

## La influencia social de la gestión financiera en los miembros de la cooperativa San José.

The social influence of financial management on the members of the San José cooperative.

A influência social da gestão financeira nos membros da cooperativa São José.

Pino García, Geovanna Katherine  
Universidad Regional Autónoma de Los Andes  
[pg.geovannakpg67@uniandes.edu.ec](mailto:pg.geovannakpg67@uniandes.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0003-4388-503X>



Naranjo Vaca, Myriam Johanna  
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo; Universidad Regional Autónoma de Los Andes  
[myriam.naranjo@esepoch.edu.ec](mailto:myriam.naranjo@esepoch.edu.ec); [pg.myriamjnv20@uniandes.edu.ec](mailto:pg.myriamjnv20@uniandes.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-4711-6575>



Quincha Zapata, Rolando Israel  
Universidad Regional Autónoma de Los Andes  
[pg.rolandoiqz04@uniandes.edu.ec](mailto:pg.rolandoiqz04@uniandes.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0003-3925-0605>



Pazmiño Veloz, Deyssi Jhomayta  
Universidad Regional Autónoma de Los Andes  
[pg.deyssijpv76@uniandes.edu.ec](mailto:pg.deyssijpv76@uniandes.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0009-3022-4703>



 DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/n1/440>

### Como citar:

Pino García, G. K., Naranjo Vaca, M. J., Quincha Zapata, R. I., & Pazmiño Veloz, D. J. (2024). La influencia social de la gestión financiera en los miembros de la cooperativa San José. *Código Científico Revista De Investigación*, 5(1), 1379–1397.

**Recibido:** 23/04/2024

**Aceptado:** 29/05/2024

**Publicado:** 30/06/2024

## Resumen

El estudio se destaca por examinar cómo la gestión financiera afecta las obligaciones sociales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) San José Ltda., ya que en ocasiones se da más importancia al aspecto financiero que a las responsabilidades sociales. Como resultado, el objetivo de la investigación fue determinar el impacto social y la gestión financiera en los socios de la Cooperativa San José Ltda. durante el período de 2016 a 2020. Para lograrlo, se empleó el enfoque empírico, utilizando una encuesta dirigida a los socios. Esta encuesta obtuvo un Alfa de Cronbach de 0.786 en un análisis de confiabilidad, lo que indica que el instrumento utilizado es confiable y puede medir el comportamiento de las variables.

Los estados financieros y balances sociales de COAC San José Ltda. también fueron analizados utilizando la técnica de análisis documental. Los resultados muestran que los indicadores de rentabilidad disminuyeron para el año 2020, donde una de las causas principales fue la crisis económica causada por la pandemia de COVID-19, la cual afectó a la mayoría de los sectores empresariales, incluido el segmento del cooperativismo. Mientras tanto, los indicadores sociales que no se logran satisfactoriamente incluyen el cumplimiento del presupuesto de capacitación y el nivel de colocación de créditos de necesidades sociales. Los resultados de la encuesta determinaron un coeficiente de correlación de Pearson de 0.616, que indica una relación significativa entre las variables.

**Palabras clave:** Gestión financiera, Balance, Responsabilidad Social, Impacto social.

## Abstract

The study stands out for examining how financial management affects the social obligations of Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) San José Ltda. as sometimes the financial aspect is given more importance than social responsibilities. As a result, the objective of the research was to determine the social impact and financial management in the members of Cooperativa San José Ltda. during the period from 2016 to 2020. To achieve this, the empirical approach was employed, using a survey directed to the partners. This survey obtained a Cronbach's Alpha of 0.786 in a reliability analysis, indicating that the instrument used is reliable and can measure the behavior of the variables.

The financial statements and balance sheets of COAC San José Ltda. were also analyzed using the documentary analysis technique. The results show that the profitability indicators decreased for the year 2020, where one of the main causes was the economic crisis caused by the COVID-19 pandemic, which affected most of the business sectors, including the cooperative segment. Meanwhile, social indicators that are not satisfactorily achieved include compliance with the training budget and the level of placement of social needs loans. The survey results determined a Pearson correlation coefficient of 0.616, indicating a significant relationship between the variables.

**Keywords:** Financial management, Balance sheet, Social responsibility, Social impact.

## Resumo

O estudo é notável por examinar como a gestão financeira afeta as obrigações sociais da Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) San José Ltda, pois às vezes é dada mais importância ao aspecto financeiro do que às responsabilidades sociais. Como resultado, o objetivo da pesquisa foi determinar o impacto social e a gestão financeira sobre os membros da Cooperativa San José Ltda. durante o período de 2016 a 2020. Para isso, foi utilizada a abordagem empírica, por meio de uma pesquisa com os associados. Essa pesquisa obteve um

Alfa de Cronbach de 0,786 em uma análise de confiabilidade, o que indica que o instrumento utilizado é confiável e pode medir o comportamento das variáveis.

Também foram analisadas as demonstrações financeiras e os balanços patrimoniais da COAC São José Ltda., utilizando a técnica de análise documental. Os resultados mostram que os indicadores de rentabilidade diminuiram até 2020, onde uma das principais causas foi a crise econômica causada pela pandemia da COVID-19, que afetou a maioria dos setores empresariais, inclusive o segmento cooperativista. Enquanto isso, os indicadores sociais que não são alcançados de forma satisfatória incluem o cumprimento do orçamento de formação e o nível de colocação de empréstimos para necessidades sociais. Os resultados da pesquisa determinaram um coeficiente de correlação de Pearson de 0,616, indicando uma relação significativa entre as variáveis.

**Palavras-chave:** Gestão financeira, Balanço, Responsabilidade social, Impacto social.

## Introducción

La investigación aborda dos temas interconectados: la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) San José Ltda. y el impacto social que la gestión tiene en los socios. Córdova (2016) afirma que la gestión financiera es crucial para cualquier empresa porque implica el control de sus operaciones, el cumplimiento de leyes, la seguridad de la información financiera, la efectividad, la eficiencia operacional, las fuentes de financiamiento y las regulaciones aplicables; estos son aspectos cruciales para cualquier empresa, y mucho más para una institución dedicada a brindar servicios financieros como COAC San José Ltda.

El campo de la gestión financiera, según Gitman y Zutter (2013) es amplio y dinámico, debido a que existen componentes financieros en cualquier organización; razón por la que, las decisiones o acciones que se tomen en torno a ésta afectan el funcionamiento normal de las organizaciones. Por lo tanto, es un contexto que siempre revestirá importancia y en particular para la COAC San José Ltda, que, además, al ser regulada por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS, 2018) está obligada a reportar anualmente un balance social que evidencie el nivel de cumplimiento de sus principios y objetivos sociales.

El crecimiento de las cooperativas de ahorro y crédito en los últimos tiempos ha sido significativo, debido a que la mayoría de las empresas se desarrollan en un ambiente de buenas

prácticas, constituyéndose así en un factor indispensable para un desarrollo económico sostenible (Fernández y Rivera, 2016). En este sentido, Rodríguez (2015) expresa que las cooperativas son un elemento importante de transformación social, por cuanto, son difusoras de valores, contribuyen a crear empleo a partir de relaciones de producción solidarias.

El enfoque social de las cooperativas se está perdiendo en un mundo globalizado y mercantilizado, según estudios como los realizados por Bretos, Díaz y Marcuello (2020). Estos estudios proponen modelos como la "cooperativa social" que incorporan el interés general a través de la búsqueda de beneficios para la sociedad en su conjunto o un grupo objetivo específico, dando respuesta generalmente a necesidades sociales insatisfechas.

Un estudio de 2018 de González, Alfonso, Ojeda y Barrios encontró que las cooperativas no tienen herramientas para mostrar su impacto social en Latinoamérica. La Declaración de Identidad Cooperativa, aprobada en el Congreso de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), también refleja este problema. Por lo tanto, cuando se trata de instrumentos de medición, se han identificado varias ideas, especialmente una que considera la implementación de una herramienta cuadro de mando integral para la gestión del impacto social. Esta herramienta, en su parte medular, examina un conjunto de indicadores de resultados relacionados con los objetivos estratégicos. Según Murillo (2019).

En Ecuador, un estudio de Coba, Díaz y Tapia (2020), con una perspectiva similar a la del presente estudio, examinó los efectos financieros de la implementación de principios cooperativos. Compararon los datos financieros de las COACS con los resultados de una encuesta a los socios y descubrieron que una mayor participación en democracia reduce la morosidad y aumenta la liquidez cuando se establece membresía.

Durante los últimos años, el cooperativismo en Ecuador ha sufrido diversas dificultades. Sin embargo, uno de los eventos más significativos fue el Feriado Bancario de 1999, el cual provocó el cierre de algunas instituciones bancarias, afectando tanto al sector

financiero como a la población en general. A pesar de esto, obtuvieron una ventaja competitiva ante las demás entidades financieras porque la población las eligió como primera opción y experimentaron un crecimiento significativo, principalmente debido a las medidas de seguridad y control de activos que implementaron las empresas (Samaniego, Naranjo, Cabezas y Bastidas, 2020).

Según Méndez (2020), las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador son consideradas como un modelo capitalista, enfocándose en un funcionamiento económico, con actividades enfocadas en mantener los activos, pasivos y el patrimonio en el balance financiero. Esto se debe a que son pocas las entidades que aplican los principios populares y solidarios propios del sistema cooperativo. Arguello, Purcachi y Pérez (2019) describen la economía popular y solidaria como una opción para el desarrollo en respuesta a los múltiples inconvenientes estructurales que enfrentan naciones subdesarrolladas como Ecuador. Además, permite la reducción de los niveles de pobreza mediante un enfoque centrado en el bienestar común y la equidad.

Las cooperativas y otras organizaciones reguladas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) tienen una doctrina basada en el cumplimiento de los siguientes componentes: objetivos sociales, económicos, participación y control social de los miembros de la institución.

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda carecen de información y conocimiento sobre sus respectivos roles debido a que los componentes mencionados no se han estudiado de manera exhaustiva. El escenario descrito provoca un comportamiento equívoco sobre las expectativas en relación con el impacto social de los socios y el entorno en general de la gestión financiera de la cooperativa.

En consecuencia, la situación problemática de la institución examinada se debe a que la dualidad económica y social no siempre se combina de manera simultánea. En otras palabras,

en ocasiones, las decisiones tomadas para lograr los objetivos de gestión financiera se contradicen con los objetivos sociales de la cooperativa. Para una mejor comprensión, consulte la siguiente ilustración: Los Stakeholders (grupos de interés) generalmente no se benefician del presupuesto para la gestión social. El propósito del artículo es evaluar el impacto social y la gestión financiera en los socios de la Cooperativa San José Ltda durante el período de 2016 a 2020.

### Metodología

El enfoque de esta investigación es tanto cualitativo como cuantitativo. El enfoque cualitativo se basa en la recopilación de datos sobre el componente social de los socios de COAC San José Ltda. El enfoque cuantitativo se basa en la determinación de parámetros para la información subjetiva sobre el impacto social y su correlación con indicadores representativos de la gestión financiera de la institución.

Por la finalidad del estudio, se trata de una investigación aplicada, ya que en base a los resultados obtenidos se plantearon sugerencias en torno a la gestión financiera y/o gestión de la responsabilidad social de la cooperativa; además, desde el punto de vista del alcance, se realizó una investigación de tipo descriptiva, donde el investigador solo describe el comportamiento de las variables; es decir, no ejerce manipulación, ni interviene, debido a que trata de interpretar el impacto social que genera la gestión financiera de la COAC. Donde se escogió el método empírico apoyado en la aplicación de una encuesta y análisis documental.

Los socios activos de COAC San José Ltda, con 79.218 socios distribuidos entre sus 9 agencias, son la población objeto de estudio del presente estudio. Al ser una población considerable en cuanto a la cantidad de socios, se utilizó el siguiente muestreo probabilístico:

$$n = \frac{K^2 * N * P * Q}{e^2 * (N - 1) + K^2 * P * Q}$$

**Donde:**

- n: tamaño de la muestra
- N: tamaño de la población = 79.218
- K: coeficiente que tiene en cuenta el nivel de confianza (95%) = 1,96
- P: probabilidad de éxito = 0,50
- Q: probabilidad de fracaso = 0,50
- e: Error con que se trabajó = 0,05

$$n = \frac{1,96^2 * 79.218 * 0,50 * 0,50}{0,05^2 * (79.218 - 1) + 1,96^2 * 0,50 * 0,50}$$
$$n = \frac{76.078,17}{199}$$

$$n = 382$$

Como resultado, la muestra elegida para la encuesta fue de 382 socios. Además, la población investigada para determinar los resultados de la gestión financiera de la organización se compone de los informes financieros (estados financieros) de los años fiscales del 2016 al 2020, así como los balances sociales. Se utilizó un muestreo no probabilístico para determinar el número de documentos objeto de análisis; por lo tanto, para la presente investigación se analizan 15 documentos, que incluyen 5 balances generales, 5 estados de resultados y 5 balances sociales.

**Resultados**

El sector del cooperativismo ejerce una importante influencia en el desarrollo social y económico en la localidad donde se encuentren las cooperativas. En la presente investigación se analiza la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., y su influencia en el impacto social de los socios. La institución objeto de estudio comenzó sus actividades económicas en el año 1964; la cual inició con 50 integrantes, que poseían una visión

a largo plazo; por lo tanto, permitió el crecimiento empresarial de la organización, la misma que en la actualidad tiene nueve agencias ubicadas en las provincias de Los Ríos, Pichincha, Tungurahua y Bolívar.

En el proceso de evaluación de los estados financieros (Balance General y Estados de Resultados) de COAC San José Ltda, se eligieron los siguientes indicadores para el estudio: Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE), Rendimiento sobre el Activo (ROA), Índice de Endeudamiento y Liquidez. Mientras tanto, los principios del cooperativismo establecidos en la estructura del Balance Social se analizaron para conocer el cumplimiento de las obligaciones sociales que posee la institución; por lo tanto, se evaluaron los Balances Sociales de los años 2016 hasta 2020. Estos son los resultados obtenidos:

**Tabla 1**

*Indicadores Financieros 2016-2020*

<b>Indicadores</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
ROE	6.75%	9.73%	8.82%	7.17%	0.83%
ROA	0.88%	1.36%	1.33%	1.09%	0.12
Índice de Endeudamiento	87.02%	85.99%	84.88%	84.84%	85.69%
Margen de Utilidad Neta	7.29	11.44	10.36	8.93	1.01

*Nota:* Estados Financieros-COAC San José Ltda. (2020)

Los indicadores financieros permitieron determinar una perspectiva general sobre la situación financiera que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. El primer indicador analizado es el Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE), el cual expresa el rendimiento que alcanzaron los socios según su inversión, donde se identifica un decrecimiento sostenible en el periodo de tiempo analizado; para el año 2016 el valor fue de 6.75%, mientras que en el 2020 se redujo drásticamente, lo que implica un bajo rendimiento, puesto que, por cada dólar aportado por los socios, solo obtuvieron 0.83 centavos.

La situación del Rendimiento sobre los Activos (ROA) es similar. Desde 2016 hasta 2020, hubo una disminución significativa, lo que explica por qué los socios no obtuvieron un



rendimiento significativo de su inversión en activos en comparación con años anteriores. El análisis del margen de utilidad neta se llevó a cabo debido al escenario descrito, ya que se observa que, en los dos últimos períodos evaluados, 2019 y 2020, el indicador pasó del 8,93% al 1,01%. Esto se debe a la disminución de los ingresos de la cooperativa, especialmente en 2020. Se cita la crisis económica causada por la emergencia sanitaria de la pandemia de Covid-19 para encontrar otras explicaciones.

Se debe contrastar los resultados de los indicadores financieros con el promedio recomendado por la SEPS para el sector cooperativo. Por lo tanto, se examina la rentabilidad de la COAC San José Ltda., ya que es uno de los indicadores financieros más importantes que indica la capacidad de la empresa para obtener ganancias o utilidades. La siguiente es una descripción del estudio comparativo:

**Tabla 2**

*Análisis comparativo de la rentabilidad- año 2020*

ROE de la COAC	ROE sugerido	ROA de la COAC	ROA sugerido
0.83%	3.77	0.12%	0.49%

*Nota:* Boletín Financiero-COAC San José Ltda. (2020)

Los hallazgos del análisis comparativo de los índices de rentabilidad (ROA y ROE) indicaron que la cooperativa carece de los indicadores requeridos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Después de completar el análisis financiero correspondiente para evaluar el estado financiero de la COAC San José Ltda., se llevó a cabo una evaluación de los principios del cooperativismo. Se encontró que los siguientes principios recibieron la menor calificación: Adhesión Libre y Voluntaria, Control Democrático, Educación, Formación e Información, Cooperación entre Cooperativas y Compromiso con la Comunidad. (Véase la Tabla 3)

**Tabla 3***Principios del Balance Social*

N.º	Principios	Misión	Calif 2016	Calif 2017	Calif 2018	Calif 2019	Calif 2020
1	Adhesión Libre y Voluntaria	5	4.10	3.70	3.60	3.60	3.60
2	Control Democrático	5	4.60	3.80	3.40	3.40	3.40
3	Part. Económica de los miembros	5	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00
4	Autonomía e Independencia	5	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00
5	Educación, formación e información	5	0.80	2.00	2.60	2.60	2.60
6	Cooperación entre Cooperativas.	5	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
7	Compromiso con la comunidad	5	3.82	3.73	3.73	3.73	3.73

*Nota:* Balances Sociales-COAC San José Ltda. (2020)

Para explicar los resultados obtenidos de los Balances Sociales, se elabora una matriz de hallazgos que explique o argumente la calificación que poseen los principios del cooperativismo analizados en la tabla 4.

**Tabla 4***Matriz de hallazgos sobre el cumplimiento de los principios*

Nº	Principios	Hallazgos	2018	2019	2020	Interp.
1	Membresía y Voluntaria	% deserción de socios	8,35%	4,36%	2,70%	
		% de vocales de los órganos de gobierno procedentes de la comunidad local donde se desarrollan las agencias	50,00%	50,00%	50,00%	
2	Control Democrático de los miembros	% mujeres en los Consejos de Administración y Vigilancia	12,50%	12,50%	12,50%	Mejorar indicadores
		% de cumplimiento de presupuesto de capacitación por Consejos de Administración y	73,36%	73,36%	73,36%	Mejorar indicadores

		Vigilancia y Asamblea General				
4	Compromiso con la comunidad	% de crédito para necesidades sociales (vivienda, salud, educación)	5,48%	5,48%	5,48%	Mejorar indicadores

*Nota:* Balances Sociales. (2020)

Los hallazgos indicaron una disminución significativa en la rentabilidad de la COAC San José Ltda para el año 2020, lo que indica que la salud financiera se ha visto afectada por factores endógenos y exógenos, como las políticas internas, el cumplimiento de metas y la crisis económica agravada por la pandemia de COVID-19. Mientras tanto, los resultados de los indicadores sociales muestran que el porcentaje de cumplimiento del presupuesto de capacitación y créditos para necesidades sociales (salud, educación y vivienda) no ha mejorado en los últimos tres años; por lo tanto, la gestión financiera tiene un impacto en ciertos principios sociales.

Se aplicó un cuestionario de preguntas a los socios de la entidad financiera para comprender mejor el fenómeno de investigación y conocer sus opiniones sobre la gestión financiera y su impacto social. En el análisis de la confiabilidad del instrumento, se utilizó el estadístico Alfa de Cronbach, que indica que desde 0.70 en adelante, el instrumento es confiable y puede medir el comportamiento de las variables de manera precisa. El instrumento obtuvo un Alfa de Cronbach de 0.786, lo que indica que es confiable y puede explicar el comportamiento de las variables examinadas en este estudio.

### **Tabla 5**

*Estadístico de Fiabilidad.*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,786	8

*Nota:* Investigación de campo (2024)

En la aplicación de la encuesta se consideró a todos los socios de las diferentes agencias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda; las mismas que están ubicadas en las ciudades de Chimbo, Guaranda, Chillanes, San Miguel de Bolívar, Montalvo, Ventanas, Quito, Caluma y Ambato. Por lo tanto, es necesario manifestar que la aplicación del instrumento fue a través de correo electrónico por medio de la herramienta digital Google Forms. Es importante resaltar que es un cuestionario de preguntas con escala tipo Likert; con valoraciones de 1 a 5, donde: (1) Siempre, (2) Casi siempre, (3) Pocas veces, (4) Casi Nunca y (5) Nunca.

**Tabla 6**

*Resultados de la Encuesta – Gestión Financiera*

Categoría	Ítems	Escala				
		1	2	3	4	5
Gestión Financiera	La cooperativa brinda facilidades a todas las personas que quieran utilizar sus servicios y productos aceptando las responsabilidades que conlleva aquello.	27.2%	42.7%	24.3%	5.2%	0.5%
	Existe una contribución equitativa de los integrantes de la cooperativa y que hay controles democráticos sobre el capital.	30.1%	45.5%	22.0%	2.4%	-
	Participa activamente de las decisiones y establecimiento de políticas de la cooperativa.	32.7%	33.8%	22.8%	10.5%	0.3%
	Las decisiones de la gestión financiera de la COAC permiten un desarrollo socioeconómico sostenible de la localidad.	5%	17.8%	28.5%	30.9%	17.8%
Impacto Social	Durante la socialización del Balance Social, se contempla la presencia de comunidad, socios, proveedores y cliente interno.	4.5%	20.2%	28.3%	29.6%	17.5%
	La cooperativa ofrece capacitaciones a sus integrantes (dirigentes, gerente, empleados en general).	6.3%	20.9%	22.3%	29.3%	20.7%

---

Desde su perspectiva, los beneficios que ofrece la cooperativa le han permitido mejorar sus condiciones socioeconómicas.	1.6%	13.6%	23.6%	39.0%	22.3%
Las políticas y beneficios que posee la cooperativa han fomentado el desarrollo sostenible socioeconómico.	-	7.9%	38.4%	42.4%	11.8%

---

*Nota:* Investigación de campo.

La encuesta aplicada se organizó en función de las dos variables: gestión financiera e impacto social. Cada una de las variables tiene preguntas que intentan explicar en cierta medida el fenómeno de investigación. En cuanto a la variable de gestión financiera, se encontró que los socios generalmente creen que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. ofrece las facilidades para que todos puedan acceder a los bienes y servicios financieros de la institución, junto con las responsabilidades asociadas. Además, una gran cantidad de personas que participaron en la encuesta creen que existe un control justo y adecuado sobre el capital.

Sin embargo, el hallazgo principal es que la mayoría de los socios creen que las decisiones de gestión financiera no tienen un gran impacto en el desarrollo socioeconómico de la localidad, ya que hay indicadores sociales que deben mejorarse. Con respecto al análisis de la variable impacto social, se encontró que la presencia de la comunidad, los socios, los proveedores y los clientes internos no fue priorizada durante los procesos de socialización y rendición de cuentas por el cumplimiento de los principios del cooperativismo.

A los socios se les preguntó si los beneficios de la cooperativa les habían ayudado a mejorar sus condiciones socioeconómicas. La mayoría de las personas dijeron que rara vez perciben que la gestión de su entidad financiera haya tenido un impacto directo en sus condiciones socioeconómicas, aunque hay una gran cantidad de personas encuestadas que afirman lo contrario.

Se utilizó el coeficiente de correlación Pearson, que tiene un rango de +1 a -1; por lo tanto, un valor cero indicaría que no hay correlación entre las variables, pero un valor cercano

a uno indicaría que la correlación es significativa. Se utilizó una encuesta de escala de Likert para calcular el coeficiente de correlación de Pearson. Las preguntas se dividieron en grupos según las variables del estudio, lo que permitió analizar su correlación. Los resultados estadísticos se muestran a continuación.

**Tabla 7**

*Coeficiente de Correlación de Pearson.*

		Correlaciones	
		Gestión Financiera	Impacto social
Gestión Financiera	Correlación de Pearson	1	,616**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	382	382
Impacto social	Correlación de Pearson	,616**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	382	382

*Nota:* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Existe una relación entre el impacto social y la gestión financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., según el coeficiente de correlación de Pearson de 0,616. La sociedad que rodea a la cooperativa está influenciada por las estrategias y decisiones tomadas por su administración financiera. La relación es favorable, ya que una mejora en la gestión financiera aumentaría el impacto social.

La investigación reveló que la COAC San José Ltda tiene problemas para cumplir con algunos indicadores sociales, como la participación de mujeres en los consejos de administración y vigilancia, el cumplimiento del presupuesto de capacitación y la asignación de créditos para necesidades sociales. El establecimiento de controles previos, concurrentes y posteriores sobre los principios del cooperativismo se recomienda como alternativa de solución. Se recomienda también la creación de una planificación institucional que tenga en cuenta los recursos económicos y las acciones internas necesarias para cumplir con el presupuesto de capacitación y colocación de créditos para la salud, la vivienda y la educación.

## **Discusión**

Los hallazgos mencionados coinciden parcialmente con los hallazgos de la investigación actual, ya que la COAC San José Ltda. no cumple plenamente con los principios del cooperativismo porque tiene debilidades en la colocación de créditos de necesidades sociales. La gestión financiera tiene un impacto en el cumplimiento de actividades de responsabilidad social.

Según Bombón y Pacheco (2020), las cooperativas de ahorro y crédito tienen un impacto económico en los socios que las integran. Según los hallazgos de la investigación, los integrantes se unen voluntariamente a las cooperativas con el objetivo de obtener ingresos o beneficios económicos de la entidad financiera. Además, mencionan que la toma de decisiones se lleva a cabo de manera consensuada, lo que significa que existe un control democrático. La información proporcionada coincide con los datos recopilados, lo que indica que la COAC San José Ltda. cuenta con un indicador favorable en cuanto al control democrático. Además, un grupo de socios expresó que la gestión de la cooperativa ha tenido un impacto en sus condiciones socioeconómicas.

Los hallazgos explicados fortalecen la premisa del estudio, ya que la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. sirve para cumplir con los principios o indicadores sociales al establecer el presupuesto para talleres de capacitación y acciones de compromiso con la comunidad.

En su estudio sobre la responsabilidad social de las cooperativas y su retorno financiero, González, Narváez y Erazo (2020) descubrieron que algunos indicadores sociales aumentan el retorno de la inversión, pero no tienen datos financieros que demuestren esto, lo que dificulta la toma de decisiones de la gestión organizacional. Por lo tanto, las acciones en el ámbito financiero tienen un efecto social y económico.

Según González, Narváez y Erazo, es necesario abandonar la estrategia institucional de las acciones enfocadas en la responsabilidad social, ya que, para lograr el éxito en el ámbito comercial, los principios sociales deben ser concebidos como una herramienta de gestión. El escenario mencionado no se cumple en gran medida debido a que la mayoría de los socios de la COAC San José Ltda no están familiarizados con los beneficios o responsabilidades sociales de la cooperativa. Esto se evidencia en el aumento de la tasa de deserción en 2018 y 2019.

### **Conclusión**

Debido a la crisis económica causada por la pandemia de COVID-19, los indicadores de rentabilidad analizados (ROE, ROA y MUN) de la COAC San José Ltda disminuyeron en 2020. Otra razón es que, como respuesta a la crisis económica causada por la pandemia de COVID-19, las operaciones de crédito de la COAC se sometieron al diferimiento de cuotas. Como resultado de este contexto, la entidad no tiene ingresos por concepto de intereses de créditos otorgados o reembolso de capital.

La gestión organizacional debe mejorar los principios del cooperativismo, el control democrático de los miembros, la educación, la formación e información y la cooperación entre cooperativas. La COAC San José Ltda. debe mejorar los indicadores sociales, como el porcentaje de mujeres en el Consejo de Administración y Vigilancia, la capacitación, la formación e información y la colocación de créditos relacionados con la vivienda, la salud y la educación. donde el cumplimiento depende en gran medida de la gestión financiera.

La confiabilidad del instrumento demostrada por su Alfa de Cronbach de 0.786, lo que indica que las preguntas planteadas pueden evaluar el comportamiento de las variables de estudio. Mientras tanto, el coeficiente de correlación de Pearson de 0,616 indica una relación significativa entre el impacto social de los socios de COAC San José Ltda. y la gestión financiera.



## Referencias bibliográficas

- Arguello , L., Purcachi, W., y Pérez, M. (2019). La economía popular y solidaria en el desarrollo territorial. Análisis de las organizaciones del sector no financiero en la provincia de los Ríos-Ecuador. *OLIMPIA*, 16(53), 1-15. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7007077>
- Barba, D., y Gavilánez, M. (2016). Gestión social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de una provincia ecuatoriana. *Revista Ciencia UNEMI*, 9(19), 30-38. Recuperado de [doi:https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol9iss19.2016pp30-38p](https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol9iss19.2016pp30-38p)
- Bombón , D., y Pacheco, F. (2020). Impacto económico de las cooperativas de ahorro y crédito de tipo cerrada en los empleados de instituciones y empresas públicas y privadas. *Boletín de Coyuntura*, 1(18), 5-10. Recuperado de <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:9t6MohdLKhoJ:https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/download/1064/973/+&cd=4&hl=es&ct=clnk&gl=ec>
- Bretos, I., Díaz, M., y Marcuello, C. (2020). La Cooperativa de Iniciativa Social: un modelo de Empresa Social en España. *REVESCO. Revista de estudios corporativos*, 135(1), 1-19. Recuperado de <https://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/view/69186>
- Coba, E., Díaz, J., y Tapia, E. (2020). Impacto de los principios cooperativos en el sector financiero popular y solidario ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(2), 192-205. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7500752>
- Córdova, M. (2016). *Gestión Financiera: segunda edición*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Recuperado de [https://books.google.com.ec/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Gesti%C3%B3n+Financiera:+segunda+edici%C3%B3n&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=Gesti%C3%B3n%20Financiera%3A%20segunda%20edici%C3%B3n&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Gesti%C3%B3n+Financiera:+segunda+edici%C3%B3n&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Gesti%C3%B3n%20Financiera%3A%20segunda%20edici%C3%B3n&f=false)
- Fernández, A., y Rivera, C. (2016). *Metodología para el perfeccionamiento de la gestión empresarial*. Sangolquí: Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Recuperado de <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/11693/Metodologi%c2%b4a%20para%20el%20perfeccionamiento%20de%20la%20gesti%c2%b4n%20empresarial%20en%20cooperativas%20agropecuarias.%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Fernández, A., Chafra, S., Condo, G., y García, J. (2017). La gestión de cooperativas: un estudio en el sector de Ahorro y Crédito en Quito, Ecuador. *COODES. Cooperativismo y Desarrollo*, 5(2), 210-220. Recuperado de <http://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/173>

- Gitman, L., y Zutter, C. (2013). *Principios de administración financiera (12da. edición)*. México: Pearson Education. Recuperado de [https://books.google.com.ec/books?id=ULNOmwEACAAJ&dq=Principios+de+administraci%C3%B3n+financiera+\(12da.+edici%C3%B3n\)&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiltq08DyAhVnMVkFHbeJBRUQ6AEwAXoECAQQA](https://books.google.com.ec/books?id=ULNOmwEACAAJ&dq=Principios+de+administraci%C3%B3n+financiera+(12da.+edici%C3%B3n)&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiltq08DyAhVnMVkFHbeJBRUQ6AEwAXoECAQQA)
- González , J., Narváez, C., y Erazo , J. (2020). La gestión de responsabilidad social de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Azuay y su retorno financiero. *Dominio de las Ciencias*, 6(1), 4-33. Recuperado de <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1135/html>
- González, Y., Alfonso, J., Ojeda, L., y Barrios, Y. (2018). Instrumentos para la gestión de la responsabilidad social cooperativa. *COODES Revista de Cooperativismo y Desarrollo*, 4(1), 12-21. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5607710>
- Impacto de los principios cooperativos en el sector financiero popular y solidario. (2020). *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, 26(2). Recuperado de <https://www.redalyc.org/journal/280/28063431016/28063431016.pdf>
- LOEPS. (23 de Octubre de 2018). Registro Oficial Suplemento 648 de 27-feb.-2012. *Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Quito, Pichincha, Ecuador: Lexis Finder. Recuperado de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/REGLAMENTO%20GENERAL%20DE%20LA%20LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20agosto2020.pdf/66c4825b-cf79-4aa1-b995-1739be63bee3>
- Luque, A., y Ordoñez, J. (2019). Comparación de los resultados del balance social como herramienta de gestión: Los casos de CACEC y Chibuleo. *Revista Chakiñan*(17), 104-117. Recuperado de <http://scielo.senescyt.gob.ec/pdf/rchakin/n7/2550-6722-rchakin-07-00104.pdf>
- Mayorga, M., Masabanda, Á., Garcés , A., y Toaza , S. (2019). Análisis del enfoque social en el Sistema Financiero Popular y Solidario ecuatoriano. *Cofin Habana*, 13(2), 1-10. Recuperado de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v13n2/2073-6061-cofin-13-02-e15.pdf>
- Méndez, F. (2020). La responsabilidad social en la gestión cooperativa de ahorro y crédito Chone Ltda. *Dominio de las Ciencias*, 6(2), 1-10. Recuperado de <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1176/html>
- Murillo, L. (2020). Cuadro de mando integral para la gestión del impacto social en organizaciones de empleo inclusivo. *CIRIEC-España. Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 1(98), 153-188. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7320090>
- Rodríguez, O. (2015). La investigación universitaria sobre cooperativas y su impacto social: na aproximación a los casos de España, Argentina y Cuba. *Deusto Estudios Cooperativos*, 7(1), 41-63. Recuperado de doi: <https://doi.org/10.18543/dec-7-2015pp41-63>

- Ruíz, I., y Quesada , J. (2014). Los principios cooperativos como capital intangible ante los desafíos del cooperativismo. *Intangible Capital*, 10(5), 897-927. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/549/54932957003.pdf>
- Ruíz, M., y Andreia, L. (2016). Economía solidaria en el Ecuador: institucionalización y tipos de organizaciones. *Ciências Sociais Unisinos*, 52(3), 282-298. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/938/93849899002.pdf>
- Samaniego, H., Naranjo, F., Cabezas, M., & Bastidas, R. (2020). Competitividad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Santo. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 1(52), 1-27. Recuperado de <file:///C:/Users/Personal/Downloads/2442-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2969-2-10-20200831.pdf>