y éticas, que las organizaciones tienen ante la sociedad. |
| Certo | 2001 | Maximizar las utilidades, sin comprometer el futuro, mediante el logro de un desarrollo sostenible y sustentable a partir del desarrollo del capital humano. |
| Asociación Colombiana de Responsabilidad Empresarial | 2008 | La capacidad que tiene una empresa para generar una respuesta de conciencia frente a las acciones sobre los grupos de interés, es decir que orienten sus acciones a la generación de recursos como a la satisfacción de las necesidades de su entorno y sus miembros. Esto incide en mejorar la calidad de vida, proporcionar bienestar al generar un profundo compromiso con los actores económicos y la sociedad en general. |
| Hernández | 2008 | La responsabilidad social implica la toma de decisiones y la gestión de estas, que requiere de un modelo que ejecute la información para poder conocer la realidad social de la empresa. |
| ISO 26000 | 2010 | Una organización con comportamiento transparente y ético que contribuya en el desarrollo sostenible tome en consideración las expectativas de las partes interesadas, cumpla con la legislación y sea coherente con la normativa, este integrada y se lleve en práctica en la organización |
| Porter & Kramer | 2011 | Políticas y prácticas operativas que mejoran la competitividad de una empresa y, al mismo tiempo, avanzar en la economía y condiciones sociales en las comunidades en las que opera en la creación de valor compartido se enfoca en identificar y expandir entre el progreso social y económico. |
| Cajiga | 2014 | Es la capacidad de entender y dar respuesta al conjunto de solicitudes que los diversos grupos que constituyen el entorno hacen a la empresa. |
| Fernández | 2019 | El compromiso que refleja la entidad empresarial frente a los actores, que intervienen de forma directa en el giro del negocio. Además de ser una filosofía que forma parte de la actitud misma de una empresa, que incorpora de manera voluntaria actividades que vayan orientadas a la gestión de las necesidades a largo plazo de los grupos de interés, que incorporan su área de desarrollo económico. |

Fuente: Elaboración propia

Dado lo expuesto, se concuerda con los autores (Luna, 2012) en concluir que las características y principios que maneja la responsabilidad social es la adopción voluntaria, naturalmente es enmarcada en un modelo sostenible para que de esta manera las actividades económicas se direccionen en sentido de crecimiento. Es así como, la responsabilidad social engloba todas las actividades de la empresa y afecta directamente a las estrategias y gestiones por esta razón se manejaría con las herramientas apropiadas.

Por lo tanto, el análisis de la responsabilidad social para (Fuentes & Sanchez, 2013) se basa en la transparencia de la información y el comportamiento ético dentro de las instituciones, y de esta manera contemplar la posibilidad de mejorar la calidad de vida ante la sociedad.

En tal sentido, durante los últimos años la RSE ha cobrado relevancia dentro de todas las organizaciones. Es importante señalar que, desde su origen las cooperativas de ahorro y crédito se manejan bajo conductas y con actividades vinculadas a la responsabilidad social, las mismas que reflejan y contemplan las bases de su razón de ser. Este tipo de identidades, basan sus lineamientos en el compromiso social, además de ser ejes prioritarios dentro de su constitución, y la marca que conlleva a su distinción dentro del sistema solidario.

Se atribuye que, el crecimiento y desarrollo a gran escala de las cooperativas de ahorro y crédito lo determina su naturaleza solidaria, que incide en el servicio que ofrecen al brindar sus productos de intermediación financiera, los mismos que buscan el beneficio de sus asociados, colaboradores, y demás sujetos que se involucran dentro del giro del negocio, con el objetivo de mejorar su calidad de vida, y ser una opción de inclusión social (Piedra, 2019)

Sin embargo, mediante el análisis de la influencia de la responsabilidad social se concuerda con (Ruíz, 2013) que a pesar del gran auge que conlleva, es un reto determinar su alcance y las implicaciones para determinar la forma adecuada en la práctica. Esta idea centra su atención en la contabilización de las actividades desarrolladas bajo el concepto RSC dentro las cooperativas de ahorro y crédito, las mismas que al ser manejadas sin un adecuado modelo de responsabilidad social, preestablecido y funcional, se desarrollan de forma empírica.

Bajo esta contemplación expone a distorsionar el verdadero ser de la RSC, al invertir recursos únicamente bajo un presupuesto designado, pero no dar un seguimiento a la cuantificación del beneficio, no solo de interés social si no financiero.

Los beneficios que dan como resultado de la aplicación de la RSC dentro de las entidades, de forma vulnerable se convierta fácilmente en acciones intangibles aparentemente, a la visión empresarial, es por esta razón que la aplicación de esta importante herramienta que se realizada bajo un modelo de RSC con el objeto de ejecutar de forma practica la idea descrita “Lo que no se define no se mide. Lo que no se mide, no se mejora. Lo que no se mejora, se degrada.” (Thomson, 1867). Y de esta manera cumplir con el verdadero objeto que conlleva la aplicación de la RSC dentro de las entidades que implementan este tipo de prácticas dentro de sus labores.

Es así como, se busca las herramientas adecuadas que propongan una medición al cumplimiento de la responsabilidad social dentro de los ámbitos aplicables en las instituciones. Es precisamente a partir de esta conceptualización que al tomar en práctica, dentro de las cooperativas de ahorro y crédito es importante vincular información de tipo cuantitativo y cualitativo, con el fin de poder medir el desempeño del cumplimiento social y esto requiere e influye una dinámica de RSC que es la encargada de identificar, valorar y revelar la información que intervenga en el proceso de responsabilidad social, por el surgimiento a la información contable para la toma de decisiones.

Anteriormente, la responsabilidad social era considerada como un término relacionado al fin de conseguir utilidades económicas. Hoy en día esta conceptualización va más allá, hablar de responsabilidad social dentro de una entidad, se basa en la consideración de todas aquellas actividades relacionadas al giro del negocio, y determinar si las mismas tienen una tendencia positiva o negativa relacionada con la calidad del entorno de sus operaciones. (Cajiga, 2014)

Efectivamente la responsabilidad social en la actualidad se ha convertido en una nueva manera de hacer negocios. Dada su evolución que nace de la necesidad de concientización, se ha transformado en una herramienta, y una fuerte opción a la hora replantear las propuestas de negocios, donde se plantea promueve crear operaciones que vayan de la mano de la sostenibilidad económica y social.

En tal sentido, se ve reflejado en marcas posicionadas multinacionalmente que la responsabilidad social, se aplica de forma adecuada y con un planeamiento estratégico genera u nuevo modelo de negocio basado en ganar, de forma estandarizada, de carácter consiente y direccionada a todos los grupos involucrados en el giro del negocio, ya sean de forma directa o indirecta.

Después de todo, la aplicación de la responsabilidad social dentro de las entidades es analizada de forma integral, y a todas las áreas de la organización con el fin de que se interrelacionen, apoyar e interactuar.

Según (Cajiga, 2014) la aplicación de un modelo de responsabilidad social evalúa las diferentes dimensiones dentro de la organización tales como:

La dimensión económica interna, que basa sus directrices a generar y distribuir los beneficios entre los colaboradores y administrativos.

La dimensión económica externa extiende su objetividad hacia la comunidad, y los medios que involucren su aportación de forma positiva en planes de desarrollo económico de forma global. La dimensión social, incluye la aplicación de una responsabilidad compartida entre agentes internos y externos, que tiene como fin el fomento del ambiente de trabajo, la calidad de vida y el desarrollo integral de administrativos, colaboradores, proveedores y demás grupos de interés.

La dimensión aplicada a la política externa, nos indica que de ser necesario se genera la unión de grupos que tengan el mismo fin, con el objeto de cumplir con los propósitos inmersos en el modelo de responsabilidad social, los mismos que favorezcan y permitan el desarrollo y crecimiento del proyecto social.

De igual manera, a nivel de Latinoamérica se nota una conducta de aceptación e incremento notable en la aplicación de comportamientos que van relacionados a la RSC. Esta conducta adoptada es una señal del compromiso, que es adquirida por toda aquella entidad que note el valor de la retribución social, sin tomar en cuenta el nivel de pobreza en el entorno en el que se desarrolle. Este concepto va más allá, de una idea de ayuda, y es contemplado como una herramienta de gestión que vincule el compromiso social con el beneficio económico de su correcta aplicación. (Guilli, 2020)

Como resultado, de la agenda 2030 esquematizada para el desarrollo sostenible, la cual fue aceptada y promulgada en el año 2015, detalla según (Ormaza, 2020) a la responsabilidad social como un modelo aplicable a todo tipo de entidad, indistintamente de su giro de negocio o razón empresarial. Tiene como objeto determinar la contribución de las empresas al desarrollo sostenible. De manera generalizada se busca que las empresas involucren a sus objetivos empresariales, la gestión de la responsabilidad social, en correlación con el entorno en el cual desarrollan sus actividades.

A causa de, la globalización en la cual se inmerso el siglo XXI se puntualiza una tendencia con industrias más dinámicas, pero a la vez mas consientes. Esta consideración se evidencia, en la adopción de nuevas estructuras basadas en conceptos básicos de responsabilidad social.

Dado lo expuesto, en Ecuador se ha evidenciado un cambio considerable desde la matriz productiva, que vincula el establecer nuevas políticas públicas que direccionen la productividad de una manera más sostenible.

En tal sentido, la teoría estudiada tanto a nivel global como la realidad misma del país deja en evidencia el inminente interés de la industria en general. Al acoger conductas de responsabilidad social, que lleva a cabo como resultado actividades basadas en la sostenibilidad. Ecuador no ha sido la excepción de esta tendencia y lo evidencia desde su cambio en las reformas constitucionales suscitadas en el 2008 que respaldan el compromiso social y el cuidado del medio ambiente

1.2. Estudio de lineamientos y estándares de responsabilidad social

La RSC a diferencia de otros temas de estudio y aplicación práctica dentro del mundo empresarial, no maneja un modelo preestablecido para su implementación. Cabe recalcar que no existe una norma que rija, limite o estipule el manejo de esta buena práctica, o su naturaleza de acogimiento y adaptación voluntaria.

Sin embargo, existen algunos lineamientos y estándares que, es tomada como base para estructurar un modelo de responsabilidad social contable, con el objetivo de aplicar un modelo eficiente y eficaz, que dé como resultado elementos cuantificables y evidencias de buena práctica.

Dado lo expuesto la Organización Internacional de estandarización, elaboro la ISO 26000 relacionada con la Responsabilidad Social, que tiene como objeto presentar de forma homologada ciertos parámetros que utilizan las empresas al momento de implantar un modelo de RSC.

Si bien es cierto en la actualidad no es una práctica obligatoria para el ámbito empresarial, entidades como las cooperativas de ahorro y crédito, que están sujetas y reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, en el año 2011 mediante la publicación del registro oficial de la Ley de economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario LOEPS estipula la obligatoriedad de incorporar a sus prácticas informes de gestión o el también denominado balance social, con el fin de corroborar el cumplimiento de los objetivos sociales que contempla la naturaleza de las cooperativas de ahorro y crédito con el fin de preservar su identidad social, así como su continuo desarrollo con la sociedad. (SEPS, 2014)

El primer modelo de RSC fue desarrollado la Comisión Nacional de investigación Científica y Tecnología CONICYT con el objeto de crear una herramienta de apoyo para mejorar la competencia de las empresas que laboren en países en desarrollo. El mismo que fue basado en los lineamientos relacionados con los sistemas de gestión de calidad y medioambiente, mismos que buscan englobar las buenas prácticas para una buena gestión productiva.

Así mismo el modelo de gestión originado en Chile maneja como base la mejora continua, basada en los fundamentos de planificación, ejecución, comprobación y ajuste. Al representar una secuencia cíclica, lo hace fácilmente adaptable a entidades que manejan una planificación bien estructurada, y que tienen como objeto final la medición de resultados a través de indicadores. Este modelo de RSC se integra al sistema de gestión en la entidad y por su naturaleza de adaptabilidad contribuye al desarrollo y óptimo alcance de competitividad, además de facilitar la adhesión a futuras normas que relacionen este tipo de prácticas.

En ese contexto se concuerda con (Valparaíso, 2006) que un buen modelo de RSC está estrechamente relacionado con el modelo de gestión que maneja la entidad, con el objetivo de poner vincular a corto y largo plazo los objetivos, y de la misma manera

generar de forma homologada beneficios para todos los grupos de interés. Es vital que una vez unificado el modelo que va a ser aplicado a la entidad, el mismo sea socializado con todos los grupos de interés, con el objeto de crear concientización y compromiso para un desarrollo más sustentable.

Por cuanto, se toma como referencia el modelo de RSC de Chile es importante recalcar la estrecha relación y engranaje de los objetivos empresariales con los principios de RSE, y de esta manera crear un impacto dentro de la organización que vaya en relación con la parte económica y social.

Por otra parte, en el sector cooperativo de ahorro y crédito no se maneja un modelo preestablecido para la RSC, y netamente limitan la exposición de sus actividades sociales a la presentación del balance social. Es así como se concuerda con (Avellán, 2018) que existe una gran brecha a la hora de vincular información de carácter social, en relación con la información contable tradicional. Es donde surge los inconvenientes a la hora de medir y evaluar el impacto que tiene la aplicación de los modelos de RSC dentro de las entidades.

En efecto, se podría considerar que la aplicación de un balance social como única herramienta de control para el manejo de recursos de inversión social, carece de metodología y se podría vulnerar con facilidad. Es así como, esta aplicación está acompañada de indicadores enlazados a un sistema de gestión que tenga como fin medir los resultados del manejo presupuestario que se destina a la RSC, que vaya más allá de la presentación de un informe.

De ahí es que, parte, el método para estructurar la información de tal modo que se observe el impacto económico y social, y con los resultados propicie la toma de decisiones. Las mismas se aplican de forma correctiva, o que impulsen el desarrollo y

crecimiento a los proyectos de RSC de forma sostenible y sustentable, para todos los grupos de interés.

En tal sentido, la aplicación de un modelo preestablecido de RSC en las cooperativas de ahorro y crédito, es propuesto con el objeto de sustentar proyectos que cumplan con los parámetros y principios de la Responsabilidad Social. Que va más allá de un apalancamiento publicitario, y que cumpla con la retribución social que las cooperativas de ahorro y crédito pretenden implementar a la hora de presentar su modelo de negocio, como socialmente responsable.

Por otra parte, existen modelos de RSC que manejan lineamientos basados en diferentes aspectos que van más allá de la presentación de la información, sino más bien de llevar un adecuado monitoreo de la evolución y desarrollo de los proyectos de Responsabilidad Social.

Dado lo expuesto según la Iniciativa de Reporte Global GRI, su modelo maneja sus fundamentos en un estándar internacional, que tiene como objeto el reporte tanto de aspectos económicos como sociales. GRI maneja una guía publicada en 1997 bajo una decisión no relacionada al gobierno, la misma que fue aplicada a empresas de gran dimensión como multinacionales, así como PYMES y demás entidades. (Avellán , 2018)

Lo cual apunta a la conclusión, en concordancia con (Conde, 2014) sobre el modelo de RSC aplicado a través del *Global Reporting Initiative* GRI, que es considerado como uno de los modelos más dinámicos y versátiles, basados en su aplicación, además, de los diferentes indicadores de desempeño tales como, indicadores de actuación económica, medioambientales practica laboral y trabajo digno, derechos humanos, responsabilidad de productos o servicios, que tiene como fin detallar y elaborar un

reporte de sostenibilidad. Una caracterización adicional de este modelo es que no tiene una limitación o regulación alguna, relacionada con la presentación de la información de carácter social, convirtiéndolo en el modelo mejor estandarizado a nivel nacional e internacional.

Por otra parte, según la (Comisión Europea, 2008) en su publicación de Libro Verde estipula ciertos lineamientos base para considerar dentro de un modelo de responsabilidad social. Los mismos que contemplan el fomento de las dimensiones internas y externas en base a la responsabilidad social, que se obtiene como resultado, la integración voluntaria. Las organizaciones basan sus lineamientos a establecer conductas de durabilidad hacia sus consumidores, proveedores y colaboradores.

Dado lo expuesto, la RSC forma un modelo que involucra un trabajo constante y gradual, con base en la sostenibilidad. Que a largo plazo materializa los proyectos planteados con la sociedad, se obtiene como resultado un impacto positivo y una empresa socialmente responsable. (Ormaza, 2020)

Como muestra de la investigación realizada se ha presentado un sin número de lineamientos, estándares y de más bases que constituyen a estructura de un modelo sostenible de responsabilidad social, mismo que es aplicado al sector cooperativo de ahorro y crédito.

Previo al análisis de los diferentes lineamientos y estándares que se maneja en la aplicación de la RSE en el ámbito empresarial, se concluye que existen distintos modelos de Responsabilidad Social, pero ninguno en específico y predeterminado, para el segmento de estudio que son las cooperativas de ahorro y crédito.

En tal sentido, se expone algunos modelos de responsabilidad social preestablecidos y fácilmente aplicables, que se toman como base para crear un modelo general de

RSE y adaptarse con versatilidad al segmento de estudio que, con las cooperativas de ahorro y crédito, mismos que se detallan a continuación:

- Modelo de Windsor

Es uno de los modelos de responsabilidad social, que plantea sus caracterizaciones hacia tres dimensiones. La teoría de responsabilidad ética, misma que se base en fortalecer los derechos de los grupos de interés, mismos que manejan un grupo de limitaciones, que garanticen la buena práctica en los procedimientos ejecutados. Este modelo está fundamentado en la sociología, como un conjunto de principios que respaldan los proyectos en sus dimensiones económicas y sociales. Se obtiene como resultado apreciaciones tangibles que reflejan la dinámica empleada entra la empresa y la sociedad. La aplicación de este modelo implica acciones de tipo ético y filantrópicas, con amplia aceptación social. (Cárdenas, 2016)

Por otra parte, se plantea la teoría de responsabilidad económica, que inclina la conducta empresarial al bienestar común mercantil, y tiene como objeto la maximización de los beneficios para los administrativos. Los procesos que involucran la practica en esta teoría den estar netamente relacionados al crecimiento y buen desarrollo económico. Esta postura considera que el estado es el único responsable del impacto social que incurre por las practicas económicas. Y en base a esta consideración, es de carácter público la regularización de leyes que respalden dichas actividades. (Cárdenas, 2016)

Sin embargo, la teoría de la ciudadanía corporativa emite un concepto amplio que respalda la contribución ante la sociedad, a través de plantear una estrategia de negocio en estrecha reacción la misión de la empresa. Determinado en sus acciones cotidianas el reflejo de su compromiso con la sociedad. Su objetivo es generar un

engranaje con las regulaciones de ley que rijan a fin de cumplir en forma bilateral, que reduce daños y a la vez al elevar los beneficios. (Expok News, 2011)

De manera que, las teorías expuestas en el modelo de Windsor enmarcan aspectos de tipo ético, económico y político. Los mismos que a través de su integración forman un modelo para el bienestar social caracterizado por la buena relación entre la sociedad y la empresa.

- Modelo de Boston *College*

Este modelo maneja un esquema basado en siete dimensiones de la responsabilidad social corporativa que van direccionados a determinar el impacto que conlleva su accionar ante la sociedad, mismos que se detallan a continuación:

En tal sentido, la primera dimensión es el concepto que hace referencia a la definición del rol que tiene la empresa ante la sociedad, ya sea su impacto positivo o negativo. La segunda dimensión contempla el propósito, mismo que vincula el objeto empresarial y trasciende de manera social. La dimensión tercera enmarca el liderazgo, es decir el mecanismo que se aplica para la ejecución de proyectos sociales, que contempla el manejo de una estructura sea bajo la responsabilidad de un líder o departamento encargado de la ejecución del procedimiento.

La estructura es la cuarta dimensión que hace referencia a la manera en que la organización administra los recursos que se emplean dentro de la aplicación del modelo. La quinta dimensión es la gestión, que establece el manejo del procedimiento dentro del modelo de responsabilidad social, así como la proactividad de la empresa. Los accionistas conforman la sexta dimensión, que detalla las competencias para relacionarse con los grupos de interés, en el desarrollo de los proyectos sociales aplicados. Como séptima y última dimensión dentro de este modelo se contempla la

transparencia, que hace relación, al nivel de aceptación que tiene la empresa con relación a sus actividades económicas y sociales. (Peña, 2018)

Dado lo expuesto, este modelo contempla un sin número de dimensiones que, al ser aplicadas de manera conjunta, cumple con el objetivo de abarcar cada parte de la organización de manera eficiente, a todos los procesos de impacto social y con un enfoque más amplio.

- Modelo de indicadores Ethos

Este modelo cumple como herramienta de evaluación y medición aplicada a los procesos de responsabilidad social. Van estrechamente relacionados con las políticas inmersas dentro de la empresa, así como con la planificación estratégica. En tal sentido los indicadores hacen parte de un componente del programa Latinoamericano de RSE. Los mismos que establecen una estructura basada en al mejor continua, y la constatación de la efectividad del modelo planteado, mismo que se basa en cuatro dimensiones comprendidas en, visión y estrategia, gobierno corporativo y gestión, social, y ambiental.

Por lo tanto, este modelo se considera ser utilizado por negocios que cumplen con la caracterización de sustentables y responsables, que promulga la integración y todos los principios explícitos de RSC que involucran estrategias, políticas y procesos. Es así como incorporan la presentación de informes acercados a la realidad empresarial, y estrechamente relacionados con las áreas funcionales de la organización. En base a lo antes expuesto este modelo extiende un apoyo efectivo en la gestión de la planificación, así como la divulgación de resultados a todos los grupos de interés, el monitoreo de procesos y desarrollo de la cadena de valor. (Soares, 2013)

En tal sentido, se contempla que, para la aplicación del modelo, es importante considerar el nivel de madurez que mantiene la empresa con fundamento y relación a

la gestión de RSC. Según la categorización en la cual se encuentre la empresa, se aplica el número de indicadores preestablecidos de la siguiente manera:

- Básica. - campo aplicable a 12 indicadores
- Esencial. - campo aplicable a 24 indicadores
- Amplia. - campo aplicable a 36 indicadores
- Comprensiva. - campo aplicable a 47 indicadores

Con base al análisis de los diferentes lineamientos y estándares aplicados a los modelos de RSC, es importante recalcar que, si bien dentro de las cooperativas de ahorro y crédito no existe un modelo preestablecido para el control y manejo de los proyectos y actividades de RSC, esto evidencia la fácil vulneración que existe en la aplicación, de la responsabilidad social.

Las instituciones antes mencionadas no cumplen con el verdadero objeto de responsabilidad social, porque no cumplen con los parámetros base que maneja la Responsabilidad Social, es decir, que sus proyectos sean con sostenibles y que se mantengan a través del tiempo. Al realizar actividades alejadas a estos dos parámetros únicamente identificadas como ayudas sociales, donaciones, o diversas actividades que no cumplen como una figura fuerte, disfrazada de Responsabilidad Social.

1.3. Balance social como herramienta de medición y valoración

Dentro de las cooperativas de ahorro y crédito se aplica acciones de RSC, en forma de estrategia para establecer a largo plazo una relación comercial con los grupos de interés. Es de esclarecerse que, los programas ejecutados bajo el nombre de responsabilidad social, dentro del sector cooperativo de ahorro y crédito comprenden

el comportamiento de aplicación presupuestaria y posterior presentación de resultados a través del balance social.

Dado lo expuesto se pone en vulnerabilidad el análisis de la información financiera que se involucra en el retorno financiero de los programas ejecutados. Esta contemplación limita la toma de decisiones, al no observarse el beneficio o la pérdida de ser el caso.

Por otra parte, según el criterio de (Tamayo, 2018) para evidenciar la correcta aplicación de la metodología contable en la RSC, se han desarrollado herramientas que son ejecutadas a través de variables cuantitativas, que manejan información de interés, relacionadas con los factores sociales que involucran la aplicación de determinado proyecto. Es así como, la contabilidad financiera ha desarrollado una tendencia que maneja un enfoque de implementación de políticas de inversión que vayan en correlación con las buenas prácticas a favor de la comunidad.

Es decir, los informes contables cuentan con una previa estandarización, lo que no sucede con la información que refleja la RSC la misma que precisa normarse y sintetizar su desarrollo en relación con los hechos económicos. La información de carácter social forma parte de los activos intangibles dentro de una organización y va más allá de ser variables cualitativas sino más bien, constituye aquellos instrumentos que salvaguardan, la imagen corporativa, así como la reputación institucional. Factores que elevan o estancan, su valor en el mercado.

A causa de lo antes expuesto, se coincide con (Correa, 2007) que el balance social, es un sistema de evaluación que tiene como objeto conseguir el desarrollo y crecimiento sostenido, que engloba la dinámica de una entidad y su influencia en los aspectos sociales. Reside en agrupar y calificar la información de carácter social, presentada en un informe de carácter público. Con el objeto de que dicha información

se representa de forma cuantificable. Además de tener como finalidad la satisfacción de los grupos de interés.

En virtud de lo expuesto, la información presentada en el balance social refleja la realidad de la entidad, sin dejar por fuera ya sean impactos negativos o positivos. A la vez, identifica el nivel de tecnificación que un balance financiero y ser basado en principios tales como, el carácter de tipo ético, con referencia a involucrarse con proyectos que garanticen buenas prácticas, honestas y transparentes, direccionados a todos los niveles de la institución y el compromiso con los grupos de interés, a través de la continua comunicación además de impulsar la reciprocidad. A continuación, se expone la conceptualización de varios autores sobre el balance social.

Tabla 2. Definiciones de Balance Social

| AUTOR | AÑO | CRITERIO |
|-----------------------------|------------|---|
| Ley Francesa | 1977 | Un instrumento de información global retrospectivo, mediante el uso de ciertos indicadores referidos al ambiente social interno |
| Rivadeneira M. | 2006 | Herramienta que tiene la RSE para consolidar a través de un informe cualitativo los valores sociales de una empresa. Es un sistema de información empresarial para la sociedad. |
| Correa J. | 2007 | Herramienta para evaluar y medir en forma clara y precisa los resultados de la aplicación de las políticas sociales dentro de una organización. |
| Global Reporting Initiative | 2010 | El estado que da conocimiento en forma sistemática las acciones de responsabilidad social, como método de información a los agentes internos y externos. |

Fuente: Elaboración propia

Según el análisis conceptual del balance social se concluye que la aplicación del balance social es emplea con el fin de agrupar la información de carácter social, con un formato variable según las exigencias y necesidades de la empresa que lo requiera.

A continuación, se presenta modelos de balance social según el criterio de varias consideraciones:

Tabla 3. Modelos de Balance Social

| Tipo de Modelo | Caracterización |
|---|--|
| Modelo de balance social según el Global Compact de Naciones Unidas | Se basa en una metodología que engloba indicadores cualitativos, está conformado por cuatro ejes y diez principios los cuales representan la importancia del balance social. |
| Modelo de balance social según el Global Reporting Initiative (GRI) | Es el más utilizado dentro de las corporaciones como herramienta de medición de la sustentabilidad. Se basa en tres ejes de medición económico, social y medioambiente. |
| Modelo de balance social según el Instituto ETHOS | Enfoca la RSE basada en indicadores que evalúen el grado de desarrollo de las estrategias aplicadas, las mismas que demuestren un carácter social responsable |
| Modelo de balance social según la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) | Maneja 7 principios que se basan en la adhesión voluntaria, autonomía independencia, educación y cooperación entre cooperativas y su constante compromiso con la comunidad. |
| Modelo de balance social según la metodología de la SEPS Se basa en la integración | Se basa en los 10 principios del buen vivir, los 8 principios de la LOEPS, la aplicación de estos principios permite procesar a la información a través de tablas y gráficos que evidencien la aplicación de las estrategias de gestión social transparente. |

Fuente: (Cajas, 2016)

Conforme lo expuesto, se concuerda con (Correa, 2007) que la presentación del balance social se inclina más a un enfoque descriptivo que a un enfoque normativo. Con el fin de dar a conocer los mecanismos empleados en la responsabilidad social dentro de la empresa.

En la actualidad la presentación de un balance social se basa en aplicar un conjunto de herramientas que formen un sistema de evaluación, que reflejen los resultados del modelo de RSC aplicado dentro de las instituciones, mismo que evidencie un crecimiento sostenible. De esta manera es puesto en evidencia la repercusión social que tiene la empresa frente al desarrollo de sus actividades.

Dado lo expuesto, para que un balance social se considere una herramienta eficiente y eficaz dentro de la presentación de información relevante a la aplicación del modelo de RSC, contendrá fundamentos específicos que enmarquen principios tales como:

- Comportamiento ético para con las actividades relacionadas al giro del negocio, que vayan de la mano de buenas prácticas, buen gobierno corporativo. Manejo de estándares de responsabilidad social. Además de que estos lineamientos sean aplicados a todos los niveles estructurales y funcionales dentro de la empresa.
- Compromiso con los grupos de interés, con el fin de que se maneje una dinámica directa, acompañada de la constante comunicación. Que ponga en evidencia los valores y las intenciones que maneja la institución para con a la sociedad. Con el fin de que se promueva una relación recíproca.

Por otra parte, balance social en las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador se basa en un modelo común que se utilizara por toda la economía popular y solidaria. Mismo que fue aplicado en al año 2013 a través de un formulario basado en las estructuras 7 de macro dimensiones y 14 de dimensiones. Donde se recopila la información del sector cooperativo a través de variable e indicadores cuantitativos. Mismos que basan sus componentes con el modelo de gestión que emplea la cooperativa con el fin de que se maneja una adecuada metodología.

Dado lo expuesto a través del registro oficial No. 444 de mayo del 2010 de la ley de economía popular y solidaria establece que “las organizaciones sujetas a esta Ley incorporarán en sus informes de gestión, el balance social que acreditará el nivel de cumplimiento de los principios y sus objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural”

Si bien es cierto, el balance social aplicado en las cooperativas de ahorro y crédito es una herramienta que va más allá del cumplimiento normativo, su inclinación va únicamente a convertirse en una herramienta netamente de supervisión. Es de vital importancia emplear medidas que logren la concientización dentro de las cooperativas para que se empoderen y aplique este modelo como herramienta de gestión integral de la cooperativa y de la economía social.

La aplicación de un modelo de balance social cooperativo depende del nivel de maduración que maneja la cooperativa, se atribuye al segmento que pertenece. Al hablar de la segmentación es hacer relación a la magnitud de sus operaciones, es decir se enfocar específicamente en aquellas cooperativas de un segmento grande, y es donde la institución comience a manejar, conciencia y valorar la importancia que impacta en la sociedad al generar resultados. (Guerra, 2014)

En base a lo analizado, se identifica un concepto contradictorio sobre la presentación del balance social en relación con la normativa de la economía popular y solidaria, pues bien, la naturaleza de las cooperativas de ahorro y crédito en el país se manejan bajo el principio de responsabilidad social. Es así como, al mencionar la ley regulatoria hace que esta aplicación sea de manera obligatoria, con referencia a una actividad que en otros países es de adopción voluntaria. De modo que la iniciativa de manejar un modelo de RSC como herramienta de gestión integral se distorsione a ser netamente una herramienta de cumplimiento.

Es así como se vulneraría la intención neta de la responsabilidad social y presenta el problema actual dentro de las cooperativas de hacer uso de este tipo de herramientas como cumplimiento exclusivo a la normativa y de esta manera vulnera la verdadera ejecución de los proyectos sociales, así como el respectivo análisis de los resultados. De esta manera se emplea de manera errónea el uso del modelo de RSC.

De igual manera, el ente de control es este caso la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria emplearan un proyecto con amplios niveles en el cual incluya capacitaciones, que tengan como objeto no solo la aplicación técnica del balance

social. Que vaya más allá de la concientización, con el fin de crear una amplia conceptualización de lo que implica la verdadera responsabilidad social dentro de las cooperativas de ahorro y crédito.

En concordancia con (Bartolomé, 2012) el Balance Social Corporativo BSC que se maneja dentro de las cooperativas de ahorro y crédito mantiene una estructura preestablecida por tres partes que se detallan a continuación:

1. Datos informativos y generales además de, misión, visión y valores que maneja la institución.
2. Análisis del cumplimiento de los principios cooperativos, se realizarán en base al análisis de las dimensiones de la institución, así como la aplicación de los indicadores que manejan el empleo de las variables, mismas que miden de manera puntual la dimensión especificada, con el objeto de determinar y cuantificar el comportamiento.

Los principios cooperativos para evaluarse son:

- Membresía abierta y voluntaria
 - Control democrático de los miembros
 - Participación económica de los miembros con el análisis del valor agregado corporativo
 - Autonomía e independencia
 - Educación, entrenamiento e información
 - Cooperación entre cooperativas
 - Compromiso con la comunidad
3. Emplea los apartados según las características de la institución, como las necesidades, el potencial intelectual y humano, y demás factores que influyen ya sea de forma positiva o negativa en el cumplimiento del objeto social.

4. El informe final, mismo que se presenta a base de una previa auditoria social, con el objetivo de que las cooperativas de ahorro y crédito cumplan con su propósito de ser socialmente responsables.

Por otra parte, según (Gallegos, 2017) considera aspectos primordiales dentro de la elaboración de un balance social tales como, la filosofía la institución manejaría dentro de sus objetivos el generar valor social, vinculados directamente con su evaluación en la gestión organizacional. El Compromiso corporativo a nivel de la dirección misma de la institución y hacia todos los niveles estructurales.

Como resultado se expone que, la metodología para la aplicación del balance social como herramienta de gestión dentro de las entidades evaluadas por un esquema de procedimientos, y definiciones tales como el área responsable, el plan de ejecución del trabajo, y definición del modelo aplicable. (Andrade, 2017)

CAPÍTULO II. DISEÑO, METODOLÓGICO

En este capítulo se detalla lo establecido en el segundo objetivo específico que es, efectuar un análisis de la eficiencia de la responsabilidad social en el ámbito contable para las cooperativas de ahorro y crédito, con base a la fundamentación teórica y práctica además de la aplicación de las diferentes herramientas de investigación.

2.1. Análisis del tipo de investigación, enfoque y herramientas

La presente investigación aplica la metodología de tipo descriptiva, porque se centra en la descripción de los procesos, estándares y lineamientos, que conlleva los diferentes parámetros manejados dentro de la Responsabilidad Social, además de la metodología explicativa, misma que pretende evaluar de manera general la realidad de la temática de estudio, con revisión documental, literaria y académica de tipo bibliográfica sobre la Responsabilidad Social aplicada a los 3 modelos de referencia, Modelo de Windsor, Modelo de Boston *College*, y Modelo de indicadores Ethos, de gestión empresarial, basado en un diseño descriptivo que permita determinar elementos y fundamentos que ayuden a la elaboración de un modelo de RSC como herramienta de toma de decisiones financieras.

En tal sentido se detalla que los métodos utilizados para el desarrollo de la investigación son de tipo histórico, analítico y deductivo que al ser aplicados dan paso al conocimiento teórico y práctico de las variables analizadas en la investigación, que son la Responsabilidad Social, además del modelo y procedimiento de RSC, así como sus dimensiones y antecedentes, con el fin de obtener evidencias necesarias de la aplicación de los modelos de RSC.

La investigación mantiene un enfoque cualitativo y cuantitativo por que describe característica tangibles e intangibles que engloban la aplicación de las actividades de carácter social en las cooperativas de ahorro y crédito, además del análisis de sus *stakeholders*. Se utilizarán indistintamente métodos y técnicas que deriva a un enfoque mixto, al basar el análisis de modelos, procesos y presupuestos no experimentales de RSC, los mismos que contribuyen al diagnóstico y aplicación del modelo de RSC que integran de forma conjunta la información recolectada. Esto da un panorama claro de las dificultades que presenta el sector cooperativo de ahorro y crédito frente a la medición del retorno financiero en la aplicación de la responsabilidad social aplicada en sus proyectos.

La población de estudio está conformada por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato, detallado en el boletín financiero mensual emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), periodo 1 de mayo de 2021 al 31 de agosto de 2021, la población de estudio fue seleccionada en base a la normativa emitida por el ente de control SEPS en su boletín trimestral, donde determina la obligatoriedad de presentación del BSC para las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, mismas que se detallan a continuación:

Tabla 4. Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1

| ENTIDAD | No. |
|-----------------------------------|------------|
| OSCUS LTDA | 1 |
| SAN FRANCISCO LTDA | 1 |
| MUSHUC RUNA LTDA | 1 |
| EL SAGRARIO LTDA | 1 |
| CHIBULEO LTDA | 1 |
| AMBATO LTDA | 1 |
| CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA | 1 |
| KULLKI WASI LTDA | 1 |
| TOTAL | 8 |

Fuente: SEPS (2021)

Se contempla además una investigación de campo para la recolección de datos a través de la aplicación de una encuesta, aplicada al segmento de estudio como fuente primaria con el fin de no tener ningún tipo de alteración, y posteriormente obtener la información necesaria que sustente la presente investigación. Misma que será empleada a través de un cuestionario con preguntas cerradas y en escala de Likert, relacionadas al tema de investigación. Esta herramienta permite recopilar la información al segmento determinado.

Adicionalmente, se utilizará el programa estadístico SPSS como herramienta de procesamiento y análisis de la información.

2.2. Caracterización del segmento de estudio

Las cooperativas de ahorro y crédito en el país representan un sector estratégico en el desarrollo y evolución de la economía, la gestión que ejercen sobre la aplicación de la responsabilidad social dentro de sus modelos económicos corporativos, se considera como un punto estratégico en el buen desarrollo de su giro económico.

Dado lo expuesto, la ley orgánica de Economía Popular y Solidaria establece diferentes maneras de organización del sector económico financiero, tales como la determinación de los segmentos. Es así como, se ha considerado como segmento de estudio a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato, donde su caracterización es contar con activos superiores a 80 millones de dólares (Junta de Regulación Monetaria y Financiera, Resolución No. 038-2015-F, 2015). Este segmento conforma las cooperativas de ahorro y crédito más grandes del Ecuador, mismas que proporcionan gran importancia al sector financiero de economía popular

y solidaria y sus socios conforman estratos medios y bajos en su mayoría. (Vera, 2018)

El sector financiero según (Luque, 2020) mantiene una amplia dinámica normativa, con interés social, por las acciones que derivan de sus operaciones, es por esta razón que mantienen lineamientos tales como el balance social que den fe y evidencia del cumplimiento de la aplicación de sus acciones sociales dentro de las instituciones y todas aquellas a favor y bien de la sociedad. A través de la inclusión en los informes de gestión información de tipo social que verifique y corrobore el nivel de cumplimiento.

En tal sentido las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 a lo largo de su creación y rigiéndose a la normativa trabajan en distintos proyectos tales como:

- Convenios de colaboración constante y conjunta para implementar modelos de balance social cooperativos integrales, con el objeto de evidenciar la credibilidad y aplicación de la información social.
- Proyectos con actividades de sensibilización, concientización y capacitación de temas sociales.
- Contratación de profesionales en el tema u con experiencia en la disciplina de responsabilidad social, que impulsen las buenas prácticas a todos los niveles de la organización.
- Enriquecimiento en base a propuestas académicas

De ahí que, el segmento de estudio parte de una economía basada en popular y solidaria, misma que se fundamenta en él sus pilares y principios sociales, que inclina al desarrollo d actividades con base en la economía solidaria, que relaciona su desarrollo, distribución y comercialización en relaciones horizontales o también consideradas de igual manera para todos los grupos de interés, así como la aplicación de reciprocidad y cooperación. (Jacome, 2016)

En tal sentido se considera al sector cooperativo de ahorro y crédito como financiero popular y solidario, al mantener socios quienes manejan su patrimonio de forma directa a la institución a diferencia de los bancos quienes manejan el patrimonio netamente por sus accionistas. Esto evidencia no solo la capacidad de inclusión que mantiene este determinado sector si no también la forma de distribución y redistribución de la riqueza.

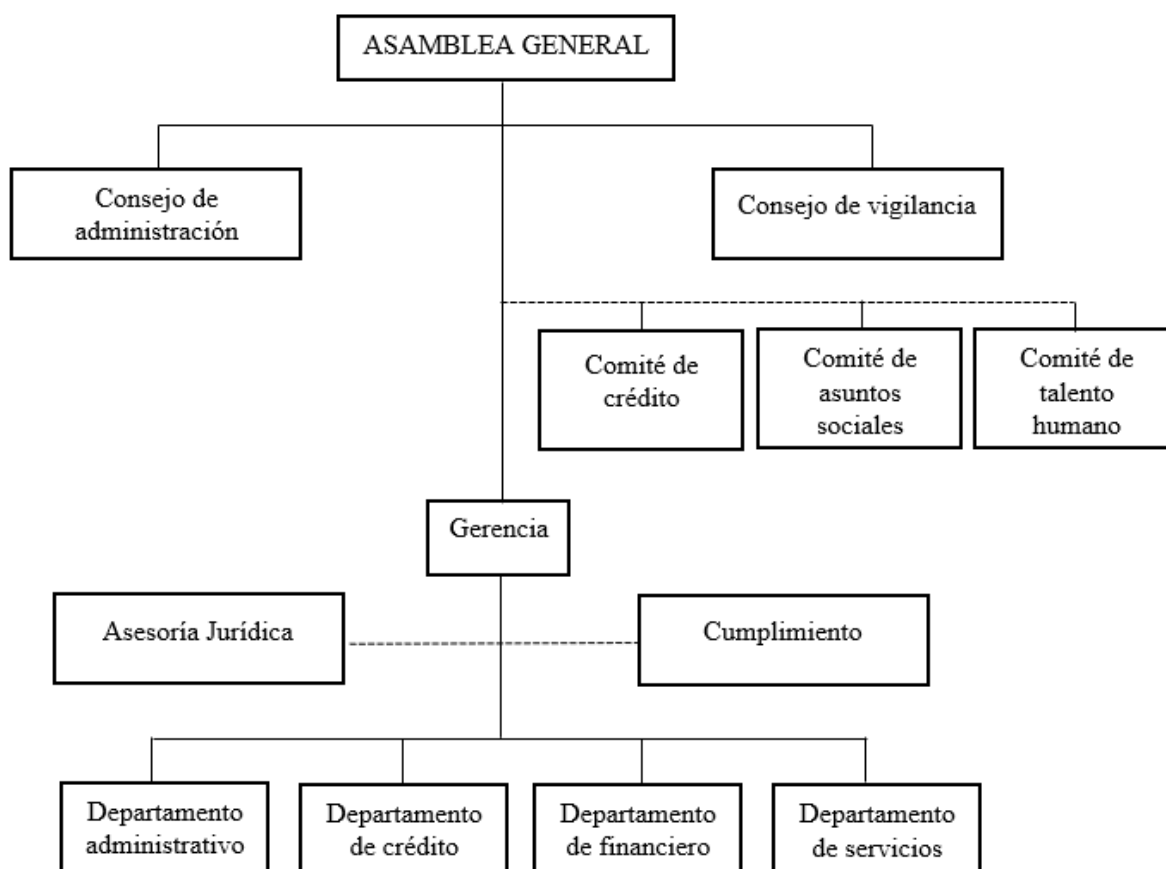
En la actualidad el cooperativismo del segmento 1 en la ciudad de Ambato cuenta con más de 2532 millones de dólares en activos (SEPS, 2021) y pese a los impactos negativos que ha sufrido la economía por la economía actual y la pandemia, este sector evidencia mayor capacidad de superar este tipo de circunstancias adversas, así como mantener la estabilidad a diferencia de otros sectores económicos.

En los últimos años los valores representados en depósitos dentro de las cooperativas de ahorro y crédito representan tasas de crecimiento anual que superan los valores que manejan los bancos privados. En parámetros similares, maneja el mismo patrón la colocación de créditos. Las cooperativas de ahorro y crédito conformada por su red de finanzas populares tienen un gran alcance hacia todos los sectores geográficos del país, en especial aquellos marginados y que contemplan condiciones socioeconómicas desfavorables. Tales como zonas rurales que en la ciudad de Ambato representa un porcentaje de más del 50% de la población.

En consecuencia, el cooperativismo financiero aporta de forma positiva a la generación de empleo y contribuye a una dinámica económica inclusiva, así como el mejoramiento de la producción nacional. En base a la evolución de este segmento de estudio se determina que su crecimiento influye positivamente en el desarrollo comunitario económico popular, al ser sus productos y servicios accesibles y formar parte de financiamientos para las medianas y pequeñas empresas. (García, 2018)

Si bien es cierto, cada cooperativa de ahorro y crédito mantiene una visión, misión, valores, políticas y demás estructuras que lo hacen singularmente específica, tienen en común el objeto social para con sus grupos de interés y fundamentalmente sus socios, quienes representan la razón de ser y existencia de cada institución. En este sentido basan todas sus operaciones para satisfacer las necesidades y suplir toda aquella inquietud de ayuda, enmarcada en sus lineamientos que los rigen. Al hablar de la estructura organizacional, a continuación, se esquematizará de manera estandarizada la estructura con el fin de determinar a nivel organizacional y funcional los procesos que emplea este segmento.

Esquema 1. Estructura organizacional COACS



Fuente: Elaboración propia

Actualmente, las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 manejan un sin número de proyectos de responsabilidad social, entre los más aplicados se encuentra la capacitación en educación financiera, mismo que va dirigido de forma general a todos los grupos de interés, con énfasis en los socios. Con el fin de concientizar un endeudamiento responsable, así como las diferentes alternativas de ahorro programado, inversiones y demás temas que vinculan a la adecuada toma de decisiones, que muchas veces por desconocimiento generan dificultades en la economía de las personas.

No obstante, los proyectos antes mencionados, basan su ejecución en diferentes dimensiones una de ellas es la concientización con el medio ambiente. Anteriormente se expuso que el segmento 1 maneja un alto valor en activos y parte de este rubro comprende propiedad planta y equipo. Es ahí donde se enfoca el factor social creado de forma segura un proyecto amigable con el medioambiente.

Las inversiones que contemplan este tipo de transacciones están contempladas dentro del análisis presupuestario, que enmarca a un plan sustentable como lo es la adquisición de vehículos eléctricos o construcción y adquisición de propiedades con certificaciones, que promuevan de forma sostenible a los negocios.

2.3. Análisis interno y externo de la responsabilidad social

Es fundamental que las cooperativas de ahorro y crédito definan previamente los objetivos de la institución en función de la sostenibilidad, a su vez que se encuentren identificados los riesgos y oportunidades que conlleva la aplicación de estos y que vaya en relación con la estrategia corporativa.

1. Análisis presupuestario

Las cooperativas de ahorro y crédito con el cierre del periodo fiscal, presenta a sus entes de control los diferentes balances, e información que determina la situación económica en la que se encuentre. Una vez reunido los directivos ejecutan un plan de acción presupuestario, mismo que tiene lineamientos y deberes accionares que en caminan a la planeación estratégica con el fin de conseguir los objetivos empresariales.

Dentro del análisis presupuestario las cooperativas de ahorro y crédito determinan un monto para el segmento de cuentas relacionadas con la responsabilidad social, que va en función a diferentes determinaciones que serán, un porcentaje relacionado al gasto operativo, a la utilidad del ejercicio, o de forma preestablecida según el presupuesto presentado en función a los diversos proyectos y actividades que enmarquen conductas de responsabilidad social, a realizarse dentro del año en curso.

2. Metodología

El modelo se basa en el desempeño de sus actividades empresariales vinculadas a la evaluación de RSC, con el objetivo que le permita conocer el nivel de desarrollo que alcanza en el ámbito de la responsabilidad social.

En tal sentido, se identificarán y clasificarán las herramientas que contribuyan al cumplimiento de los objetivos del modelo, mismo que se representan a continuación:

Tabla 5. Herramientas del modelo RSC

| Herramienta | Desarrollo |
|-------------------------|--|
| Evaluación de practicas | Medir el porcentaje de avance de los procedimientos de RSC, con la adecuada identificación de las actividades que se manejan, las que se requieren incrementar, o aquellas que se desean mejorar y potencializar. Con esta evaluación se permite impulsar y fortalecer el desarrollo del modelo. |
| Variables | Con la aplicación de esta herramienta se pretende cuantificar las variables que tengan relación con la RSC dentro de las cooperativas de ahorro y crédito. Con el objetivo de recopilar datos de naturaleza financiera y aquellos menos perceptibles como los son los no financieros vinculados a los procedimientos sociales. |
| Capacitación | Generar dentro de la institución habilidades de liderazgo, además de concientización sobre los procesos de RSC que impulsen el cumplimiento de la estrategia institucional. |
| Grupos de interés | Ejecutar proyectos que involucren a todos los grupos de interés, que relacionen sus objetivos e influencia dentro de la institución. |
| Principios | Mantener y potencializar los principios que maneja la institución, con el fin de determinar códigos éticos que lideren la conducta de la institución. |
| Gestión de riesgo | Analizar los riesgos implícitos en la aplicación del modelo, con el fin de determinar medidas responsables que se minimice el riesgo y la vulnerabilidad de manera generalizada. |
| Comunicación | Definir canales de comunicación tanto internos como externos, que contribuyan a difundir la gestión del modelo de RSC. |
| Costos | Cuantificar el costo beneficio, además del impacto que genera la aplicación del modelo de RSC, en función al retorno financiero dentro de la cooperativa de ahorro y crédito. |
| Sistematización | Recopilar la información a través de reportes, que reflejen los procedimientos de RSC con información priorizada y generalizada. |

Fuente: (Morales, 2010)

3. Planeación

A través de esta fase se definirán los objetivos y estrategias, que constituirán las bases del modelo de RSC mismos que reflejarán su correlación con las necesidades con los grupos de interés de la institución, así como el medio en el cual se desenvuelve. Dentro de este componente también se establecen los límites, así como los resultados a obtener, los manuales, y procedimientos.

La planificación comprende una de las fases más importantes para la ejecución del modelo de RSC por que fundamente las bases, sobre las cuales se guiará y tomará dirección los proyectos contemplados. “De la calidad de la planeación, depende el éxito del modelo”.

4. Implementación

Este componente comprende la cristalización y realización práctica de la planeación previamente contemplada en la fase anterior. Es una etapa importante en la medida que determinara la eficacia como la eficiencia, a la que estarán sometidos los recursos que intervengan dentro del modelo de RSC.

Esta fase operativa conlleva la aplicación de los procesos y el accionar que reflejaran los resultados. “De la rigurosidad de la implementación depende el buen desarrollo del modelo”.

5. Verificación

La verificación es el componente que identifica y permite la toma de decisiones en función de mejora continua o la oportuna corrección de procesos. Con la aplicación de esta fase se determina el nivel de competitividad que maneja la entidad, y se optimiza el seguimiento, así como la medición de los objetivos planteados, con la finalidad de distinguir el nivel de cumplimiento.

Con esta fase se comprueba que exista una correcta aplicación, así como comunicación adecuada del modelo de RSC que es aplicado, con veracidad y acorde a los parámetros normales para su posterior divulgación a los grupos de interés.

6. Aseguramiento

Este componente conforma el cierre del ciclo dentro del modelo RSC y tiene como función el recopilar las acciones realizadas tanto en función económica como social, y en base a sus índices poder disminuir las falencias presentadas, así como potencializar las fortalezas que se vinculen. Esta fase comprende un proceso decisivo dentro de la institución pues vincula la continuidad del proceso, que mantiene un resultado, así como el aseguramiento del inicio del nuevo proceso.

CAPÍTULO III. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Análisis de resultados

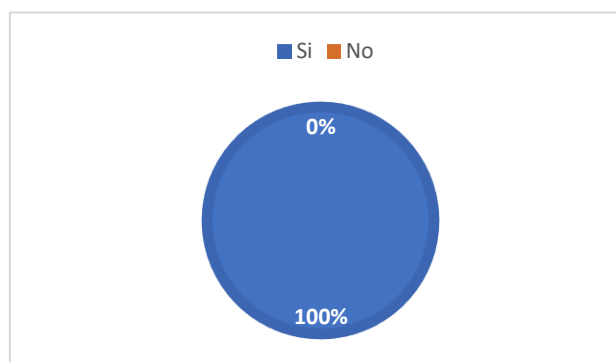
Para el análisis de la situación actual de la Responsabilidad Social Contable dentro de las cooperativas de ahorro y crédito se aplica una encuesta al sector de estudio, con el fin de obtener resultados acercados a la realidad del tema de investigación. Mismos que se detallan a continuación:

1. ¿Conoce que es la Responsabilidad Social Corporativa?

Tabla 6. Conocimiento RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 8 | 100% |
| No | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 1. Conocimiento RSC



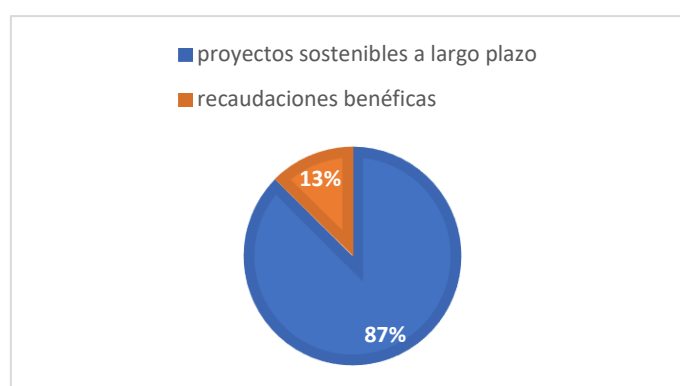
De forma unánime, se observa que el 100% de la población encuestada tiene conocimiento previo de la Responsabilidad Social Corporativa, aplicada a su entorno y medio en el que se desarrollan las cooperativas de ahorro y crédito.

2. ¿A qué idea asocia la RSC?

Tabla 7. Idea asociada RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-------------------------------------|------------|-------------|
| proyectos sostenibles a largo plazo | 7 | 87% |
| recaudaciones benéficas | 1 | 13% |
| donaciones y ayudas sociales | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 2. Idea asociada RSC



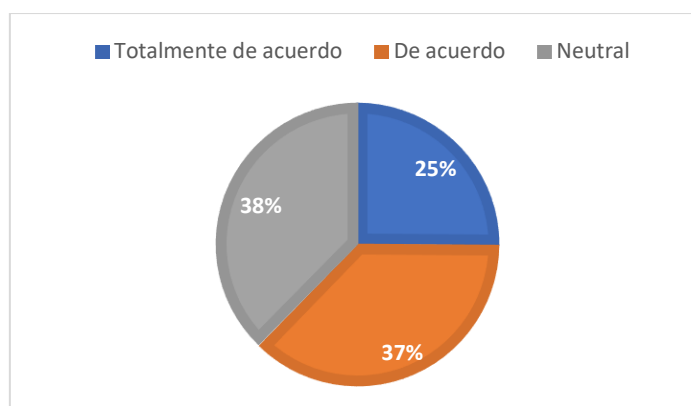
Con el análisis de la idea asociada a RSC se obtiene una gran diferencia que marca un 87% a la relación directa con proyectos sostenibles a largo plazo, lo cual nos permite identificar con claridad que la idea se encuentra bien encaminada dentro de la población encuestada, seguida de un 13% que asocian el tema con recaudaciones benéficas. Los resultados obtenidos indican una tendencia positiva hacia la correcta apreciación de la idea fundamentada en el tema de investigación y su aplicación de la responsabilidad social.

3. ¿Dentro de su institución aplican un modelo de RSC preestablecido?

Tabla 8. Aplicación de modelo RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------------------|------------|-------------|
| Totalmente de acuerdo | 2 | 25% |
| De acuerdo | 3 | 37% |
| Neutral | 3 | 38% |
| En desacuerdo | 0 | 0% |
| Totalmente en desacuerdo | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 3. Aplicación de modelo RSC



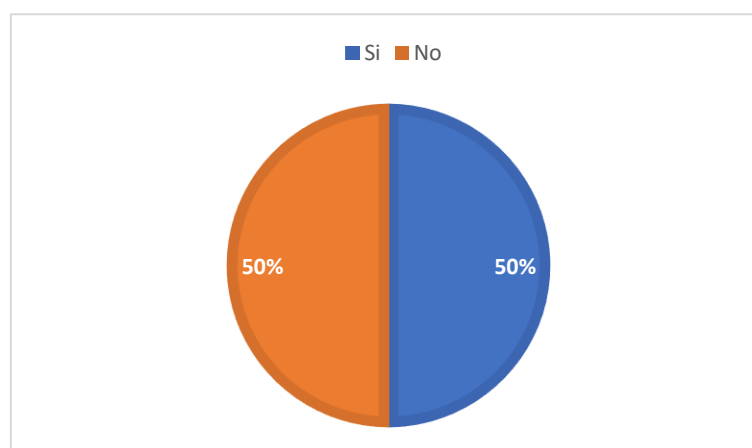
Si bien la RSC dentro de las cooperativas de ahorro y crédito, se mantiene como una idea clara y bien fundamentada, se evidencia que no se maneja de forma óptima la aplicación de un modelo preestablecido de RSC, con un 38% que representa la aplicación de forma neutral, seguido de un 37% que mantiene su respuesta en estar de acuerdo con la aplicación y tan solo un 25% que representa aquellas instituciones que realmente aplican un modelo preestablecido de RSC. En base a este análisis se identifica claramente que la RSC se aplica sin un modelo y procedimiento de responsabilidad social contable, lo que genera deficiencias, en la toma de decisiones previa a la ejecución de proyectos que vayan acorde a la planificación contable y cumplan su objeto de ayuda social.

4. ¿La responsabilidad social es un asunto de relaciones públicas muy importante?

Tabla 9. RSC visto como relaciones públicas

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 4 | 50% |
| No | 4 | 50% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 4. RSC visto como relaciones públicas



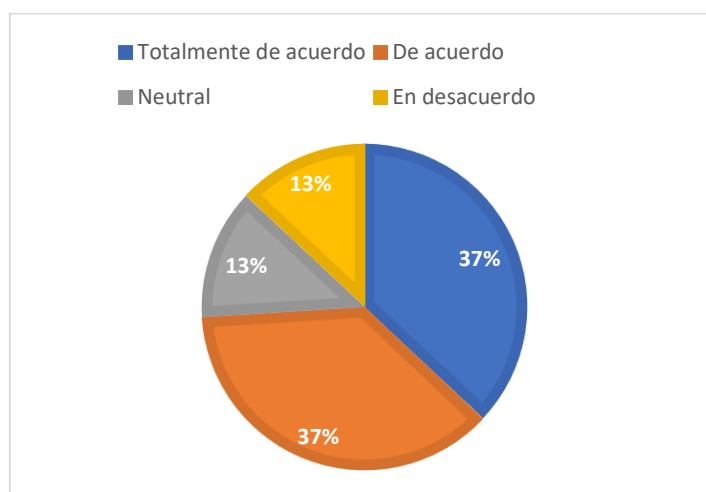
En base a la apreciación de la RSC frente al panorama de las relaciones publicas de mantiene una tendencia estrechamente marcada con el 50% a favor del planteamiento y el 50% en contra de asociar las relaciones publicas con los hechos sociales. Esta tendencia seria justificada, en base a las políticas y lineamientos con las que se basan las cooperativas de ahorro y crédito al momento de plantear sus proyectos sociales. De esta manera, se ha identificado que la mitad de ellas enfocan su aplicación a beneficio propio únicamente, mientras que la otra proporción empelan mayores esfuerzos en buscar el beneficio social común.

¿La RSC es vital para la sustentabilidad y rentabilidad de cualquier Institución?

Tabla 10. RSC como sustentabilidad y rentabilidad

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------------------|------------|-------------|
| Totalmente de acuerdo | 3 | 37% |
| De acuerdo | 3 | 37% |
| Neutral | 1 | 13% |
| En desacuerdo | 1 | 13% |
| Totalmente en desacuerdo | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 5. RSC como sustentabilidad y rentabilidad



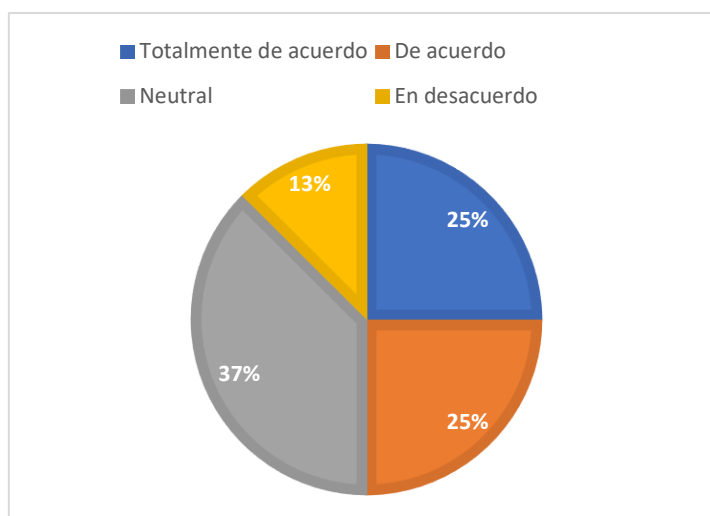
Al enfocar la RSC con la rentabilidad y sostenibilidad de las cooperativas de ahorro y crédito, se evidencia el total y parcial aceptación de esta interrogante en un 37% seguido de una posición neutral que representa el 13% y un mediano desacuerdo del 13%. Con los resultados expuestos ponemos determinar que existe medianamente la posición de relacionar los actos de responsabilidad social a la rentabilidad y sostenibilidad de la institución, pero no involucra una tendencia en el sector, lo que conlleva a la ejecución de proyectos que tienen como objeto el cumplimiento normativo, mas no una conducta de verdadera responsabilidad social en el medio.

5. ¿La economía actual influye a que la RSC tenga una baja prioridad dentro de las instituciones?

Tabla 11. RSC como influencia económica

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------------------|------------|-------------|
| Totalmente de acuerdo | 2 | 25% |
| De acuerdo | 2 | 25% |
| Neutral | 3 | 37% |
| En desacuerdo | 1 | 13% |
| Totalmente en desacuerdo | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 6. RSC como influencia económica



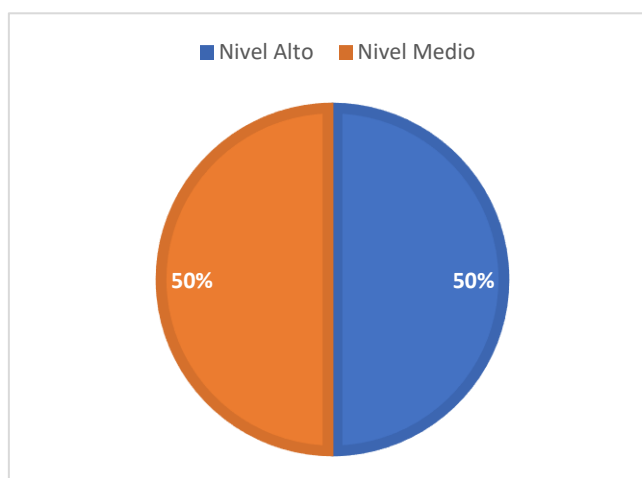
El análisis económico es un punto vital dentro de la aplicación de la RSC, es así como representa en un 37% con tendencia neutra, además del 25% de total aceptación y 25% de aceptación media al determinar que la economía influye directamente, en la prioridad con la cual se maneja, la aplicación y la influencia de la RSC en las cooperativas de ahorro y crédito. Esta relación determina que el nivel económico siempre estará estrechamente relacionado a la diligencia de la RSC, y es una realidad estandarizada de forma global.

6. ¿Hasta qué nivel es percibida su institución como poseedora de reputación social positiva?

Tabla 12. Reputación social

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| Nivel Alto | 4 | 50% |
| Nivel Medio | 4 | 50% |
| Nivel Bajo | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 7. Reputación social



La muestra de estudio nos indica una tendencia del 50% que maneje un alto nivel de reputación positiva, y un 50% con nivel medio. Esta determinación nos lleva a identificar que al ser instituciones que manejan principios e ideales sociales, tienden a reflejar a través de sus acciones e imagen esta perspectiva para con sus grupos de interés. Sin embargo, esta apreciación no siempre va en concordancia con la realidad de la verdadera aplicación de la RSC dentro del medio en el cual desarrollan sus actividades.

7. ¿Qué factores considera que influyen directamente en el desarrollo de la reputación de su institución?

Tabla 13. Factores de influencia RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|---|------------|-------------|
| Política publica | 2 | 25% |
| Reconocimiento social | 3 | 37% |
| Aplicación de RSC a todos los implicados con la institución | 1 | 12% |
| Ambiente de trabajo sano y seguro | 1 | 13% |
| Creación de valor del negocio | 1 | 13% |
| Proyectos sociales comunitarios | 0 | 0% |
| Enfoque ambiental | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 8. Factores de influencia RSC



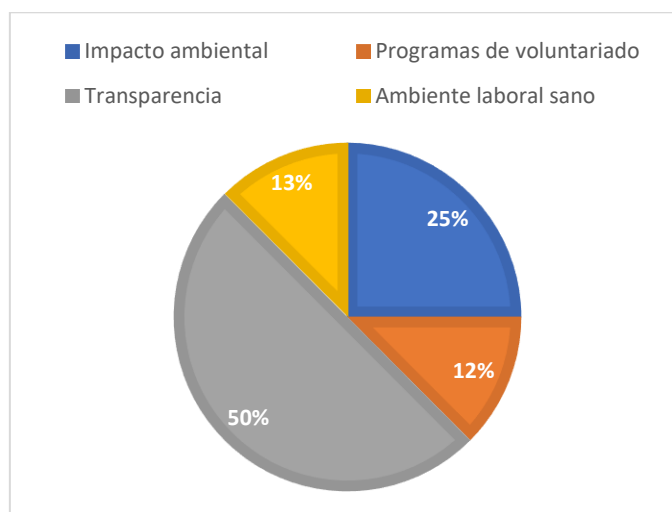
El reconocimiento social en un 37% representa el factor más influyente en el desarrollo de la reputación e imagen institucional, seguido del 25% que asocia esta idea a la política pública, el 13% se mantiene en la creación de un ambiente de trabajo sano y seguro, además de la creación de valor del negocio, finalmente un 12% representa la aplicación de RSC a todos los implicados con la institución.

8. ¿Cuáles son los principios sobre los que su institución basa sus acciones de RSC?

Tabla 14. Principios RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|---------------------------------|------------|-------------|
| Impacto ambiental | 2 | 25% |
| Programas de voluntariado | 1 | 12% |
| Transparencia | 4 | 50% |
| Ambiente laboral sano | 1 | 13% |
| Derechos Humanos | 0 | 0% |
| Igualdad de empleo y diversidad | 0 | 0% |
| Rendición de cuentas | 0 | 0% |
| Comportamiento Ético | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 9. Principios RSC



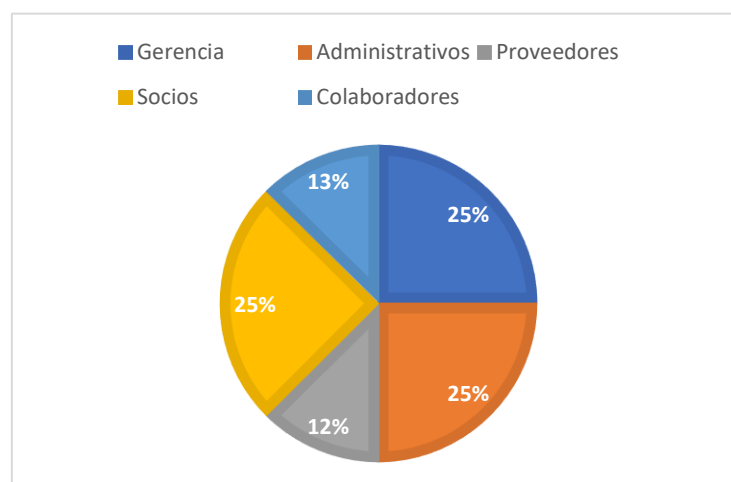
Las acciones de RSC dentro de las cooperativas de ahorro y crédito basan sus principios en un 50% a reflejar completa transparencia en su diario accionar, 25% implica la generación de acciones positivas frente al impacto ambiental, 13% generar un ambiente laboral sano, y un 12% enfocar sus proyectos a programas de voluntariado.

9. ¿Cuáles son las partes interesadas más influyentes en la estrategia de RSC?

Tabla 15. Partes interesadas RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-----------------|------------|-------------|
| Sector Publico | 0 | 0% |
| Gerencia | 2 | 25% |
| Administrativos | 2 | 25% |
| Proveedores | 1 | 12% |
| Socios | 2 | 25% |
| Colaboradores | 1 | 13% |
| Comunidad local | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 10. Partes interesadas RSC



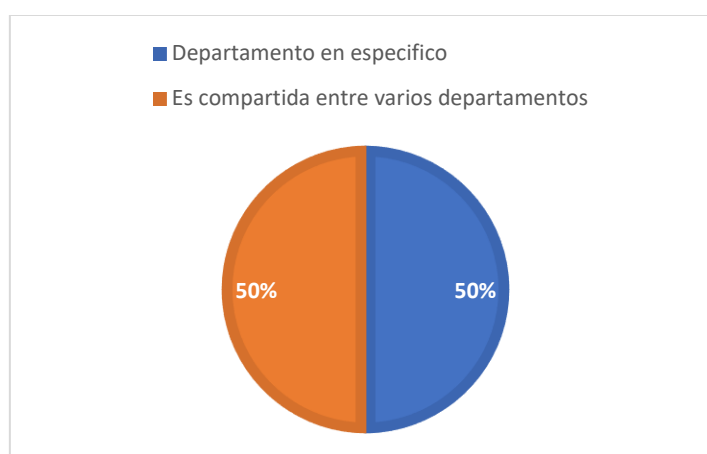
Las partes mayormente involucradas, que influyen en las estrategias de RSC se representan a nivel administrativo, gerencial, y de los socios con un 25% respectivamente, seguidos del 13% que es representado por los colaboradores y el 12% que pertenece a los proveedores. Esta estratificación abarca que la RSC está enfocada ligeramente proporcional a los grupos de interés, lo que nos muestra una inclinación positiva a la interrogante planteada.

10. ¿De su institución quien asume las acciones de Responsabilidad Social Corporativa?

Tabla 16. responsables RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--|------------|-------------|
| Departamento en específico | 4 | 50% |
| Es compartida entre varios departamentos | 4 | 50% |
| Apoyo externo | 0 | 0% |
| Nadie en específico | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 11. responsables RSC



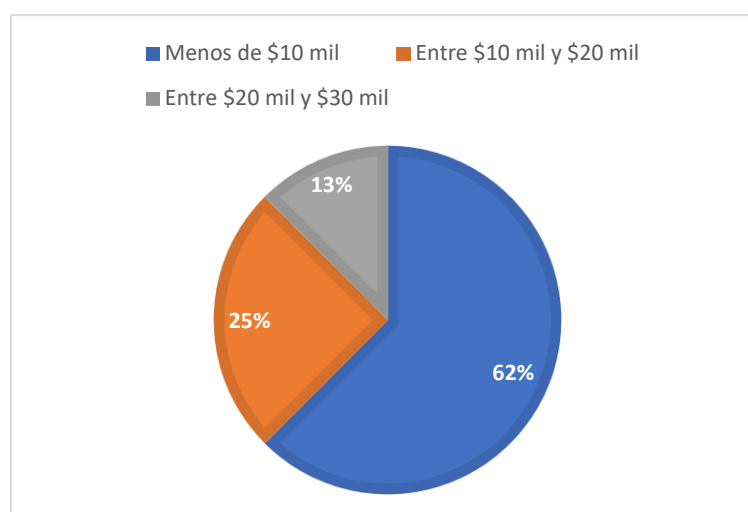
Las acciones de RSC están enfocadas en un 50% por un departamento especializado en específico a la generación de estas acciones, y un 50% está constituido por varios departamentos. Resultado que nos lleva a determinar que existe el compromiso de uno o varios departamentos quienes manejan la responsabilidad, sobre los proyectos, acciones y procesos, que reflejan la concientización social.

11. ¿Cuál es la inversión anual de su institución destinada a RSC?

Tabla 17. Monto de inversión

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|---------------------------|------------|-------------|
| Menos de \$10 mil | 5 | 62% |
| Entre \$10 mil y \$20 mil | 2 | 25% |
| Entre \$20 mil y \$30 mil | 1 | 13% |
| Entre \$30 mil y \$40 mil | 0 | 0% |
| Mas de \$40 mil | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 12. Monto de inversión



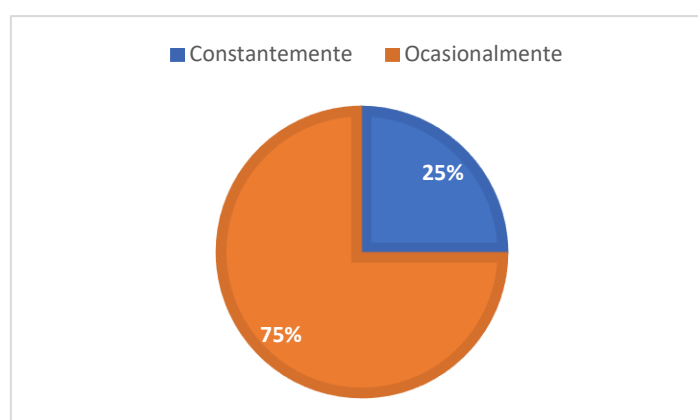
La inversión anual que reflejan los presupuestos, con respecto a acciones de RSC en un 62% son ejecutados con menos de \$10.000,00 el 25% se encuentra entre el monto de \$1.0000 y \$20.000 y finalmente un 13% destina sus fondos entre \$20.000 y \$30.000 esta apreciación nos lleva a identificar que los proyectos que ejecutan las cooperativas de ahorro y crédito en su mayoría no sobrepasan los \$10.000 y genera la interrogante que ancla este cuestionamiento a la sostenibilidad de la responsabilidad social y el retorno financiero dentro de estas instituciones.

12. ¿Mide y evalúa sus programas y procesos de RSC?

Tabla 18. Medición y evaluación RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|----------------|------------|-------------|
| Constantemente | 2 | 25% |
| Ocasionalmente | 6 | 75% |
| Nunca | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 13. Medición y evaluación RSC

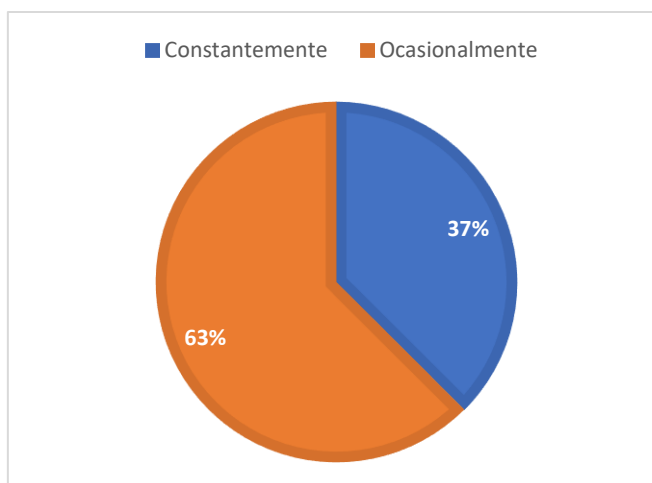


Los programas y procesos de RSC dentro de las cooperativas de ahorro y crédito en un 75% son ocasionalmente medidos y evaluados y tan solo un 25% constantemente. Esta apreciación nos muestra que, si bien existen actividades con relación al tema de estudio, no existe en debido seguimiento, lo que conlleva a la vulnerabilidad del verdadero objeto social, por el cual se dio la creación de este.

13. ¿Su entidad aplica indicadores relacionados a la RSC?

Tabla 19. Indicadores RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|----------------|------------|-------------|
| Constantemente | 3 | 37% |
| Ocasionalmente | 5 | 63% |
| Nunca | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 14. Indicadores RSC

Como ampliación a la interrogante anteriormente presentada como método de seguimiento se utiliza la aplicación de indicadores de cumplimiento de RSC, de lo cual determina una posición similar con el 63% aplicación ocasional, así como el 37% de una aplicación constante. Este panorama nos indica que al no aplicar de forma constante indicadores a los procesos, se vulnera la medición e identificación de déficit en el proceso, así como su ineficiente mejora dentro del mismo.

14. ¿Mantiene registros contables de las transacciones relacionadas a la RSC?

Tabla 20. Registros contables RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|----------------|------------|-------------|
| Constantemente | 2 | 25% |
| Ocasionalmente | 6 | 75% |
| Nunca | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

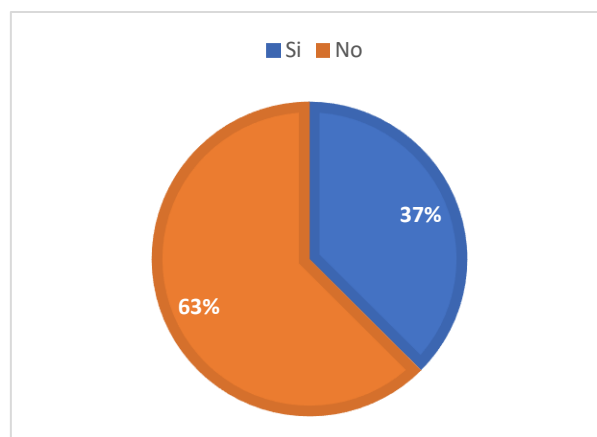
Gráfico 15. Registros contables RSC

La metodología contable social en un 75% que representa la mayor parte del análisis demuestra que ocasionalmente se ejecuta el registro transaccional con relación a las actividades sociales, factor que no se identificaría dentro de la contabilidad financiera. El 25% de la población de estudio cumple constantemente con esta evaluación. Conducta que nos lleva a identificar el informalismo y la cultura social contable que se maneja dentro de las cooperativas de ahorro y crédito, esta apreciación vulnera y evidencia la importancia de no manejar un modelo preestablecido de RSC.

15. ¿Su institución cuenta con una memoria de sostenibilidad?

Tabla 21. Memoria de sostenibilidad

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 3 | 37% |
| No | 5 | 63% |
| TOTAL | 8 | 100% |

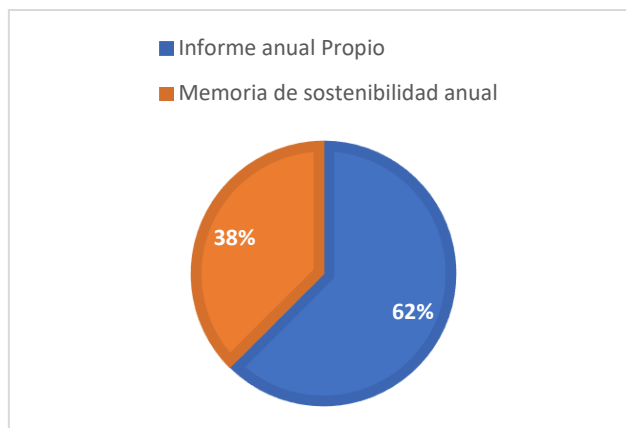
Gráfico 16. Memoria de sostenibilidad

La memoria de sostenibilidad es un instrumento que recopila de forma cronológica y acumulada todas las actividades con relación a la responsabilidad social de las instituciones, sin embargo, en un 63% las cooperativas de ahorro y crédito no tienen esta herramienta y tan solo un 37% si ejecutan esta actividad. Lo que nos lleva a identificar el nivel de compromiso para con las actividades de RSC, además de reflejar el nivel de importancia con el cual son ejecutados los proyectos de RSC.

16. ¿Cómo informa su institución sobre la RSC?

Tabla 22. Comunicación de resultados RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|---------------------------------|------------|-------------|
| Informe anual Propio | 5 | 62% |
| Informe auditado por un tercero | 0 | 0% |
| Memoria de sostenibilidad anual | 3 | 38% |
| No se informa | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

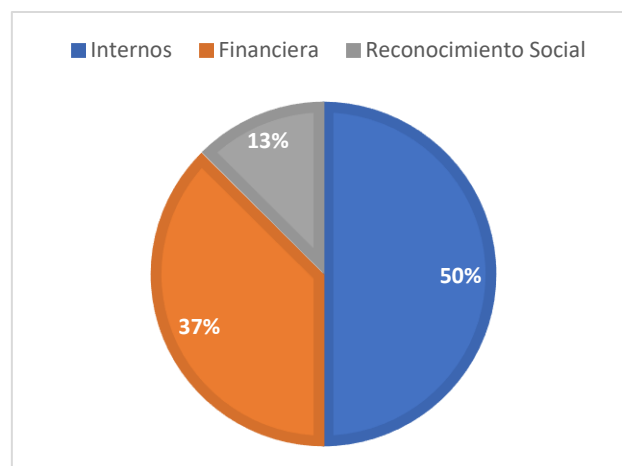
Gráfico 17. Comunicación de resultados RSC

La RSC dentro de las cooperativas de ahorro y crédito es informada a través de un informe anual propio o balance social en un 62% pues bien es un requerimiento normativo, y no va más allá de su cumplimiento preestablecido, tan solo el 38% emplea recursos en la elaboración de una memoria de sostenibilidad, de forma adicional.

17. ¿Cuáles son los beneficios que esperaría para su institución mediante la aplicación de RSC?

Tabla 23. Beneficios de aplicación RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-----------------------|------------|-------------|
| Internos | 4 | 50% |
| Financiera | 3 | 37% |
| Reconocimiento Social | 1 | 13% |
| Ambiental | 0 | 0% |
| TOTAL | 8 | 100% |

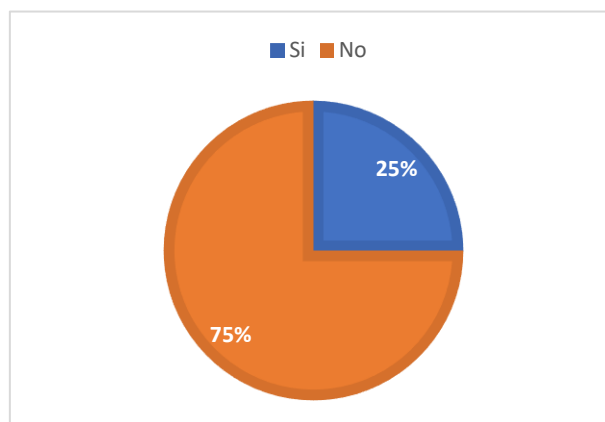
Gráfico 18. Beneficios de aplicación RSC

Los beneficios que se pretende obtener a través de la aplicación de actividades de RSC en un 50% representa la generación de beneficios internos, el 37% beneficios financieros, y tan solo un 13% emplea la aplicación de estas actividades a conseguir un reconocimiento social.

18. ¿Estaría dispuesto a realizar alianzas con otras instituciones para implementar sus acciones de RSC?

Tabla 24. Alianzas institucionales RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|-------------|
| Si | 2 | 25% |
| No | 6 | 75% |
| TOTAL | 8 | 100% |

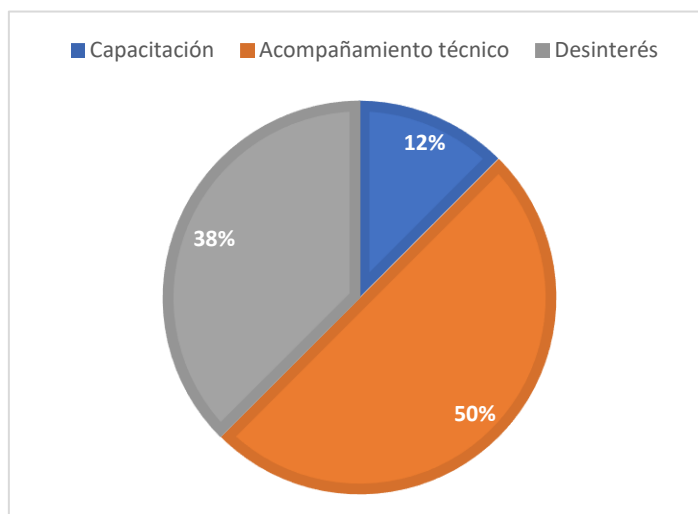
Gráfico 19. Alianzas institucionales RSC

Para el adecuado manejo de acciones de RSC tan solo el 25% de cooperativas de ahorro y crédito encuestadas emplearían sus esfuerzos en generar una alianza con otras instituciones y un 75% determina su total rechazo a esta consideración. Dicha apreciación es normalmente considerada al hablar de instituciones financieras, que manejan sigilo en todas sus operaciones.

19. ¿Cuál de las siguientes limitaciones afectan su plan de RSC?

Tabla 25. Limitantes RSC

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|------------------------|------------|-------------|
| Capacitación | 1 | 12% |
| Acompañamiento técnico | 4 | 50% |
| Recursos económicos | 0 | 0% |
| Desinterés | 3 | 38% |
| TOTAL | 8 | 100% |

Gráfico 20. Limitantes RSC

El limitante dentro de las actividades de RSC dentro de las cooperativas de ahorro y crédito en un 50% está representado por la falta de un acompañamiento técnico, es decir la idea asociada al tema de estudio es aplicada en su mayoría de una forma empírica y es esta apreciación lo que evidencia los diferentes déficits que muestra a la hora de su ejecución, adicionalmente en un 38% existe un desinterés con relación al tema lo que evidencia las falencias antes expuestas y un 12% contempla a la falta de capacitación como un factor limitante dentro de esta apreciación.

3.2. Propuesta de modelo de responsabilidad social con sus componentes.

- **Reseña de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador**

Las cooperativas de ahorro y crédito conforman uno de los modelos económicos presentes en el desarrollo económico en el Ecuador, que da al país la opción y alternativa de diferentes entidades que brinden bienestar y confianza en la población, por muchos años, hubo una concentración de la riqueza en ciertos grupos económicos de poder, lo que ocasionó un lento crecimiento económico así como la incrementación

de la pobreza en el país, además de mantener una elevada desigualdad social y económica.

Bajo estas determinaciones surge una nueva figura en el país con una visión más amplia de la economía, misma que fue amparada y conocida como la economía popular y solidaria, misma que tiene como objeto integrar a todos los sectores de la población, sin distinción ni exclusión alguna, con el objetivo de generar un ámbito económico más justo e incluyente.

En base a estas determinaciones, las cooperativas de ahorro y crédito se han convertido en eje principal en el desarrollo económico, cultural, social y económico con base de la intermediación financiera, estas instituciones centran sus actividades en las microfinanzas, con el objeto de manejar la verdadera inclusión financiera, misma que permita vincular a todos los sectores de la población.

Las cooperativas de ahorro y crédito surgieron a través de la saturación de las cajas de ahorro, las cuales en su momento se encargaban de financiar económicamente a los distintos sectores. En el año de 1879, nace el sistema cooperativo de ahorro y crédito, una vez fundada la primera caja de ahorro impulsada por la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso.

Pese a existir una ley que respaldaba al sistema cooperativo, aún no se alcanzaba el impulso o forjamiento del sector, al ser una normativa que carecía de una completa regulación y control hacia las actividades realizadas por quienes eran parte de las cooperativas, lo cual produjo un crecimiento muy débil del sector.

Con el transcurso del tiempo y la evolución de la economía en los años noventa, el gobierno promulga la bancarización del sector financiero, y es donde todas las

cooperativas de ahorro y crédito pasan al control de la Superintendencia de Bancos, con el objeto de respaldar los recursos de los depositantes, es donde se evidencia un crecimiento considerable e integral del sector.

Con la promulgación de la Ley de economía popular y solidaria en Ecuador amparado por su organismo de control SEPS, que reconocen los distintos tipos de sectores pertenecientes a dicho sistema: sector asociativo, sector comunitario, sector cooperativo, unidades económicas populares, cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro, entidades asociativas o solidarias, cajas o bancos comunales. Mediante este reconocimiento, se busca la regularización del sector de la economía informal, que representa el 50% de la fuerza laboral del país. Las cooperativas de ahorro y crédito como método de fortalecimiento determino pilares fundamentales que se ven envueltos en valores que los caracteriza e identifica como tal dentro del sector y son: la solidaridad, ayuda mutua, participación democrática de sus asociados, responsabilidad social, capacitación, autogestión y compromiso con la sociedad.

El sector cooperativo oferta servicios de intermediación financiera, que van en bien del desarrollo económico, así como el de sus socios, así como el cumplimiento de sus objetivos y planeamientos estratégicos.

- **Conceptualización**

El constante crecimiento económico que conllevan las organizaciones en la actualidad da paso a necesidad de idear mecanismos que involucren de manera consciente y sostenible a los grupos de interés de su giro de negocio, así como dentro de la sociedad, en la cual desenvuelven sus actividades.

Para la (Contaduría General de la Nación, 2021) contabilidad social “es un sistema de información que se orienta a la revelación del impacto producido en los hechos económicos ejecutados ante la sociedad, desde la perspectiva de cada componente.”

Dado lo expuesto los objetivos que pretende la contabilidad social en relación con la contabilidad financiera no contienen mayores diferencias, y buscan y fundamentan que su aplicabilidad sustente la toma de decisiones. Es importante recalcar que la contabilidad social direcciona su interés a la aplicación y medición de la contribución social, efectuada por la organización.

Un modelo es una estructura preestablecida, con un orden lógico que da paso a un sin número de procesos que tienen como objeto cumplir con una estrategia propuesta.

En el caso propuesto de un modelo de Responsabilidad Social Contable para las cooperativas de ahorro y crédito, se ha tomado como base los lineamientos y estándares de 3 modelos relacionados con la responsabilidad social, tales como Modelo de indicadores Ethos, Windsor y Boston *College*, que hacen referencia en diferentes dimensiones, aspectos del desarrollo de un esquema que contenga una visión amplia de la correcta ejecución de la responsabilidad social dentro de las instituciones, no solo como medio de cumplimiento normativo, sino más bien como herramienta de gestión financiera, así como estrategia de crecimiento social y empresarial.

Es así como, la ciencia contable a través del tiempo se ha vuelto inmersa en la evolución y adaptación a las actividades socialmente responsables, tales como los proyectos de los que forman parte las cooperativas de ahorro y crédito.

En tal sentido, se concuerda con (Hernandez, 2017) que se ha visto la necesidad de reorientar la metodología de medición, valoración y medición de hechos y transacciones sociales ejecutadas por las entidades. Esta descripción y análisis dio paso a la conceptualización de la responsabilidad social como sistema de información, que busca cuantificar el impacto de las actividades económicas de una institución

frente a la sociedad, el medio ambiente, además de sus grupos de interés a través de la presentación de informes relevantes, que demuestren el beneficio de la correcta aplicación social en las cooperativas de ahorro y crédito.

De otra manera (Araujo, 1995) expresa que la constante necesidad que exige la ciencia contable de efectuar un proceso además de una definición de modelo contable enfocado a la responsabilidad social, que represente la realidad y contextualice la aplicación de factores sociales, en virtud de la partida doble como método de identificación, medición valoración y revelación de transacciones sociales como herramienta efectiva.

Un modelo de RSC bien estructurado estará enfocado y alineado a procesos que involucren la ejecución de proyectos sociales que se ejecutan dentro de las organizaciones en beneficio de todo, ya sea a nivel interno como externo.

- **Objetivos del modelo**

Objetivos generales del modelo de Responsabilidad Social Contable para cooperativas de ahorro y crédito:

1. Evidenciar la realidad social de las cooperativas de ahorro y crédito, enfocado a su medio y sus grupos de interés que determinen la de forma razonable la veracidad de su aplicación.
2. Garantizar que la información presentada en el modelo de RSC tenga una fuente confiable y segura.
3. Establecer registros contables sociales permanentes, con aplicación del hecho generador, así como todas las características que involucren un buen registro y control contable transaccional establecido en la normativa vigente.

4. Controlar la información social, a través de la presentación de libros, informes y estructuras sociales, de forma constante.
5. Generar reportes sociales periódicamente, que den cumplimiento a todos los objetivos del modelo.
6. Monitorear la eficiencia del modelo de RSC a través de la aplicación de indicadores.

- **Metas del modelo**

A corto plazo, el modelo pretende identificar los factores que se involucran en la gestión social dentro de las cooperativas de ahorro y crédito. Determinar procesos y procedimientos enfocados a la realidad social de cada institución, con el adecuado registro contable social que garantice a la veracidad de la información social empleada.

A largo plazo, la meta de ejecutar un correcto y preestablecido modelo de RSC en las cooperativas de ahorro y crédito busca generar proyectos sostenibles y sustentables a través del tiempo que demuestren el verdadero compromiso del sector cooperativo financiero para con sus grupos de interés, con la correcta aplicación de esta herramienta que evidencia un cambio en la conducta social dentro de las instituciones.

- **Alcance**

El modelo de Responsabilidad Social Contable tiene una aplicación y adaptabilidad a todas las instituciones financieras bajo la denominación de cooperativas de ahorro y crédito, controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

- **Principios**

1. Económico y social. - Se orientan a la creación de procesos y procedimientos que respalden a todos los grupos de interés tanto en la materia económica como social, que garantice la optimización de recursos y su impacto social.

2. Continuidad. - tanto en la contabilidad financiera como en la social, que respalda el apoyo constante, con planeación, organización y dirección. Así como el generar proyectos a largo plazo que evidencien la buena gestión del modelo RSC. Con el objeto de evaluar este principio es importante considerar y evaluar que no existan factores que intervenga en la continuidad de los procesos tales como:

Tabla 26. Factores negativos de continuidad

| | |
|---|--|
| Tendencias negativas | Perdidas recurrentes, deficiencia de capital de trabajo, flujos de efectivo negativos, impacto social negativo mayor que positivo. |
| Dificultades financieras | Incumplimiento de obligaciones, dificultad al acceso crediticio, refinanciamientos, pérdidas en ventas de activos, problemas de índole social. |
| Otras restricciones internas o externas | Restricciones jurídicas, huelgas, catástrofes naturales. |

Fuente: (Hernandez, 2013)

3. Medición. – Los registros contables transaccionales son expresados en unidades preestablecidas, que sean cuantificables y se calculen a un valor razonable, que permitan monetizar el valor social generado dentro de la institución.
4. Periodificación. – Los datos presentados mantienen un orden preestablecido de un inicio a fin del periodo según se considere pertinente, y que delimite el tiempo de presentación de la información de forma periódica.
5. Fiabilidad. – Da a conocer que la información utilizada conlleva el carácter confiable, veras y segura, con fuentes y respaldos verificables. Que garantice la transparencia de la información y esté sujeta a cualquier ente de control.

6. Uniformidad. – Se mantiene una similitud entre los criterios presentados entre periodos, mismos que se mantengan a largo plazo, y en concordancia con la contabilidad financiera y social.
7. Exposición. – La información presentada es de carácter relevante y completa para la correcta presentación y comprensión a todos los grupos de interés.

Los principios expuestos para el modelo de RSC se basan en concordancia con el criterio de (Retolaza, 2009)

- **Mecanismos**

Para la correcta elaboración del modelo de RSC es importante considerar que contenga modelos estandarizados, que se enfoquen de forma generalizada en aspectos fundamentales como:

1. Culturales. – Las instituciones financieras ejecutan sus proyectos de forma general sin distinciones culturales, ni discriminatorias. Es importante que al evaluar la factibilidad de un proyecto a ejecutar se conozca la cultura de su comunidad, así como evaluación de su entorno geográfico.
2. Normativo. - Es indispensable que toda acción contemplada dentro del modelo no vulnere la normativa vigente, y se apoye y sustente a las buenas prácticas y cumplimiento del buen gobierno corporativo.
3. Crítica constructiva. - Este componente va enfocado a los factores externos, donde exista la apertura de la opinión pública, con el fin de mitigar cualquier interés propio y enfocar de forma parcial el beneficio a los grupos de interés que esta direccionado el proyecto.
4. Ética. - Todas las actividades realizadas, inclinan en enfocar un alto dominio de valores y actitudes enmarcadas en las normas que rigen las buenas acciones.

- **Canales de comunicación**

Como canales de comunicación, se utilizará y respaldará a través de los medios informáticos que se posea dentro de la institución, con el fin de que exista una comunicación fluida, oportuna y eficiente, los canales que se consideran son:

Tabla 27. Canales de comunicación

| Medio | Detalle |
|--------------------------------|---|
| Correo Institucional | Con el fin de mantener un respaldo del proceso ejecutado, así como la responsabilidad de la persona a cargo |
| Reuniones periódicas | Se realiza reuniones de forma presencial como telemática a través de las diferentes plataformas del medio |
| Archivos magnéticos en la nube | Con el fin de garantizar la prevalencia de la información, se mantendrá un archivo digital con acceso a los responsables a cargo. |

Fuente: Elaboración propia

- **Políticas**

Las políticas aplicables en el modelo de RSC se manejan bajo la contemplación de un manual preestablecido de políticas para la ejecución del modelo de responsabilidad social, donde se identifique claramente, los procesos, así como responsabilidades, limitaciones y demás factores que ayuden a esclarecer, como limitar la ejecución de este.

- **Proceso contable social**

Se mantiene un proceso contable similar al financiero donde intervengan las cuentas involucradas al movimiento social, así como su adecuada jurnalización a un libro diario, mayorización donde se agrupan por cuentas y dan un saldo de esta. Para obtener los

respectivos balances sociales con estructuras, reportes, e informes, con el fin de ejecutar el respectivo análisis del retorno financiero para la respectiva toma de decisiones.

Los documentos donde se registren las transacciones sociales harán parte del comprobante contable, el cual tendrá el mismo tratamiento que un comprobante financiero, mismos que se archivarán consecutivamente en los libros sociales, con el fin de constituir fundamentos para los respectivos reportes sociales, un modelo de presupuesto, o a largo plazo se aplicara a la memoria de sostenibilidad.

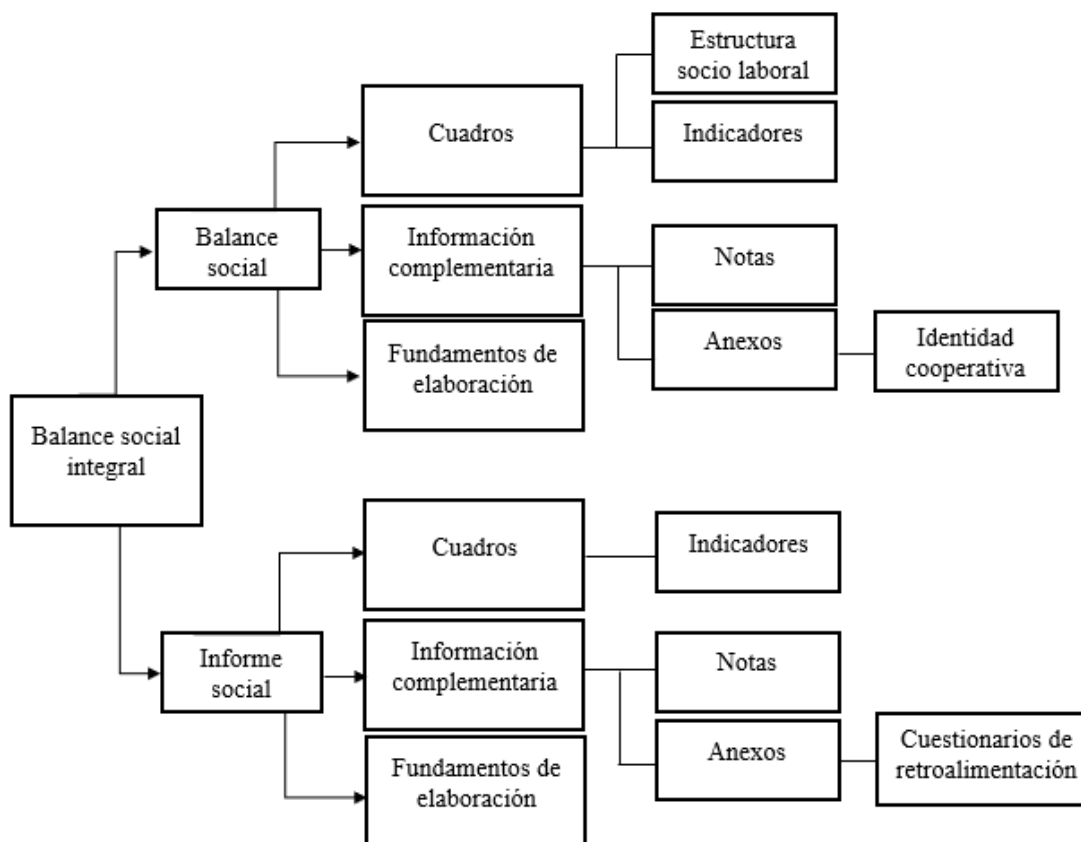
- **Estructura de modelo de balance social**

En concordancia con (Martinez, 2005) cada organización de la economía popular y solidaria ejercen sus funciones en base a la normativa que los rige, y mantiene un funcionamiento específico.

Por esta razón, la estructura de modelo de balance social se limita a las especificaciones que dictan su normativa, misma que tiene concordancia con el plan estratégico y social preestablecido por cada institución. Misma que se aplique de manera general a todas las organizaciones con este tipo de naturaleza y adaptarse según sea su necesidad.

A continuación, se presenta un esquema que sintetiza la interrelación del balance social y su presentación dentro de las cooperativas de ahorro y crédito:

Esquema 2. Modelo de Balance Social



Fuente: (SEPS, 2014)

- **Presupuesto**

El presupuesto se contempla a inicios del periodo vigente, por todos los responsables del proyecto de responsabilidad social, donde establezcan el monto para la ejecución, mismo que está sustentado por un análisis previo y vaya acorde a la realidad. Es importante considerar que el presupuesto se enfoque a cumplir con los objetivos del modelo así, además de ir en relación con el retorno financiero para con la institución.

- **Cronograma**

El cronograma se elabora por la persona responsable designada, en el cronograma se hace constar los procesos a realizar, fechas de realización y demás detalles, con el fin de dar un cumplimiento cronológico que sea evaluado y vaya acorde a los objetivos del modelo.

- **Difusión**

Con el objetivo que el modelo RSC sea implantado de forma adecuada, es importante que exista una difusión adecuada, como una capacitación constante a todos los niveles involucrados. Como herramienta de retroalimentación se propone, realizar una encuesta de conocimientos, con el fin de mitigar dudas y reforzar conocimientos.

- **Seguimiento**

Una vez que el modelo RSC este implementado dentro de la organización, según sea asignadas las responsabilidades, con monitoreo y el respectivo seguimiento a las actividades previamente designadas y estipuladas con el fin de mantener un medio de control a la eficiencia y eficacia de este.

- **Variables e indicadores**

El modelo de RSC cuenta y maneja variables de tipo cualitativas y cuantitativas, mismas que representan valores empleados por la organización y direccionados a los proyectos de responsabilidad social que inhiban como objeto de aplicación.

Con el objeto de medir y poder cuantificar estas variables de forma periódica, a través de la aplicación de indicadores, que emitan un porcentaje ya sea de cumplimiento, satisfacción, gestión o demás característica que nos muestre un panorama claro de la aplicación del modelo y sus resultados dentro de la institución.

En tal sentido se propone, los siguientes indicadores, mismos que serán acogidos según sea el caso, y los objetivos del proyecto social:

Tabla 28. Indicadores de RSC

| Indicadores | Detalle | Aspecto |
|---|---------------------------------|---|
| Desempeño económico | Desempeño económico | Analizan el modo en que las organizaciones afectan a las partes interesadas con las que interactúan de forma directa o indirecta. |
| | Presencia en el mercado | |
| | Impacto económico indirecto | |
| Financieros | Retorno financiero | Determinan la relación existente entre las cuentas sociales y las financieras, además de medir su gestión y aplicabilidad. |
| | Liquidez | |
| | Endeudamiento | |
| | Eficiencia | |
| Desempeño social | Aceptabilidad | Establecen rangos y porcentajes de impacto social en el medio donde se desarrollan. |
| | Aplicación | |
| | Imagen corporativa | |
| Desempeño laboral y ética en el trabajo | Desempeños trabajadores | Se enfocan al área laboral y mide tanto el desempeño como el retorno de buenas prácticas dentro de la organización. |
| | Salud y seguridad ocupacional | |
| | Plan de crecimiento profesional | |
| | Igualdad de oportunidades | |
| Derechos humanos | No discriminación | Pretende mantener un parámetro de igualdad entre los grupos de interés. |
| | Libertad de expresión | |
| | Trabajos forzados | |
| Desempeño ambiental | Bioseguridad | Hace referencia al impacto que genera las actividades frente al medioambiente en el cual se desarrolla |
| | Productos y servicios | |
| | Cumplimiento normativo | |
| | Concientización ambiental | |

Fuente: (Hernandez, 2013)

Con base a lo expuesto se pretende detallar indicadores que cumplan con la medición de los objetivos empleados en el modelo de RSC, sin embargo, se mejora, y optimiza

según sea la necesidad del caso. Siempre que su objetivo se encamine al cumplimiento y demuestren la objetividad de los proyectos empleados dentro de las cooperativas de ahorro y crédito.

Otra técnica que se utiliza como herramienta de medición es la aplicación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, mismos que se encuentran en la agenda 2030 y se enfocan a diferentes dimensiones como:

1. Fin de la pobreza
2. Hambre cero
3. Salud y bienestar
4. Educación de calidad
5. Igualdad de género
6. Trabajo decente y crecimiento económico
7. Reducción de las desigualdades
8. Ciudades y comunidades sostenibles
9. Acción por el clima
10. Paz justicia e instituciones solidas
11. Alianza para lograr los objetivos

En ese contexto los proyectos ejecutados enfocan su desarrollo a uno o varios de los ODS propuestos, que manejan un respaldo internacional, promueve la colaboración y garantizan que las acciones tomadas por las organizaciones se lleven a cabo de forma sostenible.

Finalmente, el uso de todos los parámetros expuestos en el modelo de RSC se denota que se encuentra integrado por hechos sociales que son ejecutados en el plano económico. Es así como, siempre que se relacionen entre sí se habla de que existe una valoración responsable y sostenible.

CONCLUSIONES

- El diseño del modelo de Responsabilidad Social Contable para cooperativas de ahorro y crédito está elaborado como un sistema integral que contiene procesos, procedimientos, y componentes que permiten y reflejan el esquema sobre el cual se aplica un proyecto social sostenible, así como el retorno financiero y su influencia dentro de la institución, es así como el modelo cumple con el objeto de evidenciar la eficiencia de la temática de estudio en base a la aplicación empresarial.
- La sustentación del estado del arte a partir del surgimiento y evolución de la responsabilidad social contable, enfocado a la toma de decisiones dentro de las cooperativas de ahorro y crédito, aprobó llegar a la obtención de resultados que generan un aporte teórico y de alto nivel investigativo para la correcta aplicación en la práctica, la metodología con base en el análisis y la deducción de conceptos relacionados a la temática contable de estudio.
- El enfoque de análisis los diferentes parámetros de la Responsabilidad Social Contable dentro del sector de estudio, determina la importancia que desarrolla su correcta aplicación, además de establecer las ventajas y falencias que con si conlleva el correcto manejo de un modelo previamente elaborado y aplicado dentro de las instituciones.
- La determinación, como resultado del estudio de los componentes y variables de la investigación, así como su impacto dentro del medio, se colaboró a proponer un modelo conceptual de Responsabilidad Social Contable para cooperativas de ahorro y crédito, mismo que está enfocado en base a las necesidades de las instituciones, así como a la correcta aplicación del concepto social orientado a la sostenibilidad, como herramienta de gestión que permita la mejora en la toma de decisiones.

RECOMENDACIONES

- Previo a la implementación de un modelo contable se realiza el correcto análisis y estudio de modelos que lo anteceden para tener bases y con ellos determinar las falencias, con el fin de mejorar, potencializar y evitar posibles fracasos en la aplicación de este.
- Mantener un medio de evolución constante al modelo planteado, con el objetivo de determinar que se cumplan los indicadores propuestos, además de manejar un sistema de seguimiento y mejora continua que involucre la correcta toma de decisiones.
- Incluir al modelo de Responsabilidad Social Contable una estrategia adecuada de gestión, con el fin de dar continuidad a la aplicación de este, con la generación de beneficios a todos los grupos de interés, además que mantenga una versatilidad que permita cambios, producto de nuevas investigaciones.

BIBLIOGRAFÍA

Andrade, P. (2017). *VALORACIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL*. Guayaquil: UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL.

Araujo, J. (1995). La contabilidad social. *C-CINCO Centro colombiano de Investigadores contables*, 49.

Avellán, N. (2018). DESAFÍOS DEL ÁREA CONTABLE ANTE LOS PROCESOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL IMPLEMENTADOS EN EL SECTOR EMPRESARIAL ECUATORIANO. *Universidad de las Fuerzas Armadas*, 9.

Bartolomé, J. (2012). La Responsabilidad Social Cooperativa y su medición a través del Balance Social Cooperativo. *ACI AMERICAS*, 27.

Bowen, H. (1953). *Social Responsibilities of the Businessman*. Londres: Harper Collins.

Cajas, F. (2016). Indicadores sociales en instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria. *RETOS*, 16.

Cajiga, J. (2014). El concepto de responsabilidad social empresarial. *Asociación Argentina de Derecho Administrativo*, 35.

Cárdenas, D. (2016). *Diagnóstico de la responsabilidad social empresarial*. Pereira: Universidad Tecnológica de Pereira.

CINIF. (2010). *Consejo Mexicano para la investigación y desarrollo de Normas de Información*. Mexico: Normas de Información Financiera.

Comisión Europea. (7 de 16 de 2008). *LIRO VERDE*. Obtenido de <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/PDF/?uri=CELEX:52008DC0466&from=EN>

- Conde, M. (2014). *Diseño de índices de divulgación de la información de responsabilidad social empresarial y gobierno corporativo*. Merida: Universidad de Extremadura.
- Contaduría General de la Nación. (23 de 10 de 2021). *La contabilidad y el control público: un enfoque conceptual, normativo y jurisprudencial*. Obtenido de <http://ijmsoridi.com/index.php/ijmsor/article/view/86>
- Correa, J. (2007). EVOLUCIÓN HISTÓRICA RESPONSABILIDAD SO DCEIA LLO ESM CPORNECSEAPRTIAOLS YDE BALANCE SOCIAL. *Universidad de Medellín*, 16.
- De La Rosa, M. (2009). La contabilidad entre la responsabilidad social y la competitividad. *Red Internacional de Investigadores en Competitividad*, 15.
- Expok News. (29 de 04 de 2011). *Comunicación de sustentabilidad y RSE*. Obtenido de <https://www.expoknews.com/definicion-y-principios-de-ciudadania-corporativa/>
- Freeman, E. (1984). *Strategic Management. A stakeholder approach*. Madrid: Cambridge.
- Fuentes, J., & Sanchez, S. (2013). Revelación de información sobre clientes, comunidad, empleados y medio ambiente en las entidades financieras españolas a través de las memorias de responsabilidad social corporativa. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 14.
- Gallegos, M. (2017). El balance social como herramienta de auditoría. *EAFIT*, 35.
- García, K. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social. *ESPACIOS*, 6.

- Gomez, M. (2012). Los informes de responsabilidad social empresarial: su evolución y tendencias en el contexto internacional. *ESPE*, 9.
- Guerra, P. (2014). Serie Estudios sobre Economía Popular y Solidaria. *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*, 45.
- Guilli, J. (2020). Responsabilidad Social. *Vision de Futuro*, 18.
- Hernandez, D. (2013). Modelo de contabilidad para la responsabilidad social empresarial. *CIVILIZAR*, 18.
- Hernandez, D. (2017). Modelo de Contabilidad Social como Herramienta de Gestión para la Responsabilidad Social Empresarial. *JIMSOR*, 13.
- Hernandez, F. (2005). *Propuesta de un modelo integral de competitividad económica para las empresas*. Mexico: Innovaciones de negocios UANL.
- Jacome, H. (2016). Economía Solidaria Historias y prácticas de su fortalecimiento. *SEPS*, 275.
- Luna, A. (2012). Bases Teóricas de la Bioética. *Fondo de Cultura Económica*, 19.
- Luque, A. (2020). La responsabilidad social en las asociaciones de la Economía Popular y Solidaria. *Universidad Tecnológica de Indoamérica*, 22.
- Martinez, H. (2005). *El marco ético de la responsabilidad social empresarial*. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana.
- Morales, R. (2010). RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL. *CONFECAMARAS*, 126.
- Navarro, F. (2012). Responsabilidad Social Corporativa: Teoria y Practica. *ESIC*, 28.

Ormaza, J. (2020). Responsabilidad social empresarial en el Ecuador: Abordaje desde la Agenda 2030. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, 18.

Peña, D. (23 de 12 de 2018). *Colsubsidio*. Obtenido de <https://www.agenciadeempleocolsubsidio.com/responsabilidad-social-corporativa/>

Piedra, A. (2019). RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR: UNA MEDICIÓN DESDE LA WEB. *TELOS*, 16.

Retolaza, J. (2009). Contabilidad Social para el bien común. *DEUSTO BUSINESS SCHOOL*, 28.

Ruíz, J. (2013). DISEÑO DE MODELO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN PYME. *Universidad Nacional de Colombia*, 165.

SEPS. (23 de 06 de 2014). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/interna-npe?762>

SEPS. (31 de 08 de 2021). *SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 1*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>

Soares, J. (2013). INDICADORES ETHOS. *Instituto ETHOS*, 112.

Tamayo, C. (2018). De la responsabilidad social empresarial al balance social. *COFIN*, 17.

Thomson, W. (1867). *Treatise on Natural Philosophy*. Reino Unido: Oxford University Press.

Valparaíso, P. U. (2006). Modelo de Gestión de RSE. *Vincular*, 12.

Vera, M. (2018). Evaluación financiera del segmento 1 de cooperativas de ahorro y crédito, antes y después de la aplicación de la Ley de Economía Popular y Solidaria. *Visión Empresarial*, 21.

ANEXOS

Anexo 1 Encuesta

MODELO Y PROCEDIMIENTO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL CONTABLE PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Nombre de la institución:

1. ¿Conoce que es la Responsabilidad Social Corporativa?
 - Si
 - No

2. ¿A qué idea asocia la RSC?
 - proyectos sostenibles a largo plazo
 - recaudaciones benéficas
 - donaciones y ayudas sociales

3. ¿Dentro de su institución aplican un modelo de RSC preestablecido?
 - Totalmente de acuerdo
 - De acuerdo
 - Neutral
 - En desacuerdo
 - Totalmente en desacuerdo

4. ¿La responsabilidad social es un asunto de relaciones públicas muy importante?
 - Totalmente de acuerdo
 - De acuerdo
 - Neutral
 - En desacuerdo
 - Totalmente en desacuerdo

5. ¿La responsabilidad social es vital para la sustentabilidad y rentabilidad de cualquier Institución?
- Totalmente de acuerdo
 - De acuerdo
 - Neutral
 - En desacuerdo
 - Totalmente en desacuerdo
6. ¿La economía actual influye a que la RSC tenga una baja prioridad dentro de las instituciones?
- Totalmente de acuerdo
 - De acuerdo
 - Neutral
 - En desacuerdo
 - Totalmente en desacuerdo
7. ¿Hasta qué nivel es percibida su institución como poseedora de reputación social positiva?
- Nivel Alto
 - Nivel Medio
 - Nivel Bajo
8. ¿Qué factores considera que influyen directamente en el desarrollo de la reputación de su institución?
- Política publica
 - Reconocimiento social
 - Aplicación de RSC a todos los implicados con la institución
 - Ambiente de trabajo sano y seguro
 - Creación de valor del negocio

- Proyectos sociales comunitarios
 - Enfoque ambiental
9. ¿Cuáles son los principios sobre los que su institución basa sus acciones de RSC?
- Impacto ambiental
 - Programas de voluntariado
 - Transparencia
 - Ambiente laboral sano
 - Derechos Humanos
 - Igualdad de empleo y diversidad
 - Rendición de cuentas
 - Comportamiento Ético
10. ¿Cuáles son las partes interesadas más influyentes en la estrategia de RSC?
- Sector Público
 - Gerencia
 - Administrativos
 - Proveedores
 - Socios
 - Colaboradores
 - Comunidad local
11. ¿De su institución quien asume las acciones de Responsabilidad Social Empresarial?
- Departamento en específico
 - Es compartida entre varios departamentos
 - Apoyo externo
 - Nadie en específico

12. ¿Cuál es la inversión anual de su institución destinada a RSC?

- Menos de \$10 mil
- Entre \$10 mil y \$20 mil
- Entre \$20 mil y \$30 mil
- Entre \$30 mil y \$40 mil
- Mas de \$40 mil

13. ¿Mide y evalúa sus programas y procesos de RSC?

- Constantemente
- Ocasionalmente
- Nunca

14. ¿Su entidad aplica indicadores relacionados a la RSC?

- Constantemente
- Ocasionalmente
- Nunca

15. ¿Mantiene registros contables de las transacciones relacionadas a la RSC?

- Constantemente
- Ocasionalmente
- Nunca

16. ¿Su institución cuenta con una memoria de sostenibilidad?

- Si
- No

17. ¿Cómo informa su institución sobre la RSC?

- Informe anual Propio
- Informe auditado por un tercero
- Memoria de sostenibilidad anual
- No se informa

18. ¿Cuáles son los beneficios que esperaría para su institución mediante la aplicación de Responsabilidad Social Empresarial?

- Internos
 - Financiera
 - Reconocimiento Social
 - Ambiental
19. ¿Estaría dispuesto a realizar alianzas con otras instituciones para implementar sus acciones de Responsabilidad Social Empresarial?
- Si
 - No
20. ¿Cuál de las siguientes limitaciones afectan su plan de Responsabilidad Social Empresarial?
- Capacitación
 - Acompañamiento técnico
 - Recursos económicos
 - Desinterés