



DOI: <https://doi.org/10.64230/sca.v1i1.3>

“Gestión Contable y Sostenibilidad Financiera en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato”

“Accounting Governance and Financial Sustainability in Savings and Credit Cooperatives in Ambato, Ecuador”

Leslie Andrea Cando Arroba ¹

lcando2576@uta.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0007-6810-6011>

Universidad Técnica de Ambato (UTA)

Correspondencia: lcando2576@uta.edu.ec

Ciencias Sociales, Administración y Derecho

Artículo de Investigación

* **Recibido:** 30 Diciembre 2024 ***Aceptado:** 20 Enero 2025 ***Publicado:** 20 Febrero 2025

I. Egresada de Universidad Técnica de Ambato de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Carrera de Contabilidad; Ambato – Ecuador.

Resumen

El presente proyecto de investigación tiene como finalidad analizar como los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos influyen en la contabilidad y la sostenibilidad financiera del sector cooperativo de la ciudad de Ambato. Se efectuó mediante fuente primaria y secundaria, con la técnica de la entrevista y la observación, la cual se ejecutó a 12 cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2. De esta manera se obtuvo información financiera de las cooperativas estudiadas, tales como sus actividades influyen en la sostenibilidad financiera y en los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Además, de cómo el reconocimiento de los principios cooperativos influye significativamente en los resultados de las cooperativas. En efecto, se encontró que las cooperativas de ahorro y

crédito de Ambato muestran normalidades en sus indicadores financieros. Finalmente, podemos concluir que la Sostenibilidad Financiera y la Contabilidad se relacionan estrechamente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos, por lo que al adoptar prácticas financieras sólidas y alinearse con los ODS, las cooperativas tienen la capacidad de generar un impacto positivo en la comunidad, avanzando hacia un desarrollo sostenible y equitativo en la ciudad de Ambato.

Palabras Claves: *Sostenibilidad Financiera, Contabilidad, Sector Financiero Popular y Solidario, Inclusión.*

Abstract

The purpose of this research project is to analyze how the Sustainable Development Goals and cooperative principles influence accounting and financial sustainability of the cooperative sector of the city of Ambato. It was carried out using a primary and secondary source, with the interview and observation technique, which was carried out with 12 savings and credit cooperatives from segment 1 and 2. In this way, financial information was obtained from the cooperatives studied, such as their activities influence financial sustainability and the Sustainable Development Goals.

In addition, how the recognition of cooperative principles significantly influences the results of cooperatives. Indeed, it was found that the savings and credit cooperatives of Ambato show normality in their financial indicators. Finally, we can conclude that Financial Sustainability and Accounting are closely related to the Sustainable Development Goals and cooperative principles, so by adopting sound financial practices and aligning with the ODS, cooperatives can generate a positive impact in the community, advancing towards sustainable and equitable development in the city of Ambato.

Keywords: *Financial Sustainability, Accounting, Popular and Solidarity Financial Sector, Inclusion.*

Introducción

La Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (2022) manifiesta que el desarrollo sostenible es fomentado cuando las cooperativas de ahorro y crédito se basan en sus principios y valores. Por tal motivo, velan y se comprometen por el bienestar de sus comunidades. Las cooperativas y mutualistas a nivel mundial son entidades socioeconómicas de relevancia, creadas a favor de un cambio y una disminución de conflictos de intereses.

El gobierno ecuatoriano tiene la responsabilidad sobre la situación económica y social del país. Además, en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero (2014), se reconoce que el sistema económico es social y solidario. El sector de la Economía Popular y Solidaria es parte del nuevo enfoque de Finanzas Populares y Solidarias, donde implica superar las orientaciones tradicionales de resolución de problemas económicos, de organización del ahorro, crédito y servicios financieros (Cardoso Ruiz, 2013).

Además, Fonseca y Tapia (2019) mencionan que en Ambato del 100% de COAC, el 83% corresponden al segundo segmento. Se encuentran regidas por una ética social, las mismas que deben responder por una eficiencia institucional administrativa, económica y financiera, que les ayude a tolerar la sostenibilidad financiera a largo plazo.

La presente investigación se basa en el estudio de la contabilidad y sostenibilidad financiera en el sector cooperativo. Actualmente son considerados como un sector primordial, ya que ellos aportan al sector económico, ambiental y social a través de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Por tal motivo, nace mi inquietud de evaluar el comportamiento de las cooperativas de ahorro y crédito con el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Además, las cooperativas sufrieron una caída en los últimos años debido a la crisis social que se vive en el País, la degradación del medioambiente y la pandemia del SARS-CoV2 por la enfermedad del coronavirus 2019 la misma que está propagando el sufrimiento humano, y también ha desestabilizado la economía mundial. Existe la mayor recesión económica desde la Segunda Guerra Mundial que afectó de manera global (Mideros et al., 2020). Una de las principales razones para impulsar la sostenibilidad financiera en el Ecuador es la necesidad para abordar los desafíos ambientales, sociales que enfrenta el país, la desigualdad socioeconómica son algunos problemas urgentes que se deben enfrentar y las

finanzas sostenibles se presentan como una herramienta poderosa para abordar estas problemáticas, alineando las decisiones de inversión y financiamiento. El problema estriba en que no se han desarrollado herramientas de seguimiento adecuado, en el que exista un registro indispensable para conocer el aporte de las cooperativas en el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. En este escenario es fundamental analizar los ODS y su relación con las cooperativas de ahorro y crédito.

Desarrollo

Revisión de la Literatura

En este apartado se presenta los antecedentes investigativos que sirven de aporte para la investigación con una base sólida y actualizada relacionada con las variables que se abordan y finalmente se presenta el planteamiento de la hipótesis.

Sostenibilidad financiera y su repercusión en América Latina

La sostenibilidad financiera permite la estabilidad presupuestaria de la sociedad en el ámbito ambiental, social o económico a mediano y largo plazo, para llegar a la sustentabilidad financiera de un modo global (De la Vega-Mena et al., 2015). De la misma forma la sostenibilidad es importante para el sector financiero. Además, permite dirigir los fondos a empresas que tienen la capacidad de utilizar las oportunidades y garantizar que los sectores en riesgo utilicen adecuadamente los riesgos ambientales y sociales (Vaca & Ramírez, 2018).

Además Bejerano, Keckler, y Müller (2021) mencionan que la sostenibilidad financiera tiene como objetivo alcanzar una rentabilidad financiera, con la finalidad de alcanzar un equilibrio entre los principales ámbitos económico, social y ambiental.

Sostenibilidad Financiera del Ecuador y su comportamiento en las cooperativas de ahorro y crédito

El Ecuador se encuentra en un momento clave en términos de finanzas sostenibles, ya que el país reconoce la importancia de promover el desarrollo económico y social de manera sostenible y responsable. En los últimos años, se han implementado diversas iniciativas y

políticas financieras sostenibles en las cooperativas de ahorro y crédito que actúan como intermediación financiera para la canalización de liquidez a empresas y personas del Ecuador.

Son negocios socialmente responsables, que se reúnen de forma voluntaria para satisfacer las necesidades y deseos en el ámbito económico, social y cultural sin fines de lucro (ASOBANCA, 2022). De la misma forma, se puede relacionar la sostenibilidad financiera del Ecuador con el sistema de Friedrich Wilhelm Raiffeisen (2008) quien manifiesta que el sistema cooperativo está basado en los principios de auto ayuda, responsabilidad y administración .

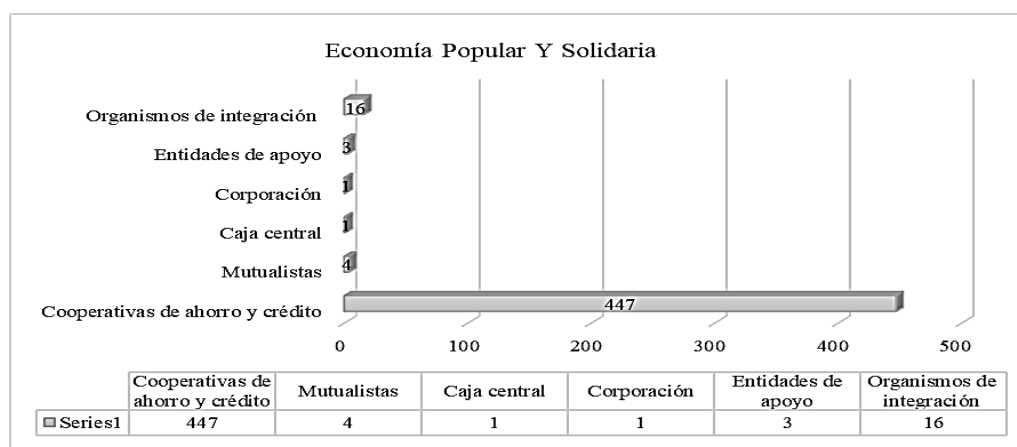
De acuerdo con Cochea (2020), la sostenibilidad financiera en el Ecuador es un eje transversal y uno de los mayores retos en la actualidad. El cambio climático, los aspectos económicos y sociales influyen directamente en ella. De la misma forma el desarrollo sostenible siempre ha formado parte del ADN de las cooperativas, es la encargada de satisfacer las necesidades de las generaciones presentes.

Participación de las cooperativas de ahorro y crédito y su relación con los principios cooperativos

En el Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel fundamental en el fortalecimiento de la economía social y en la inclusión financiera. Estas instituciones se rigen por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022) la cual menciona, que es un organismo primordial de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador, promueve la sostenibilidad y el correcto funcionamiento para salvaguardar a sus socios. Así también, Gómez (2013) manifiesta que la Economía Popular y Solidaria está pensada para los sectores populares. Es una herramienta de financiamiento y eje principal del sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible. Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario se muestra a continuación:

Gráfico N°1

Sistema Financiero Popular y Solidario



Nota: Tomado Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022a)

Elaborado: Autora

Ahora bien, el sector cooperativo en el Ecuador es importante. Une a los grupos vulnerables que se encuentran fuera del sistema financiero ecuatoriano. De acuerdo con Coba, Díaz y Tapia (2020) manifiestan que las cooperativas de ahorro y crédito forman parte de la economía popular y solidaria, las cuales se dirigen por los principios cooperativos y se encargan de trabajar por el desarrollo sostenible de sus comunidades, las mismas que buscan obtener rentabilidad por su acción realizada.

Además, Velázquez, Cruz y Vargas (2018) mencionan que la cooperación entre contendientes puede estimular la innovación y la competitividad, así como los niveles de productividad y calidad crecientes; sobre todo si las empresas compiten en mercados cada vez más globales. Estas organizaciones ofrecen ventaja competitiva, basado en sus principios y valores.

Historia inmediata del cooperativismo en el mundo y en el Ecuador

El cooperativismo ha tenido una historia reciente marcada por su crecimiento y consolidación a nivel mundial. En el contexto global, las cooperativas han surgido como una alternativa económica y social, fomentando la solidaridad, la participación democrática y la equidad,

promoviendo, la cooperación de sus seguidores o integrantes a nivel social y económico para que logren un beneficio a la hora de la satisfacción de sus necesidades.

El cooperativismo también se puede percibir como una alternativa adecuada para Latinoamérica para atender sus necesidades económicas y sociales. Además, Alianza Cooperativa Internacional (2013) enuncia la magnitud del movimiento cooperativo alrededor mundial:

Gráfico N° 2

Magnitud del movimiento cooperativo en el mundo

Uruguay •Las cooperativas producen el 3% del PIB.	Bolivia •Existen más de 1600 cooperativas.	Estados Unidos •Las cooperativas tienen más de 42 millones de usuarios.	Brasil •Las cooperativas producen el 5.4% del PIB global.
Colombia •1 de cada 8 colombianos es cooperativista	Ecuador •Las cooperativas tienen activos por casi USD 2500 millones.	Argentina •Existen 13000 cooperativas registradas.	Paraguay •Las cooperativas tienen activos por más de USD 2100 millones.
India •Los miembros de las cooperativas superan los 240 millones.	Japón •1 de cada 3 familias es cooperativista.	Europa •Los bancos cooperativos emplean a más de 700000 personas.	Francia •21000 cooperativas dan empleo a más de 700000 personas.

Nota: Tomado Castillo (2020)

Elaborado: Autora

En Ecuador, las cooperativas han ganado relevancia en los últimos años, desempeñando un papel clave en la inclusión financiera y el desarrollo comunitario, impulsando así la economía social y fortaleciendo los principios cooperativos en el país. El origen del cooperativismo en el Ecuador se remonta a finales del siglo XIX y los primeros años del siglo XX, en las ciudades de Quito y Guayaquil, bajo la modalidad de organizaciones gremiales. En los tiempos preincaicos la cooperación funcionaba como medio para ayudar a los seres humanos mediante mingas, obras, en bienestar de todos sus asociados. El cooperativismo en el Ecuador

tiene como objetivo principal el bienestar de sus socios. El 30 de noviembre de 1937, se decretó formalmente la primera ley de cooperativas en el país. En la década de 1960 el proceso agrario, marco un periodo histórico en el cooperativismo del Ecuador donde se coordinó una masiva estrategia de intervención impulsada por la política internacional norteamericana, el estado, la iglesia católica y las organizaciones no gubernamentales. En el año 1963 se creó la federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (Castillo, 2020).

Cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador y su Evolución

Las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador han experimentado una notable evolución en las últimas décadas. En un principio, surgieron como una respuesta a la falta de acceso a servicios financieros por parte de sectores desfavorecidos. Sin embargo, con el paso del tiempo, han logrado consolidarse como importantes actores en el sistema financiero del país, ampliando su alcance geográfico y diversificando su cartera de productos y servicios, brindando opciones de ahorro, préstamos y otros servicios financieros a sus socios. Esta evolución ha contribuido a promover la inclusión financiera, impulsar el desarrollo local y fortalecer los principios cooperativos en el Ecuador. Convirtiéndose en agrupaciones de cooperativas, constituidas por personas naturales que se han unido de forma voluntaria para cumplir con las obligaciones económicas, sociales y culturales y satisfacer las necesidades por medio de un ente económico de propiedad conjunta, democrática e interés social (Ortega-Pereira, Borja-Borja, Aguilar-Rodríguez, & Montalván-Burbano, 2017).

Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador

En Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel crucial en el sistema financiero y en la inclusión económica y social. Estas instituciones, reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, brindan servicios financieros a sus socios, promoviendo el ahorro y otorgando préstamos accesibles. Las cooperativas de ahorro y crédito se caracterizan por su enfoque en el beneficio mutuo y la participación activa de sus socios en la toma de decisiones, contribuyendo en el desarrollo sostenible y fortalecimiento de la economía social en el país.

Tabla N^o 1*Segmentación de COAC en el Ecuador*

Segmentos	COAC	Activos (USD)
Segmento 1	49	Mayor a 80'000.000,00
Segmento 2	48	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
Segmento 3	91	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
Segmento 4	157	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
Segmento 5	109	Hasta 1'000.000,00 Cajas de ahorro, bancos y cajas comunales
Total		454

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022b)

Elaborado: Autora

Finanzas Sostenibles

De acuerdo con Delrieu (2020) manifiesta que las finanzas sostenibles son cada vez más relevantes, en el transcurso de toma de decisiones de inversión se toma en cuenta a los factores medioambientales, sociales y de un buen gobierno, promoviendo la inclusión financiera, el desarrollo local y la equidad social, adoptando practicas financiera sostenibles. Además, se considera que tiene una característica verde, para combatir el cambio climático o la reducción de gases contaminantes. El objetivo es fomentar que las empresas incentiven el respeto a los derechos humanos, la justicia social y el buen gobierno de las empresas. A través de la canalización de recursos hacia proyectos y actividades ambientales conscientes, al desarrollo económico sostenible y al bienestar de las comunidades.

¿Cuáles son actualmente los productos financieros sostenibles?

Actualmente, los productos financieros sostenibles incluyen bonos verdes, bonos sociales y bonos sostenibles, que canalizan fondos hacia proyectos con beneficios ambientales, sociales o ambos. Además, existen préstamos verdes y créditos sostenibles que respaldan iniciativas amigables con el medio ambiente y financian actividades que promueven la sostenibilidad y el desarrollo social.

Gráfico N° 3

Productos Financieros

Fondos de Inversión que aplican criterios ASG	Fondos de inversión Solidarios	Bonos verdes y Sociales
•Son instrumentos de inversión y ahorro que incluyen criterios ASG en su política de inversión.	•Son instituciones de inversión colectiva que ceden una parte de la comisión de gestión a determinadas entidades benéficas o no gubernamentales.	•Son emisiones de deuda pública o privada, emitidos a medio y largo plazo para financiar proyectos respetuosos con el medio ambiente o que persiguen mejoras de tipo social.

Nota: Tomado Delrieu (2018)

Elaborado: Autora

De acuerdo al estudio realizado por la Asociación Internacional de Mercado de Capitales (2021) enuncian que los bonos verdes son fondos que se aplicarán para financiar o refinanciar exclusivamente proyectos verdes elegibles con efectos ambientales positivos, como : energía renovables, eficiencia energética, prevención y control de la contaminación, gestión sostenible de los recursos naturales y el uso de la tierra, conservación de la biodiversidad terrestre y acuática, transporte limpio, gestión sostenible del agua y de las aguas residuales, adaptación del cambio climático, productos, tecnologías de producción y procesos adaptados a la economía circular, edificios ecológicos.

Para el desarrollo sostenible y el equilibrio ambiental, existen las 7R que son fundamentales para alcanzar una economía circular. Se trata a una serie de acciones que buscan promover la reducción, reutilización, reciclaje, recuperación, repensar, rechazar y responsabilidad en el manejo de residuos. Estas prácticas contribuyen a la conservación del medio ambiente, el uso eficiente de los recursos y la reducción de la generación de desechos.

1. **Rediseñar:** pensar y diseñar un producto que consuma menos producto y alargue su vida útil.
2. **Reducir:** Menorar el consumo de un producto y de esta manera evitar el gasto de materia prima.
3. **Reutilizar:** Reusar el producto por una segunda persona y alargar su vida útil.
4. **Reparar:** Arreglar productos para alargar su vida útil.

5. **Renovar:** Actualizar objetos antiguos, como, por ejemplo, los muebles.
6. **Reciclar:** Recuperar residuos y utilizar aquello que sea posible como materia prima, para transformarlos en productos nuevos.
7. **Recuperar:** Utilizar productos que se van a desechar, por ejemplo, botellas de plástico para crear sistemas de riego.

La aplicación de la economía circular se relaciona estrechamente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible a la consecución de sus objetivos, al promover la eficiencia en el uso de los recursos, reducir los residuos y fomentar la reutilización y el reciclaje. La economía de los países de tercer mundo deberá ser restaurada por la economía circular para alcanzar los grandes objetivos sociales, económicos, y ambientales que impulsen la conservación del medio ambiente y la inclusión social (De la Cuesta, 2020).

Contabilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito

De acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2015), la contabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador desempeñan un papel fundamental para asegurar una gestión financiera sólida y transparente, quien es la encargada de la supervisión, evaluación de la solidez y la sostenibilidad en las organizaciones, la misma que es la representante en el control de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario y de las entidades de la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. Asimismo, Granados, Mancilla y Enriqueta (2010), manifiestan que la información financiera es la agrupación de datos y la encargada de señalar los recursos de la organización.

La contabilidad financiera se lo define como una zona en contabilidad, la misma que está compuesta por normas de registro, criterios de contabilización, maneras de presentación, se expresa en términos cuantitativos y monetarios, su objetivo es preparar, proporcionar información útil y certera a los usuarios externos para una adecuada toma de decisiones de la información contable (Guajardo, 2015). La contabilidad también implica la preparación de estados financieros y el cumplimiento de las normas y regulaciones contables establecidas por los organismos reguladores. Una contabilidad adecuada facilita la toma de decisiones informadas, el control interno y la rendición de cuentas, fortaleciendo así la confianza de los socios y garantizando la estabilidad y el crecimiento sostenibles de las cooperativas (Elizalde, 2019).

Cooperativismo y desarrollo sostenible en el Ecuador

El cooperativismo en Ecuador desempeña un papel fundamental en la promoción del desarrollo sostenible. A través de principios como la participación democrática, la equidad y la responsabilidad social, las cooperativas impulsan el crecimiento económico inclusivo, la protección del medio ambiente y la mejora de las condiciones de vida de sus miembros y comunidades. Las cooperativas de ahorro y crédito tienen alrededor de dos siglos, son entidades sostenibles y responsables, de hecho, juegan un papel importante con los Objetivos de Desarrollo Sostenible los mismos que son los encargados de erradicar la pobreza, proteger el planeta y asegurar la prosperidad en la implementación de la agenda 2030, por medio la práctica de sus valores y principios.

El desarrollo sostenible indica que satisface las necesidades del presente sin comprometer las generaciones futuras, por lo tanto, exigen que se enmiende la calidad de vida de los seres humanos alrededor mundial, sin que se utilice nuestros recursos naturales más allá de lo que el planeta puede brindarnos. Para que exista un verdadero desarrollo sostenible se debe adoptar diferentes medidas a nivel mundial como son: crecimiento económico y equidad, conservación de los recursos naturales y del medio ambiente y el desarrollo social (Cumbre de Johannesburgo, 2002).

Las cooperativas de ahorro y crédito y los Objetivos de desarrollo sostenible

Las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel importante en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Estas instituciones financieras, basadas en los principios cooperativos de participación democrática y beneficio mutuo, promueven la inclusión financiera, la equidad social y el desarrollo económico sostenible. A través de su enfoque en la inclusión financiera, el apoyo a la comunidad y gestión responsable de los recursos, contribuyen a la construcción de un futuro más sostenible y equitativo.

De acuerdo a las Naciones Unidas (2015) manifiesta que las entidades que conforman la economía popular y solidaria contribuyen en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en sus tres dimensiones: social, económica y ambiental, y se potencian cuando las organizaciones de basan en sus principios y valores. En la actualidad las cooperativas de ahorro y crédito son socioeconómicas, incluso muestran un desafío para mostrar el diferencial cooperativo, incluso se comprometen con él con la economía social y los 17 Objetivos de

Desarrollo Sostenible de la Organización de las Naciones Unidas. Esta unión permitirá brindar un futuro de calidad para la agenda de Desarrollo Sostenible 2030.

Los 17 objetivos de desarrollo sostenible que componen a la Agenda 2030, tienen el fin de convertir el planeta en un lugar mejor para vivir, con armonía, biodiversidad, respeto, salud, educación, trabajo, cultura y también se encuentran interrelacionados, es decir, que el cumplimiento de uno tendrá efecto positivo, y ayudará el cumplimiento de otro, los cuales son:

Tabla N° 2

Objetivos de Desarrollo Sostenible

Objetivos de Desarrollo Sostenible	Medición de los ODS	
1. Fin de la Pobreza	35,10%	Personas viven en pobreza multidimensional.
2. Hambre Cero	23,90%	Prevalencia de desnutrición crónica a nivel nacional.
3. Salud y Bienestar	11,30%	Tasa de mortalidad niños menores de 5 años. Por cada 100.000 habitantes.
4. Educación de Calidad	96,29%	Tasa neta de matrícula en EGB.
5. Igualdad de género	22%	Diferencia salarial entre hombres y mujeres.
6. Agua limpia y Saneamiento	70,10%	De la población tiene acceso a agua segura para beber.
7. Energía Asequible y no Contaminante	18,30%	Consumo de energía renovable.
8. Trabajo decente y crecimiento económico	65,91%	Tasa de empleo bruto.
9. Industria, innovación e infraestructura	0,44%	Gasto en Ciencia y Tecnología como parte del PIB.
10. Reducción de las desigualdades	0,46%	Coeficiente de Gini a nivel nacional.
11. Ciudades y comunidades sostenibles	63,70%	De la población ecuatoriana se ubica en zonas urbanas.
12. Producción y consumo	15%	De alimentos producidos en la región se

responsables		desperdician.
13. Acción por el clima	0,15%	Las emisiones de efecto invernadero se emiten en Ecuador.
14. Vida submarina	22%	De las exportaciones provienen productos del mar.
15. Vida de ecosistemas terrestres	20%	Nivel de deforestación acumulada 2013-2017.
16. Paz, justicia e instituciones sólidas	83%	De entidades públicas rinden cuentas según lo establece la ley.
17. Alianzas para lograr los objetivos	55,60%	De personas que han usado internet.

Fuente: Castellanos (2010)

Elaborado: Autora

El principal objetivo del desarrollo sostenible es eliminar la pobreza, cambiar los patrones de producción y consumo insostenible, proteger y gestionar los recursos naturales del desarrollo económico y social.

Metodología

La población es un conjunto de personas, objetos, organismos que comparten las mismas cualidades, un conjunto finito o infinito de los que se desea conocer en una investigación, en efecto participan en el fenómeno que fue definido para la investigación, la misma que tiene la característica de ser estudiada, medida y cuantificada. Es clave que la población tenga límites en torno a su característica de contenido, lugar y tiempo (Ardila, Rodríguez, & Gil, 2004). Por lo tanto, el presente proyecto de investigación está formado por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2 de la ciudad de Ambato, que formarían la población de estudio. De esta manera, la investigación utilizó una población comprendida de 12 cooperativas. Las mismas que comunican sus estados financieros a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Con ello fue factible la comprobación de la hipótesis.

La muestra es un subconjunto o parte del universo en la que se llevará a cabo una investigación, para tomar una muestra primero se debe fijar las características de la población, la muestra se utiliza para recopilar datos y obtener inferencias estadísticas que

puedan generalizarse a toda la población de interés (Ardila et al., 2004). Por lo tanto, la muestra es una parte representativa de la población.

Tabla N° 3

Cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2 de la ciudad Ambato

Razón Social	N°
Segmento 1	
Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo limitada	1
Cooperativa de ahorro y crédito El Sagrario Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Indígena SAC Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Oscus limitada	1
Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.	1
Total, parcial	9
Segmento 1 Mutualista	
Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Ambato	1
Total, parcial	1
Segmento 2	
Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Tungurahua Ltda.	1
Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushun Ltda.	1
Total, parcial	2
Total General	12

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022)

Elaborado: Autora

En el trabajo investigativo se utilizó diversas fuentes de información para obtener una visión integral del tema. Se utilizaron fuentes secundarias, como sus balances y datos proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que brindaron una visión general del sector cooperativo de la ciudad de Ambato. Además, se llevaron

entrevistas con el personal de las cooperativas para obtener una información detallada de prácticas contables y enfoque hacia la sostenibilidad financiera. La combinación de fuentes primarias y secundarias permitió obtener una perspectiva amplia para abordar los objetivos de este trabajo.

Resultados

Las cooperativas y su estrecha relación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos, así como su impacto en la contabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito. En primer lugar, las cooperativas tienen un enfoque en la igualdad de género, erradicación de la pobreza, acción por el clima y otros aspectos claves de desarrollo sostenible que se alinean directamente con los principios cooperativos. Esto permite una contabilidad más responsable y coherente con los objetivos de sostenibilidad. En efecto, la sinergia entre los ODS y los principios cooperativos impulsan a las cooperativas de ahorro y crédito a adoptar prácticas contables que no solo reflejen su compromiso con el desarrollo sostenible, sino también aporten en el fortalecimiento del impacto positivo en la comunidad y un futuro más equitativo y sostenible.

Rho de Spearman

Relación de los principios cooperativos y los Objetivos de Desarrollo Sostenible

Rho de Spearman, es una medida estadística utilizada para evaluar la relación entre dos variables ordinales o variables clasificadas en rangos. El coeficiente de correlación de Spearman es un método estadístico no paramétrico.

Tabla N° 4

Coeficiente de correlación Rho de Spearman

Regla de Interpretación del Coeficiente de Correlación	
Rho	Grado de Relación
0	Relación Nula
$\pm 0.000 \dots -0.19\dots$	Relación Muy baja
$\pm 0.200 \dots -0.39\dots$	Relación Baja
$\pm 0.400 \dots -0.59\dots$	Relación Moderada
$\pm 0.600 \dots -0.79\dots$	Relación Alta
$\pm 0.800 \dots -0.99\dots$	Relación Muy Alta
± 1	Relación Perfecta
La relación puede ser directa (+) o inversa (-)	

Fuente: Universidad los Ángeles de Chimbote (2011)

Elaborado: Autora

La relación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos es de gran importancia para abordar los desafíos actuales en busca de un futuro más sostenible y equitativo. La utilización del coeficiente de correlación Spearman permite analizar y cuantificar la asociación de los dos conceptos. El análisis mediante la rho de Spearman nos permite comprender mejor como la alineación entre ambos enfoques influyen en la implementación de prácticas cooperativas y en la búsqueda de soluciones sostenibles para afrontar los retos sociales y ambientales.

Análisis de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en la Contabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito

En este análisis de los ODS en la contabilidad de las organizaciones estudiadas, se emplearon entrevistas para determinar los valores contables que las cooperativas de ahorro y crédito destinan a los Objetivos de Desarrollo Sostenible, se procedió a analizar los resultados obtenidos en la entrevista y procesar los datos con la finalidad de encontrar el respectivo valor. La entrevista permitió explorar como la transparencia, equidad de la distribución de recursos y enfoque en el bienestar comunitario, impulsados por los principios cooperativos.

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible tienen una influencia significativa en la contabilidad de las cooperativas, esencialmente en su cartera de crédito. Luego del análisis se pudo determinar que las cooperativas de ahorro y crédito entrevistadas tienen un componente esencial que son las carteras de crédito. Estas carteras son un componente fundamental para la actividad financiera dentro de la cooperativa. En efecto representan la principal fuente de ingresos. Un análisis cuidadoso de las carteras permite identificar oportunidades para mejorar la diversificación de los préstamos.

En este análisis solo una de ellas su cartera de crédito brinda el 3% de sus créditos para el cambio climático, la cartera de crédito de agricultura varía del 3% al 20% en otorgar créditos financieros, la cartera de crédito para transporte y almacenamiento tiene un porcentaje alto al igual que la cartera de crédito industrias manufacturas a diferencia de las demás carteras con porcentajes desde el 16% hasta el 43% de su cartera de crédito. Un análisis adecuado mejora la diversificación de préstamos, garantiza el equilibrio entre la rentabilidad y el apoyo a proyectos y actividades alineadas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Los gastos del personal y su enfoque en las cooperativas de ahorro y crédito es un punto importante para evaluar el compromiso de estas instituciones en la igualdad de género, la inclusión social, la equidad y la diversidad laboral. Estos gastos reflejan los costos asociados con la contratación y compensación del personal de la cooperativa promoviendo la igualdad de género y responsabilidades dentro de la organización. La igualdad de género en los gastos del personal implica una asignación más justa y equitativa promoviendo una cultura organizacional más sólida y una imagen positiva en la sociedad, a través de los años las mujeres van tomando espacio en el mercado laboral.

Los ODS promueven la diversidad laboral e inclusión en el lugar de trabajo influyendo en los gastos de diversidad y la implementación de políticas inclusivas, las cooperativas analizadas varían en sus gastos de personal destinado para mujeres con un porcentaje del 20% al 60%.

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible influyen en la responsabilidad social y la sostenibilidad, lo que puede afectar en las cooperativas de ahorro y crédito al ver como asignan sus recursos para realizar programas de promoción en bienestar de la sociedad. Afectando a la publicidad y propaganda donde promocionan sus recursos promoviendo proyectos sostenibles y acciones de impacto social, designando fondos para campañas de

sensibilización, apoyo a la salud mental, educación financiera, violencia de género de sus empleados, socios y clientes.

La implementación de estos principios en la gestión financiera demuestra el compromiso que tienen las cooperativas con el desarrollo sostenible. Sin embargo, los porcentajes de aportación son mínimos porque varían del 0% al 20% de sus indicadores financieros.

Conclusiones

- De acuerdo con el primer objetivo, se establece que existe una relación entre los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios cooperativos en las cooperativas de ahorro y crédito. Durante el análisis de las cooperativas del segmento 1 y 2 de la ciudad de Ambato, se demostró como estos entes económicos, al trabajar bajo los principios cooperativos como la participación democrática, equidad, sostenibilidad, y la responsabilidad social, aportan significativamente en la consecución de los ODS, al enfocarse plenamente en el bienestar de sus socios, aportando a la inclusión financiera, erradicación de la pobreza, la igualdad de género, el acceso a servicios básicos, educación de calidad y el desarrollo económico local.
- Relacionándose accesibilidad a cargos con Educación de Calidad e Igualdad de Género; Equilibrio de poder con educación de calidad e Igualdad de Género; Tasa de interés con la educación de calidad e Igualdad de Género; Revelación con la educación de calidad e Igualdad de Género; Compromiso comunitario ambiental con Igualdad de Género y Reducción de las desigualdades, todas ellas se encuentran con un 99% de confianza relacionándose entre sí.
- En cuanto al segundo objetivo, se menciona que la implementación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en las cooperativas de ahorro y crédito han generado un impacto positivo en su gestión contable y en su toma de decisiones financieras. Los ODS han actuado como un impulso a que las cooperativas integren en sus informes financieros aspectos relacionados con la sostenibilidad, responsabilidad social y el impacto ambiental. La diversificación de préstamos en las cooperativas de ahorro y crédito se vuelven fundamentales para apoyar a proyectos e iniciativas que aborden los objetivos, orientando sus préstamos hacia el cambio climático con un porcentaje del 0,27%, agricultura con un valor del 11,82%, transporte y almacenamiento con el

29,82%, industrias manufactureras convirtiéndose en el más alto con un 30,55%, vivienda con un 22,09% y crédito para jóvenes con el 5,45%.

- La implementación de la educación financiera con un porcentaje del 10,27% ayudando a sus miembros a una mejor gestión de recursos y toma de decisiones financieras. Estas organizaciones contribuyen con capacitaciones sobre la violencia de género y la no tolerancia hacia cualquier tipo de violencia con un total del 5,55%. Los ODS y la contabilidad contribuyen activamente por una entidad más sostenible e inclusiva.
- De acuerdo con el tercer objetivo específico expuesto, partiendo del análisis de la sostenibilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2 de la ciudad de Ambato han arrojado resultados positivos, presentando una base sólida en cuanto a su estabilidad económica y capacidad para generar ingresos. La diversificación de sus créditos y sus servicios financieros y el manejo en la gestión de riesgos han sido estratégicos para su sostenibilidad financiera.
- Sin embargo, también se presentan áreas de mejora, algunas cooperativas enfrentan desafíos en cuanto a la eficiencia operativa. Estas cooperativas juegan un papel importante en el desarrollo económico local, promoviendo la inclusión financiera y brindando acceso a sus servicios financieros. Uno de los principales indicadores es la suficiencia patrimonial la cual garantiza la estabilidad y la sostenibilidad financiera en las cooperativas de ahorro y crédito con un índice de porcentaje alto a excepción de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco con un 22,62% y la Asociación Mutualista de ahorro y crédito para la Vivienda Ambato con un 52,17%.

Referencias Bibliográficas

1. Ardila, J., Rodríguez, N., & Gil, F. (2004). Población y muestreo. *Epidemiología Clínica: Investigación Clínica*, 129–139. Retrieved from <http://www.medicapanamericana.com/Libros/Libro/3848/Epidemiologia-Clinica.html>
2. ASOBANCA. (2022). El sistema bancario cada vez más sostenible. Retrieved December 15, 2022, from <https://asobanca.org.ec/cat/finanzas-sostenibles/>
3. Bejerano, C., Keckler, P., & Müller, S. (2021). *Guía para la promoción de finanzas sostenibles en Cooperativas de Ahorro y Crédito – propuesta para un modelo sectorial integral de sostenibilidad cooperativa*.
4. Cardoso Ruiz, G. (2013). *La Economía Popular Y Solidaria Y Su Aporte Al Sistema Económico Social Y Solidario*. 1–20.
5. Castillo, F. (2020). Historia del Cooperativismo en el Ecuador. Retrieved December 16, 2022, from <https://cfrankeditson.wixsite.com/misitio/post/la-historia-del-cooperativismo-en-el-ecuador>
6. Coba, E., Díaz, J., & Tapia, E. (2020). Impacto de los principios cooperativos en el sector financiero popular y solidario ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(2). <https://doi.org/10.31876/rcs.v26i2.32434>
7. Cochea, I. (2020). Sostenibilidad Financiera de los grupos de Ahorro y Crédito de la provincia de Santa Elena (Vol. 5). Retrieved from <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5503/1/UPSE-TCA-2020-0040.pdf>
8. Cumbre de Johannesburgo. (2002). ¿Qué es el desarrollo sostenible? Retrieved December 7, 2022, from <https://www.un.org/spanish/conferences/wssd/desarrollo.htm>
9. De la Cuesta, M. (2020). La economía circular: una opción inteligente. *Economistas Sin Fronteras*, 37, 42. Retrieved from <https://ecosfron.org/wp-content/uploads/2020/03/Dossieres-EsF-37-La-Economía-Circular.pdf>
10. De la Vega-Mena, M., Santoyo, V. H., Muñoz, M., & Altamirano, J. R. (2015). Profundidad y sostenibilidad financiera de las bancas de desarrollo rural mexicanas con relación a las de América Latina. *Análisis Económico*, 74, 175–193.

11. Delrieu, J. C. (2020). *Las Finanzas Sostenibles*. 47–49. Retrieved from https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/Fichas/Finanzas_Sostenibles.pdf
12. Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT*, 5–1(4), 217–226. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
13. Fonseca Vasconez, J. F., Tapia Bonifaz, A. G., Jácome Tamayo, S. P., & Avalos Peñafiel, V. G. (2019). Evaluación económica y financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador. Caso Segmento 2 del cantón Ambato provincia de Tungurahua. *Ciencia Digital*, 3(3.2), 100–112. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.2.718>
14. Gómez, H. (2013). *La economía popular y solidaria . Una práctica más que un concepto **.
15. Granados, V., Mancilla, M., & Enriqueta, M. (2010). Control en la administración para una información financiera confiable Management Control for Reliable Financial Information Victoria María Antonieta Martín Granados y María Enriqueta Mancilla Rendón. *Contabilidad y Negocios*, 5(9), 68–75. Retrieved from <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281621753005.pdf>
16. Guajardo, N. E. A. De. (2015). *FINANCIERA*.
17. Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. (2014). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. <https://www.Vicepresidencia.Gob.Ec/Wp-Content/Uploads/Downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria>, 1–48.
18. Mideros, A., Fernández, N., Proaño, M. B., Jaramillo, J. P., Romero, S., Uzcategui, E., ... Villacís, M. (2020). *¿Cómo está el desarrollo en Ecuador? perspectivas desde el Plan de Desarrollo y Agenda 2030*. Retrieved from <https://odsterritorioecuador.ec/pndyods/>
19. Ortega-Pereira, J., Borja-Borja, F., Aguilar-Rodríguez, I., & Montalván-Burbano, R. (2017). Evolución De Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito En Ecuador, 2000-2015. *Semestre Económico*, 20(45), 187–216. <https://doi.org/10.22395/seec.v20n45a7>

20. Velázquez Castro, J. A., Cruz Coria, E., & Vargas Martínez, E. E. (2018). Cooperación empresarial para el fomento de la innovación en la pyme turística. *Revista de Ciencias Sociales*, 24(3), 9–20. <https://doi.org/10.31876/rcs.v24i3.24918>

