



ESPE

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA**

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERO EN FINANZAS - CONTADOR
PÚBLICO – AUDITOR**

**TEMA: “LOS PROCESOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL
EMPRESARIAL (RSE) Y SU INCIDENCIA EN LA
INFORMACIÓN CONTABLE DE LAS INSTITUCIONES DEL
SECTOR BANCARIO DEL CANTÓN LATACUNGA -
PROVINCIA DE COTOPAXI”**

AUTOR: VALERIA DANIELA GUDIÑO PROAÑO

DIRECTORA: ING. NILDA AVELLÁN, Mg.

LATACUNGA

2017



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación **“LOS PROCESOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE) Y SU INCIDENCIA EN LA INFORMACIÓN CONTABLE DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO DEL CANTÓN LATACUNGA - PROVINCIA DE COTOPAXI”**, realizado por la señorita Valeria Daniela Gudiño Proaño, ha sido revisado en su totalidad y analizado por el software anti-plagio, el mismo cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, por lo tanto me permito acreditarlo y autorizar a la señorita Valeria Daniela Gudiño Proaño para que lo sustenten públicamente.

Latacunga, 09 de enero del 2017

Atentamente,

Ing. Nilda Alexandra Avellán Herrera

DIRECTORA DEL PROYECTO



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Yo, VALERIA DANIELA GUDIÑO PROAÑO, con cedula de identificación N° 050379277 2, declaro que este trabajo de titulación **“LOS PROCESOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE) Y SU INCIDENCIA EN LA INFORMACIÓN CONTABLE DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO DEL CANTÓN LATACUNGA - PROVINCIA DE COTOPAXI”** ha sido desarrollado considerando los métodos de investigación existentes, así como también se ha respetado los derechos intelectuales de terceros considerándose en las citas bibliográficas.

Consecuentemente declaro que este trabajo es de mi autoría, en virtud de ello me declaro responsable del contenido, veracidad y alcance de la investigación mencionada.

Latacunga, 09 de enero del 2017



Valeria Daniela Gudiño Proaño
C.C. 050379277- 2



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Yo, VALERIA DANIELA GUDIÑO PROAÑO, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar en la biblioteca virtual de la institución el presente trabajo de titulación **“LOS PROCESOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE) Y SU INCIDENCIA EN LA INFORMACIÓN CONTABLE DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO DEL CANTÓN LATACUNGA - PROVINCIA DE COTOPAXI”** cuyo contenido, ideas y criterios son de mi autoría y responsabilidad.

Latacunga, 09 de enero del 2017



Valeria Daniela Gudiffo Proaño

C.C: 050378277- 2

DEDICATORIA

Este presente proyecto primero está dedicado a Dios, porque gracias a su bendición y protección estoy disfrutando estos hermosos momentos.

A mi abuelito el Lic. Manuel Proaño que desde el cielo me alumbro el camino al éxito y a toda la familia Proaño Freire quienes son mi núcleo, ya que gracias a ellos he llegado a esta meta.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mi alma mater la Universidad de las Fuerzas Armadas Espe-I por haberme abierto sus puertas de ingreso para ser parte de ella, a todos los docentes que han compartido sus conocimientos cada día y que hoy se refleja en el alcance de este logro que representa el sacrificio, el esfuerzo y la dedicación.

Agradezco las directrices y el apoyo constante de mi directora científica quien se comprometió a guiarme y no dejarme desfallecer en el transcurso de la realización de este proyecto.

A mi abuelito Lic. Manuel Proaño quien fue como mi padre y me heredo su fortaleza y valentía para enfrentarme a todo lo que se me presente en el transcurso de mi vida, enseñándome desde niña que con trabajo y sacrificio se forja el éxito. Hoy en día le considero mi guardián que me protege desde el cielo.

A mi tío Dr. Eduardo Proaño, mi protector de toda la vida, quien me enseñó que sin importar los tropiezos y golpes que te des en la vida, te puedes levantar y no dejar de ser una persona que irradie valentía bondad y humildad.

A mis tres madres: Margoth Proaño por darme la vida y apoyarme económicamente, a mi tía Dra. Susana Proaño e Inés Freire quienes fueron y son mi guía y gran ejemplo de mujeres valientes, guerreras, exitosas, pero más que todo, excelentes seres humanos.

Agradezco de forma significativa al Ing. Galo Villacrés por ser mi complemento de vida y apoyo en el transcurso de toda la tesis, brindándome palabras de aliento, acompañándome en cada travesía que se presentaron para llegar a esta meta, demostrándome su apoyo incondicional y amor verdadero al luchar junto a mi cada batalla para salir adelante juntos.

ÍNDICE DE CONTENIDO

PORTADA.....	i
CERTIFICACIÓN.....	ii
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD	iii
AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
ÍNDICE DE CONTENIDO	vii
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS	xxi
RESUMEN.....	xxiv
ABSTRACT.....	xxv

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA	1
1.1. Planteamiento Del Problema.....	2
1.1.1. Formulación del Problema	4
1.2. Antecedentes	4
1.3. Justificación	7
1.4. Importancia	8
1.5. Objetivos.....	9
1.5.1. Objetivo General	9
1.5.2. Objetivos Específicos	9

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO	11
2.1. Antecedentes Investigativos.....	11
2.2. Fundamentación Teórica.....	14
2.2.1. Antecedentes de la Investigación.....	14
2.3. Fundamentación Conceptual	15
2.3.1. Bases Teóricas	15

A.	Reflexión de la Ética	15
B.	Principios Éticos en los Negocios.....	15
B1.	La Ética Aplicada a las Organizaciones	16
B2.	Los Valores en un Enfoque Ético en un Entorno Empresarial.....	17
B3.	Los Hábitos Morales Fundamentales	18
B4.	Responsabilidad Ética: Una Participación de la Vida Pública para Contribuir al Bien Común.....	18
C.	Responsabilidad Social Empresarial	19
C1.	Las Tres Dimensiones de la Responsabilidad Social Empresarial.....	19
C2.	Desarrollo Sustentable.....	21
C3.	Evolución de la Responsabilidad Social Empresarial	22
C4.	Alcances de la Responsabilidad Social	23
C5.	Niveles de la Responsabilidad Social Empresarial	24
C6.	Implementación de la Responsabilidad Social Empresarial.....	25
C7.	Stakeholders (Público Interesado)	26
C8.	Responsabilidad Social Empresarial en el Ecuador	28
C9.	Memoria de Sostenibilidad	28
C10.	Indicadores de la Responsabilidad Social	29
D.	El Sistema de Información Contable	30
D1.	La Contabilidad como Disciplina Social y la Utilidad de la Información Contable	30
D2.	La Información Contable en las Empresas que Manejan Responsabilidad Social Empresarial	31
D3.	Informe Contable de Responsabilidad Social Empresarial	32
E.	Instituciones Financieras.....	33
E1.	Análisis del Sistema Financiero Ecuatoriano.....	33
E2.	Bancos.....	34
E3.	La Responsabilidad Social Empresarial en el Sector Bancario.....	34

F.	CERES (Consortio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social).....	36
G.	El IRSE (Instituto de Responsabilidad Social Empresarial)	36
H.	SGE21 (Sistema de Gestión Ética y Socialmente Responsable 21).....	37
I.	Normas ISO	38
2.4.	Fundamentación Legal.....	38
2.4.1.	Fundamentación Legal Internacional	38
A.	ISO 26000 (Responsabilidad Social).....	38
B.	ISO 9001 (Sistema de Gestión de Calidad).....	39
C.	ISO 14000 (Normas Internacionales para la Gestión Medioambiental)	40
D.	GRI (Global Reporting Initiative).....	40
2.4.2.	Fundamentación Legal en el Ecuador.....	41
A.	La Responsabilidad Social Empresarial en la Constitución Ecuatoriana	43
B.	Responsabilidad Social Empresarial en el Plan Nacional Para el Buen Vivir 2013-2017	44
C.	Responsabilidad Social Empresarial en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones	47
D.	Responsabilidad Social Empresarial en la Ley de Gestión Ambiental.....	49
E.	Responsabilidad Social Empresarial en la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, Reformas y Reglamento.....	53
2.5.	Sistemas de Variables	54
2.5.1.	Definición Nominal	55
2.5.2.	Definición Conceptual	55
2.5.3.	Definición Operacional	56
2.6.	Hipótesis.....	58
2.7.	Cuadro de Operacionalización de la (s) Variable (s)	58

CAPÍTULO III

3.	METODOLOGÍA	60
3.1.	Modalidad de la Investigación	60
3.2.	Tipos de Investigación	60
3.3.	Diseño de la Investigación	61
3.4.	Niveles de Investigación.....	62
3.5.	Población y Muestra.....	62
3.6.	Técnicas de Recolección de Datos	63
3.6.1.	Instrumento (S)	64
3.6.2.	Validez y Confiabilidad del Instrumento de Investigación	64
3.7.	Técnicas de Análisis de Datos	65
3.8.	Técnicas de Comprobación de Hipótesis	65
3.8.1.	La Distribución Ji-Cuadrado	65

CAPÍTULO IV

4.	RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	69
4.1.	Análisis de los resultados.....	69
4.1.1.	Análisis de los Resultados de la Encuesta al Gerente de las Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga	70
4.1.2.	Análisis de los Resultados de la Encuesta al Jefe Financiero de las Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga	98
4.2.	Discusión de los Resultados	138
4.2.1.	Descripción de los Resultados de la Encuesta al Gerente de las Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga	138
4.2.2.	Descripción de los Resultados de la Encuesta al Jefe Financiero de las Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga.	141
4.3.	Comprobación de Hipótesis	147
4.3.1.	Comprobación de Hipótesis en el Estudio del Gerente.	147
4.3.2.	Comprobación de Hipótesis en el Estudio del Jefe Financiero.	151

CAPÍTULO V

5.	PROPUESTA.....	155
5.1.	Datos informativos	155
5.2.	Antecedentes de la propuesta.....	155
5.3.	Justificación	156
5.4.	Objetivos.....	158
5.4.1.	Objetivo General	158
5.4.2.	Objetivos Específicos	158
5.5.	Fundamentación de la Propuesta.....	158
5.5.1.	Artículos Científicos	159
5.5.2.	Fundamentos Conceptuales	159
A.	Responsabilidad Social Empresarial	159
B.	Stakeholders	160
C.	Contabilidad Social	161
D.	Catalogo Único de Cuentas	162
D1.	Instituciones Bancarias obligadas a Utilizar el Catálogo Único de Cuentas.....	162
E.	Estados Financieros.....	163
F.	Elementos de los estados financieros	163
F1.	La Simbolización del Catálogo Único de Cuentas	163
F2.	Naturaleza de las Cuentas.	165
G.	Estructura de los Estados Financieros Bancarios.....	165
H.	GRI (Global Reporting Initiative).....	165
I.	ISO26000 (Responsabilidad Social).....	166
5.6.	Diseño de la Propuesta	166
5.6.1.	Fase I: Describir las políticas contables que permitan determinar el procedimiento para la contabilización de la RSE.....	166
A.	Normatividad Contable en las Instituciones Bancarias	168
B.	Como se mide la RSE en las Instituciones Bancarias.	171
C.	Identificación del grupo contable que incidiría la RSE en el plan de cuentas.	172

5.6.2.	Fase II: Establecer los indicadores contables por cada dimensión de la Responsabilidad Social Empresarial.....	176
5.6.3.	Fase III: Puntualizar los elementos que se tener en cuenta al estructurar un modelo estándar de una memoria de sostenibilidad.....	193
5.7.	Metodología para Ejecutar la Propuesta	201

CAPÍTULO VI

6.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	202
6.1.	Conclusiones	202
6.2.	Recomendaciones	205
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	207
	ANEXOS	218

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla No. 1.	Elementos básicos para lograr la Responsabilidad Social.....	26
Tabla No. 2.	Distribución de los indicadores para evaluar la Responsabilidad Social Empresarial.....	29
Tabla No. 3.	Marco legal que orienta la Responsabilidad Social Empresarial	42
Tabla No. 4.	Dimensión Conceptual.....	55
Tabla No. 5.	Operacionalización de las Variables	58
Tabla No. 6.	Bancos Cantón Latacunga – Cotopaxi.....	63
Tabla No. 7.	Instrumentos de Medición de Datos Instrumentos de Medición de Datos	63
Tabla No. 8.	Instituciones Bancarias que Aprobaron la Realización de las Encuestas	69
Tabla No. 9.	Resultados de la pregunta 1 – La aplicación de la RSE en las Instituciones Bancarias es importante para su crecimiento empresarial	70
Tabla No. 10.	Resultados de la pregunta 2 - La aplicación del nivel de conocimiento en su empresa sobre la RSE.	71
Tabla No. 11.	Resumen del caso de las Respuestas Múltiples Pregunta 3 Opción 3.....	72
Tabla No. 12.	Resultados de la Pregunta 3 Opción 3 - CARACTERES para UNA BUENA ORGANIZACIÓN ÉTICA – COMPATIBLE.	73
Tabla No. 13.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples Pregunta 4 Opción 3 (Muy Importante)	76
Tabla No. 14.	Resultados de la pregunta 4 Opción 3 - HÁBITOS MORALES Muy Importantes para UNA BUENA ORGANIZACIÓN ÉTICA – COMPATIBLE	76

Tabla No. 15.	Resultados de la pregunta 5 - Cuenta la Institución Bancaria con planes estratégicos para la toma de decisiones	78
Tabla No. 16.	Resultados de la Pregunta 6 - Cuentan con planes o proyectos de responsabilidad social Empresarial en la Institución Bancaria.....	79
Tabla No. 17.	Resultados de la Pregunta 7 - La aplicación de planes de RSE le ha beneficiado a su Institución Bancaria.	80
Tabla No. 18.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples Pregunta 8.	81
Tabla No. 19.	Resultados de la Pregunta 8 - Dimensiones que se enfocan en los proyectos de RSE que aplican las Instituciones Bancarias.	81
Tabla No. 20.	Resultados de la Pregunta 9 - Planes que aplican al año de RSE LAS Instituciones Bancarias.	82
Tabla No. 21.	Resultados de la Pregunta 10 - Es importante la medición de la gestión de los resultados de la aplicación de los planes de RSE.....	83
Tabla No. 22.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de las Preguntas 11 y 12.	84
Tabla No. 23.	Resultados de las Preguntas 11 y 12 - Base legal Nacional e Internacional usadas por las Instituciones Bancarias en la RSE.	84
Tabla No. 24.	Resultados de la pregunta 13 - La institución bancaria mide la gestión de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican.....	86
Tabla No. 25.	Resultados de la Pregunta 14 - Existe incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial en la Información Contable de la Institución Bancaria.	87

Tabla No. 26.	Resultados de la Pregunta 15 - Grados de incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en la información contable.	88
Tabla No. 27.	Resultados de la Pregunta 16 - Se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria.	88
Tabla No. 28.	Resultados de la Pregunta 17 - Grupos de contabilidad bancaria incide más los procesos de RSE	89
Tabla No. 29.	Resultados de la Pregunta 18 - Cuenta la Institución Bancaria con memoria de sostenibilidad.....	90
Tabla No. 30.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples Pregunta 19.....	91
Tabla No. 31.	Resultados de la Pregunta 19 - A través de que miden la Responsabilidad Social Empresarial.	91
Tabla No. 32.	Resultados de la Pregunta 20 - Las Instituciones Bancarias aplican indicadores para medir y evaluar los resultados de la RSE.....	92
Tabla No. 33.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 21.	93
Tabla No. 34.	Resultados de la Pregunta 21 - Indicadores que sirven para evaluar la gestión de la RSE utilizan en las Instituciones Bancarias.....	93
Tabla No. 35.	Resultados de la Pregunta 22 - Cada cuanto hacen un informe de los resultados obtenidos por los planes de RSE.	97
Tabla No. 36.	Resultados de la Pregunta 23 – A quien son difundidos los informes de los resultados de la gestión de los planes de RSE.....	98
Tabla No. 37.	Resultados de la pregunta 1 – La aplicación de la RSE en las Instituciones Bancarias es importante para su crecimiento empresarial.	99

Tabla No. 38.	Resultados de la pregunta 2 - La aplicación del nivel de conocimiento en su empresa sobre la RSE.	100
Tabla No. 39.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples Pregunta 3 Opción 3 (Muy Importante).	101
Tabla No. 40.	Resultados de la pregunta 3 parte 3 - HÁBITOS MORALES Muy Importantes para poder definir a una institución como UNA BUENA ORGANIZACIÓN ÉTICA – COMPATIBLE.	101
Tabla No. 41.	Resultados de la pregunta 4 - Cuentan con planes o proyectos de responsabilidad social Empresarial en la Institución Bancaria.	103
Tabla No. 42.	Resultados de la Pregunta 5 - Cuentan con un departamento de RSE en la Institución Financiera	104
Tabla No. 43.	Resultados de la Pregunta 6 - Quien asume la responsabilidad laboral de la RSE	105
Tabla No. 44.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 7	106
Tabla No. 45.	Resultados de la Pregunta 7 - Beneficios esperados mediante el Trabajo de Responsabilidad Social Empresarial	106
Tabla No. 46.	Resultados de la pregunta 8 - La aplicación de planes de RSE le ha beneficiado a su Institución Bancaria.	108
Tabla No. 47.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 9.	109
Tabla No. 48.	Resultados de la pregunta 9 - los proyectos de RSE que aplican la Institución Bancaria se enfocan en las siguientes dimensiones	109
Tabla No. 49.	Resultados de la Pregunta 10 - Planes de Responsabilidad Social en el Año.....	111

Tabla No. 50.	Resultados de la pregunta 11- Importancia de la medición de la gestión de los resultados de la aplicación de los planes de RSE.....	111
Tabla No. 51.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de las Preguntas 12 y 13.	112
Tabla No. 52.	Resultados de las preguntas 12 y 13 - Base legal Nacional e Internacional usadas por las Instituciones Bancarias	113
Tabla No. 53.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 14	114
Tabla No. 54.	Resultados de la pregunta 14 - Bajo que institución les controla o asesora en la aplicación de la RSE en la institución Bancaria	115
Tabla No. 55.	Resultados de la pregunta 15 - El banco mide la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican.....	116
Tabla No. 56.	Resultados de la Pregunta 16 - Existe incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial en la Información Contable de la Institución Bancaria.....	117
Tabla No. 57.	Resumen de la Pregunta 17 - Grado de incidencia de la RSE en la información contable.	118
Tabla No. 58.	Resultados de la Pregunta 18 - Se asigna un rubro monetario en el presupuesto para desarrollar los planes de RSE.....	119
Tabla No. 59.	Resultados de la pregunta 19 - En base a que parámetro se asigna el rubro monetario en el presupuesto anual para los planes de RSE	119
Tabla No. 60.	Respuestas de la pregunta 20 - la Inversión anual de la empresa en RSE.....	121
Tabla No. 61.	Resultados de la Pregunta 21 - Se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria.	122

Tabla No. 62.	Resultados de la Pregunta 22 - Grupo de Contabilidad que incide más los proceso de RSE.....	123
Tabla No. 63.	Respuestas de la Pregunta 23 - La RSE en la Institución les otorga algún beneficio tributario.	124
Tabla No. 64.	Respuestas de la Pregunta 24 - Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga con Memoria de Sostenibilidad.	125
Tabla No. 65.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 25.	126
Tabla No. 66.	Respuestas de la Pregunta 25 - Quienes están Involucrados Elaborar la Memoria de Sostenibilidad.....	126
Tabla No. 67.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 26.	128
Tabla No. 68.	Resultados de la Pregunta 26 - A través de que miden la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican las Instituciones Bancarias.	128
Tabla No. 69.	Respuestas de la pregunta 27- La Institución Bancaria aplica indicadores para medir y evaluar los resultados de la RSE.	129
Tabla No. 70.	Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 28.	130
Tabla No. 71.	Resumen de la pregunta 29- Según su perspectiva como jefe financiero. La aplicación de la responsabilidad social empresarial en la institución financiera genera ingresos.....	134
Tabla No. 72.	Respuestas de la pregunta 30- Cada cuanto hacen un informe de los resultados obtenidos por los planes de RSE.....	135
Tabla No. 73.	Resultados de la pregunta 31 - Se elabora en la institución bancaria estados financieros de sostenibilidad.....	136

Tabla No. 74.	Resultados de la pregunta 32 – A quienes son difundidos los informes de los resultados de la gestión de los planes de RSE	137
Tabla No. 75.	Tabla de contingencia ¿Cuenta la Institución Bancaria con planes estratégicos para la toma de decisiones? * Se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria	148
Tabla No. 76.	Parte de tabla ji cuadrado.	149
Tabla No. 77.	Tabla de contingencia ¿Cuentan con planes o proyectos de responsabilidad social Empresarial en la Institución Bancaria? * Se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria.	152
Tabla No. 78.	Parte de tabla ji cuadrado.	153
Tabla No. 79.	Naturaleza de las Cuentas.....	165
Tabla No. 80.	Ubicación en el catálogo único de cuentas de las subcuentas que incide la RSE del grupo Gastos Operacionales.	174
Tabla No. 81.	Dinámica de los Gastos de Personal.	175
Tabla No. 82.	Ubicación en el catálogo único de cuentas de las subcuentas y subcuenta auxiliar que incide la RSE de la cuenta otros gastos.....	175
Tabla No. 83.	Dinámica de los Otros Gastos.	176
Tabla No. 84.	Resumen de los indicadores del GRI detallados en la propuesta.	177
Tabla No. 85.	Indicador de la Dimensión Económica - Desempeño Económico.....	178
Tabla No. 86.	Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Materiales.	181
Tabla No. 87.	Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Energía.....	182

Tabla No. 88.	Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Agua.....	183
Tabla No. 89.	Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Biodiversidad.....	184
Tabla No. 90.	Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Productos y servicios.....	185
Tabla No. 91.	Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Cumplimiento Regulatorio.....	186
Tabla No. 92.	Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Transporte.....	187
Tabla No. 93.	Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto General.....	188
Tabla No. 94.	Indicador de la Dimensión de la Gestión Social - Aspecto Empleo.....	189
Tabla No. 95.	Indicador de la Dimensión de la Gestión Social - Aspecto Relaciones entre los trabajadores y la dirección.	189
Tabla No. 96.	Indicador de la Dimensión de la Gestión Social - Aspecto Salud y seguridad en el trabajo.....	190
Tabla No. 97.	Indicador de la Dimensión de la Gestión Social - Aspecto Capacitación y educación.....	191
Tabla No. 98.	Indicador de la Dimensión de la Gestión Social - Diversidad e igualdad de oportunidades.....	192
Tabla No. 99.	Estructura recomendada por Global Reporting Initiative (GRI) para la memoria de sostenibilidad.....	194

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura No. 1.	Árbol de Problemas	1
Figura No. 2.	Retos que asume una empresa para ser ético- compatible.	17
Figura No. 3.	Hábitos Morales Básicos	18
Figura No. 4.	Las Tres Dimensiones de la RSE.	20
Figura No. 5.	Ítems para que una empresa sobreviva en el entorno actual.....	20
Figura No. 6.	Dimensiones del Desarrollo Sustentable	21
Figura No. 7.	Alcances de la Responsabilidad Social	24
Figura No. 8.	Niveles de Responsabilidad Social Empresarial	25
Figura No. 9.	Grupos de Interés para la Empresa	27
Figura No. 10.	Tipos de información contable para cumplir con el objetivo tripartito	33
Figura No. 11.	Cuatro ramas de la responsabilidad social en la Legislación del Ecuador.....	42
Figura No. 12.	Tipos de Hipótesis.	66
Figura No. 13.	Teoría de la regla de decisión ji-cuadrado.	67
Figura No. 14.	Representación porcentual de la pregunta 1.	70
Figura No. 15.	Representación porcentual de la pregunta 2.	71
Figura No. 16.	Representación Porcentual de la Pregunta 3 Opción 3.	74
Figura No. 17.	Representación Porcentual de la Pregunta 4 Opción 3.	77
Figura No. 18.	Representación Porcentual de la Pregunta 5.....	78
Figura No. 19.	Representación Porcentual de la Pregunta 6.....	79
Figura No. 20.	Representación Porcentual de la Pregunta 8.....	81
Figura No. 21.	Representación Porcentual de la Pregunta 9.....	82
Figura No. 22.	Representación Porcentual de las preguntas 12 y 13.....	85
Figura No. 23.	Representación Porcentual de la Pregunta 17.....	90

Figura No. 24.	Representación Porcentual de la Pregunta 19.....	92
Figura No. 25.	Representación Porcentual de la Pregunta 21.....	95
Figura No. 26.	Representación Porcentual de la Pregunta 22.....	97
Figura No. 27.	Representación porcentual de la pregunta 1.	99
Figura No. 28.	Representación porcentual de la pregunta 2.	100
Figura No. 29.	Representación estadística de Resultados de la pregunta 3 Opción 3	102
Figura No. 30.	Representación Porcentual de la pregunta 4.	103
Figura No. 31.	Representación Porcentual de la Pregunta 6.....	105
Figura No. 32.	Representación Porcentual de la Pregunta 7.....	107
Figura No. 33.	Representación Porcentual de la Pregunta 9.....	110
Figura No. 34.	Representación Porcentual de las preguntas 12 y 13.....	113
Figura No. 35.	Representación Porcentual de la Pregunta 14.....	115
Figura No. 36.	Representación Porcentual de la pregunta 15.	116
Figura No. 37.	Representación Porcentual de la Pregunta 17.....	118
Figura No. 38.	Representación Porcentual de la Pregunta 20.....	121
Figura No. 39.	Representación Porcentual de la Pregunta 22.....	123
Figura No. 40.	Representación Porcentual de la Pregunta 23.....	124
Figura No. 41.	Representación Porcentual de la Pregunta 24.....	125
Figura No. 42.	Representación Porcentual de la Pregunta 25.....	127
Figura No. 43.	Representación Porcentual de la Pregunta 27.....	128
Figura No. 44.	Representación Porcentual de la pregunta 28.	132
Figura No. 45.	Representación Porcentual de la Pregunta 29.....	134
Figura No. 46.	Representación Porcentual pregunta 30.....	135
Figura No. 47.	Representación Porcentual de la Pregunta 32.....	137
Figura No. 48.	Grafica de la Distribución de Probabilidad de Jí cuadrado.....	150
Figura No. 49.	Grupos de interés en el sector bancario	161
Figura No. 50.	Los grupos de elementos de los estados financieros son siete, enumerados de la siguiente manera.	164

Figura No. 51.	Número de dígitos del CUC.....	164
Figura No. 52.	Estructura de los Estados Financieros Bancarios	165
Figura No. 53.	Cinco ítems estándar para la producción, difusión y observación de las políticas internas de contabilidad.....	169
Figura No. 54.	Cuenta que incide la RSE en las instituciones bancarias.....	173

RESUMEN

Al evaluar los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y su incidencia en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi, el cual se exploró a través de encuestas a los gerentes y jefes financieros de los Bancos de la Ciudad Latacunga. El instrumento de investigación facilitó la obtención de información de la situación actual de las entidades que han sido sujeto de estudio, como por ejemplo: saber la importancia de la aplicación de la Responsabilidad Social Empresarial, el nivel de conocimientos para su aplicación y sobre todo de conocer si cuentan con planes o proyectos de RSE, esta interrogante dio la apertura a cuestionar a las instituciones del sector bancario de que si lo aplican, ¿cuál es el registro contable?, que normativas o instituciones les guían en el camino de la sostenibilidad?, ¿si a consecuencia de ello obtuvieron beneficios?, ¿aplican mediciones de la gestión realizada de los planes de RSE y a través de que lo hacen?. Lo más importante, se preguntó ¿Si los Procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) incide o no en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario estudiadas? Debido a que se realizó dos encuestas, proporcionaron dos validaciones de hipótesis distintas ya que los Jefes Financieros se encuentran en sus respectivas matrices bancarias y cuentan con la información global de cada entidad bancaria, permitiendo que los datos arrojados de ellos validaran la Hipótesis Alternativa. Los gerentes de las agencias en Latacunga manifiestan una realidad distinta, por lo que los datos arrojados por la encuesta de los gerentes validaron la Hipótesis Nula.

PALABRAS CLAVES:

- **BANCA - RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL**
- **BANCOS – CONTABILIDAD**
- **LATACUNGA - BANCOS**

ABSTRACT

When evaluating the processes of Corporate Social Responsibility (CSR) and its impact on the accounting information of the Banking Sector Institutions of the Canton Latacunga Province of Cotopaxi, which was explored through surveys of managers and managers Financial institutions of the Latacunga City Banks. The research instrument facilitated the obtaining of information on the current situation of the entities studied, such as: knowing the importance of the application of Corporate Social Responsibility, the level of knowledge for its application and above all of knowing if they have plans Or CSR projects, this question gave the opening to question to the institutions of the banking sector that if they apply it, what is the accounting record ?, what regulations or institutions guides them in the way of sustainability? Of it obtained benefits ?, do they apply measures of the management carried out of the plans of CSR and through that they do ?. Most importantly, it was asked if the processes of Corporate Social Responsibility (CSR) affect or not the accounting information of the Banking Sector Institutions studied? Because two surveys were conducted, they provided two validations of different hypotheses since the Financial Heads are in their respective banking matrices and have the overall information of each bank, allowing the data from them to validate the Alternative Hypothesis. The managers of the agencies in Latacunga manifested a different reality, so the data from the managers' survey validated the Null Hypothesis.

KEYWORDS:

- **CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY**
- **ACCOUNTING INFORMATION**
- **BANKING SECTOR**

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA

La información contable considerada como un instrumento neutral de información financiera para usuarios y no como herramienta social.

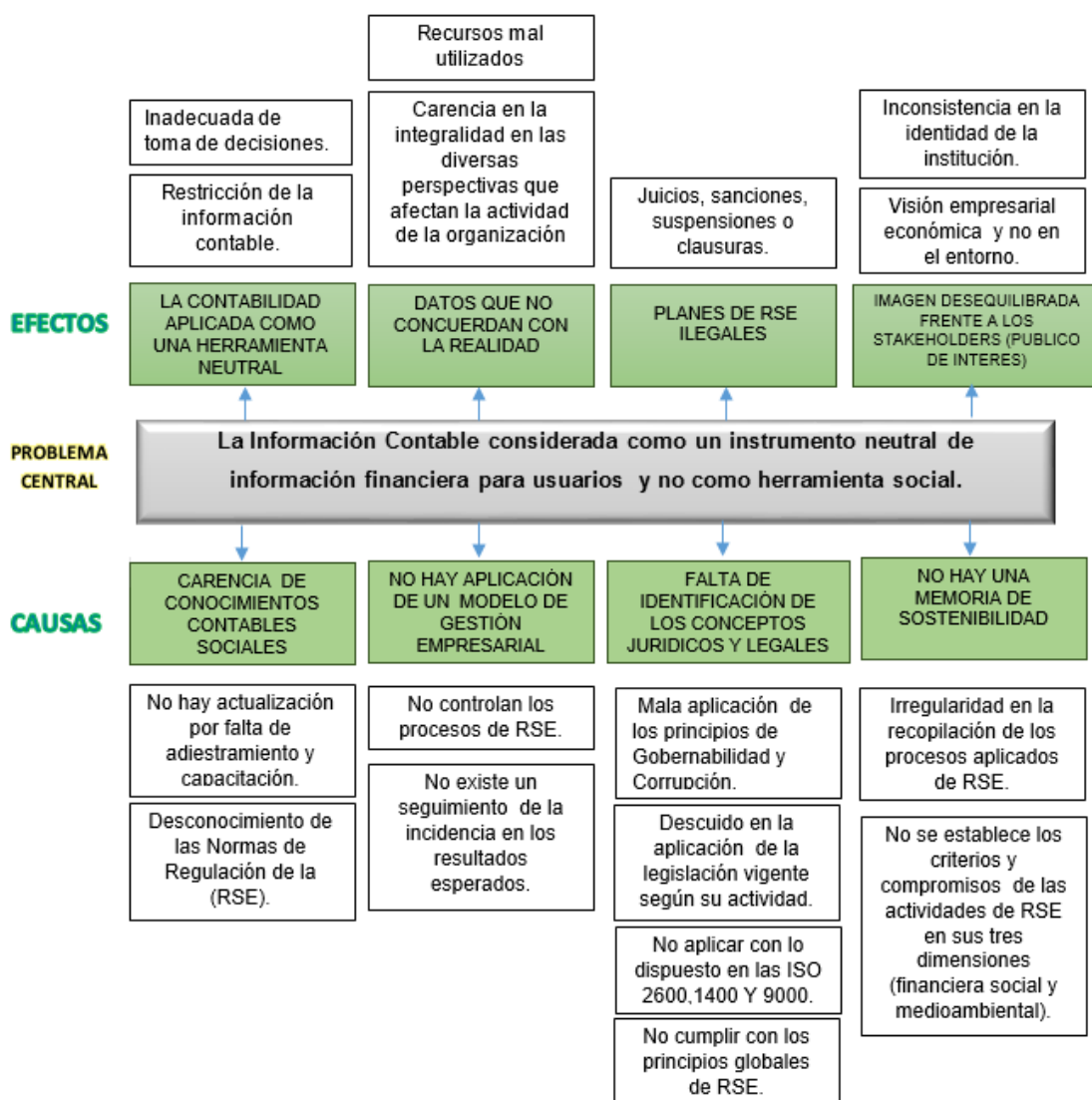


Figura No. 1. Árbol de Problemas

1.1. Planteamiento Del Problema

La Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en Latinoamérica no tiene una profundidad en su estudio o aplicación y no hace mucho está empezando a surgir el interés por las organizaciones de la región. Al hablar de este tema no se puede generalizar, ya que las diferentes realidades culturales, sociales y económicas que afrontan cada país hace que las empresas busquen reflexionar de forma profunda las técnicas para lograr integrar la RSE en cada nación.

Según (Túñez López & Valarezo González, 2012) manifiestan que:

En tres décadas las actuaciones en respecto a la Responsabilidad Social Empresarial todavía son carreras en solitario que no permiten hablar de un despegue completo en Ecuador, a diferencia de países de la Comunidad Andina como Colombia o Perú (Correa, Flynn, y Amit, 2004) o de otros estados próximos como Argentina o Chile. El contexto social y el desconocimiento de la responsabilidad social y sus beneficios para las empresas y la sociedad podrían ayudar a entender esta situación.

Las organizaciones que han aceptado el compromiso de la sostenibilidad a través de un comportamiento socialmente responsable solo son entre 5% y el 8% de las que operan en Ecuador. Las empresas que hacen balances públicos a través de una memoria de responsabilidad social no llegan a la decena en Ecuador. (p. 64)

Rahaman, 2005 citado en el artículo (Uribe-Bohórquez, 2012) “Sin embargo hoy resulta cuestionable creer que el único papel de la contabilidad frente al desarrollo social y económico sea convertirse en una herramienta de medición neutral de la realidad financiera del ente”. Después de una revisión conceptual de la contabilidad en la actualidad, (Uribe-Bohórquez, 2012) observa que:

La orientación de la utilidad que se encuentra en la literatura presenta dos limitaciones principales para dar cuenta a la relación empresa entorno: La primera, que la contabilidad está informando, pero únicamente sobre el ente económico y la segunda, que solo pretende informar a algunos usuarios privados y delimitados. (p.16)

En la Provincia de Cotopaxi de nuestro país, también llega a verse afectada por la misma problemática, por lo que las empresas que empiezan a llevar una Responsabilidad Social Sostenible tienen que por sí mismas buscar la manera de sacar a flote sus metas para poder llegar a sus objetivos planteados. Por estos motivos se pretende evaluar el grado de impacto del proceso de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y su incidencia en la información contable en las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi en esta investigación. Entre los orígenes que pueden tener este problema son:

La carencia de conocimientos contables sociales; por no contar con una capacitación responsable, desinterés de actualizarse y conocer las Normas de Regulación de la Responsabilidad Social Empresarial, toda esta combinación de información y desconocimiento atrae una deficiencia en el desarrollo de la información contable, transformándose solo en una herramienta neutral, lo cual permite que no tengan un progreso o evolución productiva deseada.

(Uribe-Bohórquez, 2012) “La información contable no contando con una complementariedad entre aspectos cualitativos y cuantitativos, financieros y no financieros, para lograr una integralidad en las diversas perspectivas que afectan la actividad de las organizaciones”(p.16) y los recursos mal utilizados por tal desorganización, llegan a ser causados en un alto margen por un modelo de gestión empresarial mal aplicado, no asumiendo un control de los procesos de RSE ni su incidencia en los resultados esperados; esto generando que no exista una memoria de sostenibilidad, ocasionando una imagen desequilibrada frente a los stakeholders o público interesado.

La carencia de instrucción al personal administrativo de los conceptos jurídicos y legales, aplicando mal los principios y normas de Responsabilidad Social Empresarial, Gobernabilidad y el no cumplir con la legislación vigente

según su actividad acarrear a las instituciones complicaciones legales con el estado.

1.1.1. Formulación del Problema

¿Cuál es el grado de incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi?

1.2. Antecedentes

El proceso de estudio de la Responsabilidad Social Empresarial está constantemente en una amplia evolución con distintos enfoques académicos, los cuales, cada uno de ellos fueron aportando elementos claves para poder describir de la mejor forma la RSE, a continuación se expondrá como algunos literatos reconocidos en el estudios de la Responsabilidad Social empresarial fueron aportando sus conocimientos para poder llegar a formar su concepto actual.

(Martínez Herrera, 2005), manifiesta en su obra literaria que:

Hace más de tres décadas el economista Milton Friedman –premio Nobel de Economía en 1976- propuso que la Responsabilidad Social de los negocios consiste en maximizar la rentabilidad para los accionistas dentro del marco de la ley. Según Friedman, la única responsabilidad de una empresa es para con sus accionistas y, mientras utilice sus recursos de la manera más eficiente posible, podrá ofrecer a la sociedad los mejores productos y servicios al precio más razonable, generar empleo, producción e inversión. (p.30)

El enfoque de Friedman esta encasillado a un panorama de competencia perfecta, ya que surge de la teoría macroeconómica, esto nos limita al querer usar su propuesta en la variedad de escenarios que sin duda se presentan en el mercado económico.

David (1977) citado por (Duque Orozco & Martínez Barón, 2012):

Enfrenta la posición libertaria de Friedman (1970), afirmando que “es obligación de la empresa evaluar en su procedimiento de toma de decisión los efectos de sus decisiones sobre el sistema social externo de una forma que logre beneficios sociales junto con los aumentos económicos tradicionales que la empresa busca. Significa que la responsabilidad social comienza donde la ley termina”. (p.171)

Los aportes dados en esa época seguían siendo muy extendidos, sin llegar a un enfoque concreto, pero con lo propuesto por David en 1973 se aclaró que la RSE debe trascender y estar más allá del carácter legal o reglas, lo que involucra un carácter voluntario de la empresa con unos resultados no solo económicos.

Más tarde (Duque Orozco & Martínez Barón, 2012), afirma que:

Consecutivamente, autores como Carroll (1991), Epstein (1987), Freeman (1984) y Schvarstein (2003), incluyen al concepto de RSE el término “stakeholders. Al respecto, Freeman & Reed (1983, 91) definen a los stakeholders como “cualquier grupo o individuo que pueda afectar o ser afectado por el logro de los propósitos de una corporación”.

Cortina (1997) en su libro “Ética de la empresa” hace referencia a los grupos de interés internos y externos de la empresa. Dentro de los internos considera a los socios y accionistas, directivos y trabajadores; y en los externos a los clientes, proveedores, competidores, comunidad, entorno, Estado y sociedad en general.

Dentro de este marco también ha de considerarse a Drucker (1984, 10) quien sugiere que la responsabilidad social es convertir un problema social en una oportunidad económica, productiva o laboral. A fin a esta propuesta, aunque más desarrollada, Porter & Kramer (2006, 15) hablan de la creación de valor compartido como el “beneficio tanto para la sociedad como para la propia competitividad de la empresa”; cabe resaltar que la propuesta de estos autores ha sido ampliamente reconocida.

En conceptos más recientes, es decir, aquellos que aparecen a partir de los años 2000 aproximadamente, se aprecia -el cuidado del medio ambiente- como un elemento fundamental en la RSE. (p.174)

Teniendo en cuenta todo lo anterior, vale la pena mencionar el trabajo realizado por el profesor (Sabogal, 2008) en el que encuentra los elementos comunes de los conceptos más relevantes de la RSE, dando así el siguiente concepto:

La RSE corresponde con un camino estratégico que busca crear valor a las empresas, generando relaciones beneficiosas en el largo plazo; son iniciativas de carácter voluntario y que por lo tanto deben superar los requerimientos legales y normativos; involucra una sostenibilidad que comprende tres elementos: el económico, el social y el ambiental; implica responsabilidad total para con todas las partes interesadas o stakeholders de la empresa. (p.189).

Las instituciones que manejan RSE entienden que es necesaria una mejor participación y compromiso con la sociedad, permitiéndoles tener una sostenibilidad a largo plazo, y estos esfuerzos impactan directamente en las cuentas de resultados.

Según (Uribe-Bohórquez, 2012) menciona que:

Esto hace que crezca el interés por la revelación de información de carácter social, que puede estar vinculado con un uso estratégico de esta. Stella Maldonado y Carmen Cristina Quintero (citando a Samuel O. Idowu y Brian A. Towler) distinguen cuatro perspectivas que fomentan el desarrollo de la tendencia a revelar información social:

- La teoría de la agencia, según la cual los gestores emiten información para mantener el derecho al pago de comisiones por su buen comportamiento ético, con lo cual eliminan los riesgos para el accionista.
- La teoría de los stakeholders, que reconoce que además de los accionistas hay otros partícipes que tienen derecho a tener información; la teoría de la legitimidad, que afirma que las empresas emitirán información para mantener su reputación corporativa.
- La teoría de la economía política de la contabilidad, que favorece la idea de que la contabilidad y la información responden a los cambios sociales y políticos y se acomoda a estos) (MaldonadoGarcía & Quintero-Ramírez, p. 6). (p.559-560)

Aproximadamente hace tres décadas atrás se fueron formulando conjeturas sobre la Responsabilidad Social Empresarial, desde algunas perspectivas como ya lo nombramos anteriormente, una de las interrogante de la RSE según (Perdono & Escobar, 2011) fue en querer saber los efectos “de la orientación social de las empresas sobre sus resultados contables y hacia la forma como esa orientación se involucraba y alineaba con la estrategia de crecimiento y de competencia en los mercados.” (p.195), la cual nos ayudó a sustentar la grande interrogante de esta investigación la cual es, “La información contable considerada como un instrumento neutral de información financiera para usuarios y no como herramienta social”.

Este panorama de la Responsabilidad Social Empresarial según (Uribe-Bohórquez, 2012) está vinculado con:

El proyecto político y económico del neoliberalismo (Rueda, 2010b, p. 268), se basa en los resultados y en esa medida, la información contable que da cuenta de ellos adquiere un lugar preponderante. Por ello, entre estos entendimientos, el papel de la información —en particular, la contable ante la RSE— es informar y recoger los efectos financieros de las decisiones sociales que toman las empresas, y de aquellas que afectan la estructura de gastos de las compañías.

A partir de este primer criterio, la RSE y la información que debe producirse en torno a ella se mueven en medio de dos extremos: deben tener un alcance amplio, de naturaleza social y para la deliberación pública, de una parte, y por la otra, información de utilidad organizacional, que facilite la articulación de las estrategias de RSE con los resultados empresariales y la generación de valor. (p.553)

1.3. Justificación

El apoderamiento de la globalización está empujando a las empresas a recapacitar su forma de pensar arcaica basadas en estándares básicos y llevarla a nuevos horizontes proponiéndose actuar de manera competente con los actuales retos que se imponen en sus segmentos de mercados.

Es necesario mejorar el conocimiento de las normas que regulan la Responsabilidad Social Empresarial; lo que llevará a una buena aplicación de la contabilidad social aplicando bien su registro, y esto se logra brindando capacitaciones actualizadas, teniendo a los empleados motivados y actualizados.

Para evitar que los recursos sean desperdiciados y que exista una desorganización en el control de los procesos de gestión de Responsabilidad Empresarial, debería existir un modelo de gestión empresarial para que exista un seguimiento de la incidencia de los resultados obtenidos y eso dará surgimiento a que exista una memoria de sostenibilidad logrando tener una imagen equilibrada frente a los stakeholders (público de interés).

Para evitar a la larga que las instituciones bancarias tengan juicios, sanciones hasta clausuras por falta de identificación de los conceptos jurídicos y legales por no introducir correctamente las Normas de Responsabilidad Social Empresarial, se buscara tener claridad en la aplicación teoría y práctica de la RSE, es decir, sumando la eficiencia y eficacia para así obtener la productividad deseada.

1.4. Importancia

La Responsabilidad Social Empresarial en la actualidad está tomando fuerza como un elemento que aporta a las empresas sostenibilidad basada en principios y buenas practicas, de forma transparente; dando como resultado ventajas competitivas, impulsando el aumento de la reputación de dichas instituciones y por lo consiguiente elevando su rentabilidad. Por lo tanto la Responsabilidad Social Empresarial influye de manera directa en la información contable para la toma de decisiones.

La investigación que se realizará permitirá; identificar en el Sector Bancario del Cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi, las normas que proceden a

regular la Responsabilidad Social Empresarial y los métodos exitosos que se aplican en el Cantón Latacunga para lograr que las instituciones sean socialmente responsables para que alcancen a satisfacer con los resultados a los clientes internos y externos; además se estudiará el proceso al introducir las propuestas de RSE al momento de realizar el reconocimiento en la información contable como en el área de gestión y sus indicadores de desempeño económico.

Dichos resultados que se desean obtener en esta investigación serán de vital importancia para poder entender; el valor de mantener una memoria de sostenibilidad, la significancia de aplicar la contabilidad responsablemente sociable y el nivel de afectación en la evolución y crecimiento que se desea obtener en el Sector Bancario.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo General

Evaluar los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y su incidencia en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi.

1.5.2. Objetivos Específicos

- Establecer el estado del arte de la Contabilidad como ciencia social y la Fundamentación teórica acerca de la Responsabilidad Social empresarial.
- Determinar los modelos exitosos de Responsabilidad Empresarial en el Sector Bancario del Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi, que identifican a una empresa socialmente responsable y sus resultados frente a los clientes internos y externos.

- Determinar los principales indicadores contables que permitan medir los resultados obtenidos por la implementación de los procesos de los planes de Responsabilidad Social en el Sector Bancario.
- Proponer una Guía Metodológica que permita a las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi un adecuado registro y control contable de los planes de responsabilidad social.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes Investigativos

Las fuentes que se asemejan al tema de estudio son las siguientes:

(Sanz Santolaria, 1994) artículo denominado: “La Información Contable y la Responsabilidad Social de la Empresa”, de la Universidad de Zaragoza; el cuál manifiesta que la información suministrada en los estados financieros refleja las consecuencias de las decisiones que han tomado en relación al medio ambiente, economía y social dichos estos en términos cuantitativos y cualitativos con el propósito de que permita realizar análisis económico-financiero y poner en manifiesto la responsabilidad social empresarial y su incidencia contable en un periodo.

(De Lara Bueno, 2003), artículo titulado: “El papel de la contabilidad ante la responsabilidad social corporativa.”, de la universidad Rey Juan Carlos Madrid; donde su autora nos revela que la contabilidad siendo un mecanismo que proporciona información económico-financiera, interactúa generando una correlación entre dos variables que realimenta la visión global del marco social en el que se desenvuelve y al que se dirige la organización.

Los dos estudios fortalecieron los sustentos para enfrentarse al tema estudiado ya que se observa la relación entre la contabilidad y la Responsabilidad Social Empresarial.

(Uribe Bohórquez & Rueda Delgado, 2012), artículo científico: “Aportes de la información contable ante diversos entendimientos de la responsabilidad social empresarial.”, Publicado en la Revista Cuadernos de Contabilidad, en el cual los autores buscan estudiar para llegar a comprender los efectos que

la empresa tiene al aplicar la Responsabilidad Social Empresarial y develar los aportes y limitaciones que la contabilidad financiera y gerencial tiene frente a los diversos entendimientos de la RSE. El artículo mencionado manifiesta que, ello contribuiría no solo a fortalecer el papel social de la contabilidad, sino fundamentalmente a mejorar el diálogo político sobre la eliminación de pobreza, la desigualdad y la inequidad, en este caso desde el ámbito empresarial. Dicho estudio apporto con bases teóricas claves y fundamentos legales importantes que facilitaron la explicación de este trabajo.

(Peñaherrera Semanate, Salazar Jácome, & Tapia León, 2012); autores del proyecto de grado denominado, “Análisis sobre la aplicación de buenas prácticas en un sistema de gestión sustentable basado en responsabilidad social empresarial en las cooperativas de ahorro y crédito en la Ciudad de Latacunga, reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para incrementar la aceptación en la comunidad” de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE extensión Latacunga, Ecuador; para obtener el título en, Maestría en Gestión de Empresas, Mención Pequeña y Medianas Empresas; tema donde el cual su propósito fundamental es el de identificar a las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Latacunga reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros que son parte de un sistema de gestión sustentable que se encuentre debidamente alineado a la Responsabilidad Social Empresarial y la propuesta de un modelo de gestión que sea aplicado de manera correcta para su efectividad en el repunte del mercado. Este proyecto no ayudo con contenido, pero, fue una buena guía para saber de qué manera direccionar la estructuración del presente trabajo.

(Duque Orozco & Martínez Barón, 2012), artículo científico: “Responsabilidad Social Empresarial en la Dimension Laboral : Caso Bancolombia y BBVA” publicado en la Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión ,vol XX, núm. 1, junio 2012 de la ciudad de Bogotá, Colombia; en el cual los autores buscan interpretar a través de matrices de análisis las prácticas en el ámbito laboral direccionándose a las

siguientes variables: la responsabilidad social empresarial, prácticas de responsabilidad social, sector bancario y la dimensión laboral en el Caso Bancolombia y BBVA; en este artículo se pudo observar en los resultados que muestran en ambos casos una fuerte preocupación en los aspectos de formación, salud y seguridad laboral; sin embargo, la brecha salarial entre hombres y mujeres, y la inexistente participación de las minorías son aspectos que aún no han superado. Se refleja en este estudio, la RSE del sector bancario no ha sido un tema suficientemente explorado, el cual se convierte en un espacio de estudio potencial para los investigadores, por lo que apporto fundamentos científicos transcendentales a este trabajo.

(Túñez López & Valarezo González, 2012), publicación trimestral, número 117: “RSC: Reputacion, Sostenibilidad, Compromiso”; este artículo se basa en datos del Ecuador y revisa la RSC como compromiso social, a modo de contrato imaginario entre las organizaciones y los ciudadanos, atendiendo a diez parámetros fundamentales: ciudadanía corporativa, ética, gobierno corporativo, inversión socialmente responsable, vinculación con públicos, calidad del clima laboral, cuidado en la cadena de valor, respeto y contribución con el ambiente, memorias anuales y comunicación estratégica responsable.

A demás explica la importancia de asumir a la Responsabilidad Social Empresarial como un modelo de gestión de la organización. Después del análisis de estos elementos de la RSE se manifiesta en esta investigación que en el Ecuador el reto es triple: promover su conocimiento, fomentar su implementación en las organizaciones y jerarquizar las problemáticas sociales que podrían beneficiarse de esas prácticas ética y solidariamente responsables. Este antecedente apporto permitiendo conocer las instituciones que pueden servir de guía a una empresa en la aplicación de la RSE.

(Holgúin Varea & Navas Salazar, 2015), autores del Artículo Científico, “Investigación sobre la aplicación de prácticas de responsabilidad social en las PYMES del Cantón Latacunga y la elaboración de un Manual Práctico” de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Sangolqui, Ecuador; cuyo

objetivo ha sido conocer si se aplica o no la Responsabilidad Social Empresarial en las pequeñas y medianas empresas en el Cantón Latacunga llegando a la conclusión de que en realidad no existen prácticas reales dentro de las corporaciones y que a raíz de eso existen desperdicios de recursos que van afectar los resultados económicos y por ende incide en la contabilidad de la misma.

Este antecedente permite ver que se está estudiando en Latacunga la RSE, pero no aporta a este tema ya que este estudio tiene un enfoque distinto y un segmento diferente.

2.2. Fundamentación Teórica

2.2.1. Antecedentes de la Investigación

Este proyecto se desglosa del programa de investigación aprobado con el Acta N° 02-2016 D.C.E.A.C., en la fecha 28 de marzo del año 2016., nombrado: “Los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y su incidencia en la información Contable de las Instituciones del Cantón Latacunga – Provincia de Cotopaxi”; siendo responsable el Departamento Ciencias Económicas Administrativas y del Comercio de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Según lo expuesto por (Avellán Herrera, 2016), el programa matriz y sus proyectos de programa pretenden efectuar:

Un análisis desde el punto de vista contable cómo las Pequeñas y Medianas empresas PYMES reguladas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, y las Instituciones del Sector bancario del Cantón; cómo han reflejado en su información contable los procesos de implementación y práctica de la Responsabilidad Social Empresarial (RSE).

Durante los últimos años el tema de Responsabilidad social ha tomado mucho interés por parte de las empresas para con sus stakeholders (público de interés); lo que genera gran expectativa sobre la ejecución de sus planes de Responsabilidad Social y a través de qué miden la gestión realizada en este ámbito. La legislación nacional y local a través de la Constitución; así como el código orgánico de la producción sirven de base para considerar ciertos aspectos a los que las empresas puedan orientar

sus esfuerzos en éstos planes; teniendo en cuenta aspectos como el económico, social, y el ambiental.

Todos éstos esfuerzos que incluyen la aplicación de normas internacionales como las normas ISO, entre ellas la ISO 26000; permiten dar la pauta para la implementación de planes de Responsabilidad Social (RS); pero ¿cómo todas éstas estrategias se reflejan contablemente?; y cómo el seguimiento de sus planes se ven reflejados en análisis de indicadores de desempeño económico para éstas empresas?; son parte de los resultados que se pretenden alcanzar a través del presente proyecto.

El impacto que el presente programa aspira; es analizar los principales resultados y la experiencia que las Pequeñas y Medianas empresas PYMES del Cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi, reguladas por la Superintendencia de Compañías; así como a las Instituciones del Sector bancario del Cantón; qué han logrado al implementar programas de responsabilidad social; sus experiencias y cómo contablemente se reflejan dichos resultados; que permitan dejar una fuente de consulta para futuras investigaciones en esta área. (p. 2)

2.3. Fundamentación Conceptual

2.3.1. Bases Teóricas

A. Reflexión de la Ética

En su artículo (Seijo, 2016) menciona que, “la ética surge como el eje de las conductas individuales necesarias para que las personas individualmente consideradas, organizaciones, países, y el mundo en general asuman el compromiso de vivir, convivir y en última instancia sobrevivir”.(p. 19)

B. Principios Éticos en los Negocios

(Velasquez, 2006), manifiesta que los principios éticos en los negocios es: “la disciplina que examina los estándares morales personales o los morales de una sociedad. Pregunta cómo se aplican estos estándares a nuestras vidas y si son razonables o irrazonables; es decir, si está apoyados por buenas razones o razones pobres.”(p,10)

B1. La Ética Aplicada a las Organizaciones

La ética de las empresas es en la cual se reflexiona sobre cómo aplicar los principios éticos a la actividad empresarial (Seijo, 2016). Una ética aplicada a las organizaciones debe tener en cuenta la moral cívica de la sociedad en la cual se desarrolla, reconoce determinados valores y derechos como compartidos por ella.

Otro aspecto importante de mencionar según (Brown, 2000) es que “la ética de los negocios es un modo para resolver moralmente conflictos de acción”. (p.19)

Seijo, 2016, cita a (Cortina, 1999) que asevera que:

Una empresa de alta moral es la que tiene los arrestos necesarios para enfrentar los retos vitales, porque cuenta con un proyecto compartido, del cual forman parte la producción de la calidad, generación de confianza, comprensión de las relaciones humanas no solo como un instrumento y regidas por el derecho, sino también como cooperativa.(p.20)

(Seijo, 2016), plantea que la ética empresarial radica en resumen, “en el descubrimiento y la aplicación de valores y normas compartidos por una sociedad pluralista al ámbito peculiar de la empresa, lo cual requiere entenderla según un modelo comunitario”. (p. 20)

Entre los retos que debe asumir una empresa para ser considerada como ético-compatible se tiene:



Figura No. 2. Retos que asume una empresa para ser ético-compatible.

Fuente: (Seijo, 2016)

B2. Los Valores en un Enfoque Ético en un Entorno Empresarial

Los valores se los inculca en los primeros años de vida de las personas, los cuales forman una parte esencial en la formación del individuo. Según (Morín, 1997) citado por (Seijo, 2016) enuncia que, “los valores son los lineamientos que una persona utiliza cuando una empresa se enfrenta con una situación en la que debe tener una elección”. (p. 22)

Si se habla de ética estratégica los valores tienen tres significados distintos según (Seijo, 2016), los cuales son:

1. Valores como aprendizajes estratégicos.
2. Los valores en su dimensión económica.
3. Los valores en su dimensión psicológica.

Siguiendo con lo expuesto por (Guédez, 2001) citado por (Seijo, 2016), “los valores éticos comprenden tanto la fuente de inspiración que define, establece, cambia, adapta las estrategias de orientación al rumbo y van a tener las relaciones armónicas con el entorno empresarial”. (p. 22).

Según algunos criterios entre ellos el de (Siliceo, 1999) según (Seijo, 2016) se refieren que, “la cultura empresarial representada por valores, creencias, actividades, hábitos, normas y políticas, es la verdadera fuerza vital de una empresa para el logro de sus objetivos económicos y sociales”. (p. 23). Todos estos elementos le permiten obtener a la empresa un reconocimiento y un puesto estratégico en su segmento de mercado.

B3. Los Hábitos Morales Fundamentales

Al realizar las revisiones en las respectivas publicaciones de algunos autores especialistas en la materia de Responsabilidad Social y la Ética Empresarial, se ha escogido los siguientes hábitos morales los cuales son los más fundamentales que se tiene que manejar en una empresa para que pueda cumplir con los estándares éticos de excelencia. Según (Martínez Herrera, 2005), son 7 los hábitos morales fundamentales:



Figura No. 3. Hábitos Morales Básicos

Fuente: (Martínez Herrera, 2005)

B4. Responsabilidad Ética: Una Participación de la Vida Pública para Contribuir al Bien Común

Para (Seijo, 2016), es responsable, quien es capaz de justificar sus acciones, de explicarlas, de dar razón por lo que hizo y del porqué lo hizo. Lo que nos permite ampliar y dirigirnos a la “Ética de la Responsabilidad”, la cual, no se agota en los límites de la conciencia personal, sino que abarca a todo y a todos los demás; incita a los ciudadanos a participar en la vida pública para contribuir al bien común y crea exigencia de solidaridad entre las personas y los pueblos. (p. 27) Son significativas las actividades que realicen las organizaciones, según (Seijo, 2016) acota que esto se da:

Como consecuencia de las repercusiones que en ella pueden acarear sus acciones, ha generado un creciente interés de parte de la colectividad por la responsabilidad que las empresas deben asumir para no encontrarse en un rechazo social. De ello se deriva el surgimiento de la Responsabilidad Social como tendencia Empresarial que busca responder a las exigencias de la colectividad. (p. 27)

C. Responsabilidad Social Empresarial

Un concepto claro nos aporta (UNIAPAC INTERNACIONAL, 2009), en su protocolo de Responsabilidad Social Empresarial centrada en la persona, quien afirma en su artículo que:

La RSE es una forma de gestión surgida del compromiso personal, moral, consciente y congruente del empresario y de los miembros que integran la empresa basada en la ética social cristiana, a fin de cumplir íntegramente con los objetivos internos y externos considerando las expectativas de todos los sectores y grupos de interés involucrados, en lo económico, social, humano y ambiental, para el desarrollo sustentable de la empresa y de la sociedad, demostrando el respeto a la dignidad de las personas, a las comunidades y al medio ambiente, coadyuvando así a la construcción del bien común con justicia social. (p.9)

C1. Las Tres Dimensiones de la Responsabilidad Social Empresarial

Según el proyecto (DESUR, 2015) define: “A nivel conceptual, los términos RSE y Desarrollo Sostenible confluyen en torno a sus tres dimensiones de actuación”:

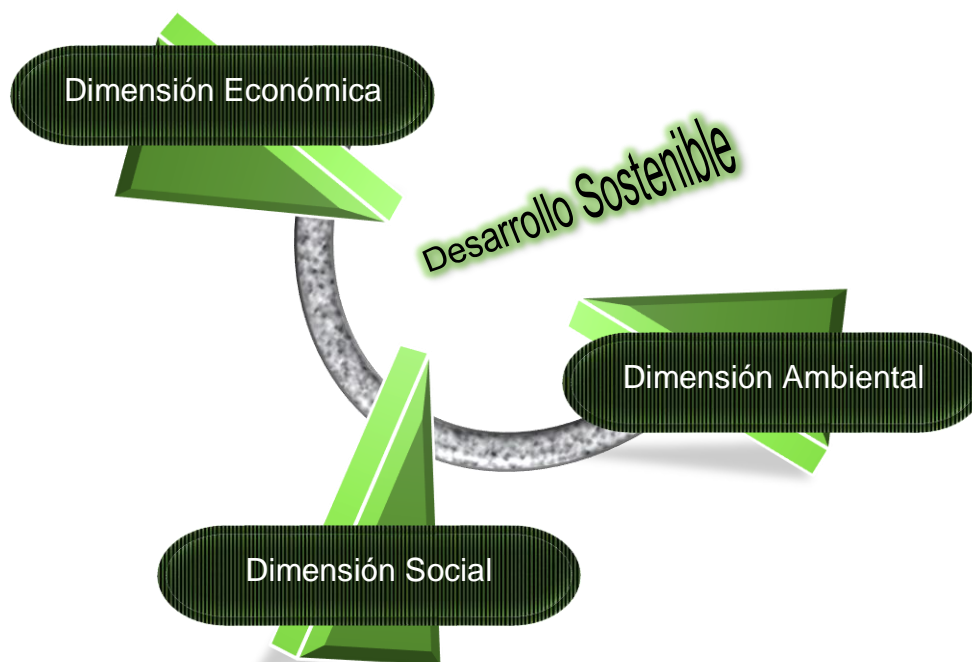


Figura No. 4. Las Tres Dimensiones de la RSE.

Fuente: (DESUR, 2015)

Continuando con lo mencionado por el artículo Fuente: (DESUR, 2015), dice que: “esto se traduce, en la práctica, en lo que se conoce como Triple Cuenta de Resultados, que implica que una empresa, para sobrevivir en el entorno actual, debe”:



Figura No. 5. Ítems para que una empresa sobreviva en el entorno actual

Fuente: (DESUR, 2015)

C2. Desarrollo Sustentable

Según (Gómez Azpeitia, 2016) es aquel que:

Permite el aprovechamiento de los recursos naturales por la generación actual, en tal medida que no se ponga en riesgo la supervivencia de tales recursos a fin de que las futuras generaciones también puedan hacer uso productivo de ellos. Los problemas que este planteamiento atrae consigo tienen que ver con asimetrías respecto a los aspectos sociales y la dinámica económica de la colectividad. (p. 4)

Dimensiones del Desarrollo Sustentable

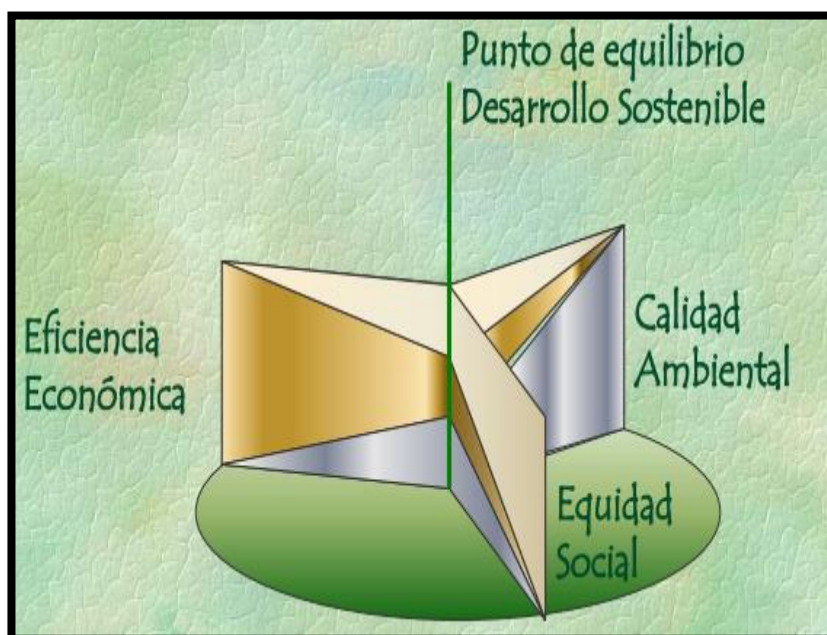


Figura No. 6. Dimensiones del Desarrollo Sustentable

Fuente: (Gómez Azpeitia, 2016)

En la Figura 6 se observa que para que exista un punto de equilibrio para un desarrollo sustentable tenemos tres parámetros fundamentales, la calidad ambiental, la eficiencia económica y la equidad social, si no se toma uno de ellos en cuenta no se podrá cumplir los objetivos planteados. Continuando con lo expuesto por (Dr. Gómez Azpeitia, 2016), la aceptación de este modelo de desarrollo exige cambios fundamentales en los instrumentos sociales más importantes de un país: la legislación y la educación. (p. 6)

C3. Evolución de la Responsabilidad Social Empresarial

Los autores Correa, Flynn y Amit; cuentan la evolución de la Responsabilidad Social Empresarial, en donde señalan que; la responsabilidad social corporativa adquirió relevancia durante la última década del siglo XX, impulsada por varias tendencias económicas y sociales. En los años ochenta la política económica mundial se apartó de la regulación y de la intervención estatal, promoviendo la liberación del comercio y la reducción del papel del Estado.

Confirmando que muchos centros de producción de bienes y servicios pasaron de los países del Norte hacia los países menos desarrollados, y se inició la globalización de la cadena de valor en la que los gobiernos (en especial los del Sur), pasaron de ser protectores y reguladores del sector empresarial, a ser promotores de la inversión extranjera.

Vale la pena decir que la globalización trajo consigo la liberación del comercio, pero también la comunicación global, gracias a la cual el comportamiento de las empresas norteamericanas y europeas en los países en desarrollo dejó de permanecer escondido. La transferencia rápida de información alrededor del mundo aumentó la conciencia pública sobre los problemas sociales, ambientales y económicos que resultan de la ausencia de un marco legal fuerte para regular y controlar el desempeño empresarial.

Por lo tanto las nuevas expectativas del público norteamericano y europeo — consumidores y accionistas—, y las exigencias para que las corporaciones mejoraran su desempeño social y ambiental, dieron nuevo valor a la marca, la imagen y la reputación de la empresa, y contribuyeron significativamente al desarrollo de la RSC. La nueva actitud del público frente a la actividad empresarial se tradujo en mayores exigencias para que las empresas operen según códigos y estándares de comportamiento responsable.

Hay que tener en cuenta que las empresas, por su parte, comenzaron a percatarse de que la puesta en marcha de políticas y acciones de responsabilidad social corporativa constituye una fuente de beneficios en términos de reputación e imagen corporativa, lo cual, a su vez reduce el riesgo de la oposición pública contra sus operaciones, ayuda a conservar a los clientes, y facilita el ingreso a nuevos mercados con mayores exigencias. (Correa, Flynn, & Amit, Repositorio CEPAL, 2004)(p.16 - 17).

Gracias a todos estos factores la Responsabilidad Social se fue moldeando a como se la conoce hoy en día, todo buen concepto se tiene que ir puliendo contantemente.

C4. Alcances de la Responsabilidad Social

En este escenario cambiante, donde aparece la responsabilidad social empresarial como factor de equilibrio, se pueden visualizar los siguientes alcances como concepto en el desarrollo de las actividades empresariales. Estos conceptos se basan en el proyecto de tesis (Reyno Momberg, Eumed.Net - Enciclopedia virtual, 2007) (p.39):

Alcances de la Responsabilidad Social

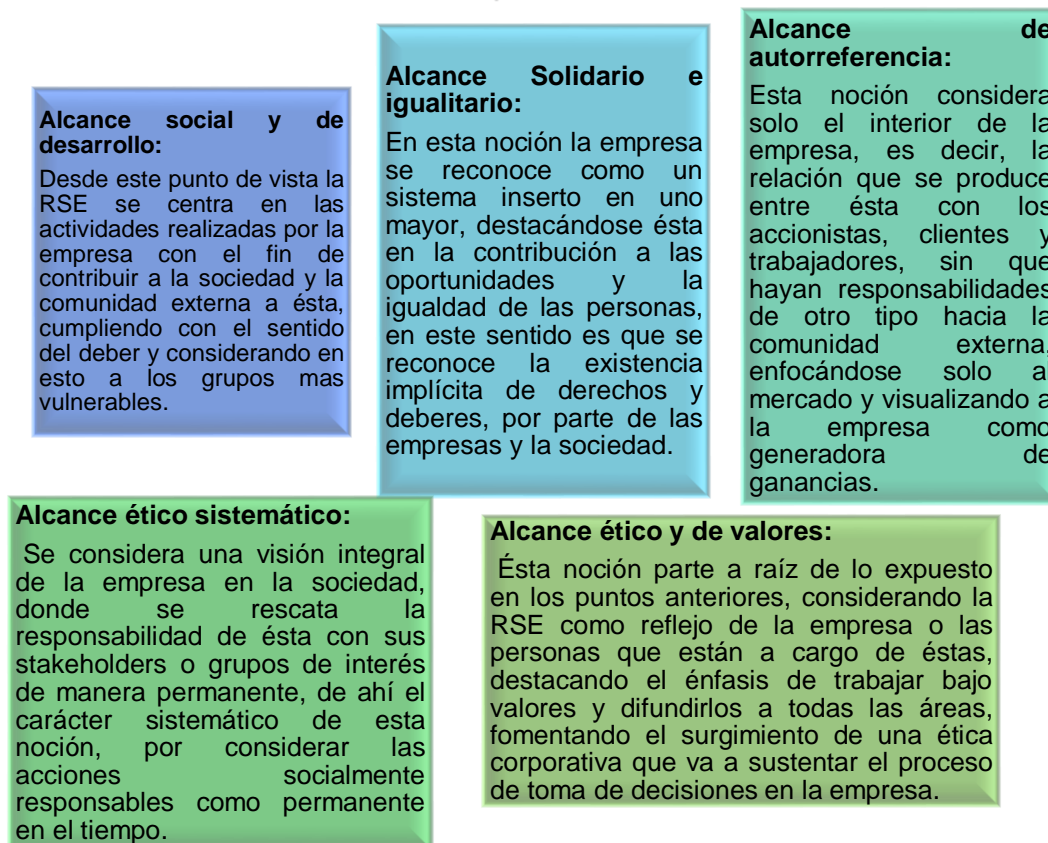


Figura No. 7. Alcances de la Responsabilidad Social

Fuente: (Reyno Momberg, Eumed.Net - Enciclopedia virtual, 2007)

C5. Niveles de la Responsabilidad Social Empresarial

En la sociedad la RSE se manifiesta de diferentes ámbitos, esta puede ser expresada en acciones públicas o privadas de cada individuo, el desarrollo de las familias y grupos sociales, organizaciones civiles e instituciones políticas, en el Estado y en sus políticas públicas, por lo que, la empresa ve manifestada sus responsabilidades y de acuerdo a los alcances que tenga en el escenario o mercado en que se desarrolle, estos pueden ser:

Niveles de Responsabilidad Social Empresarial

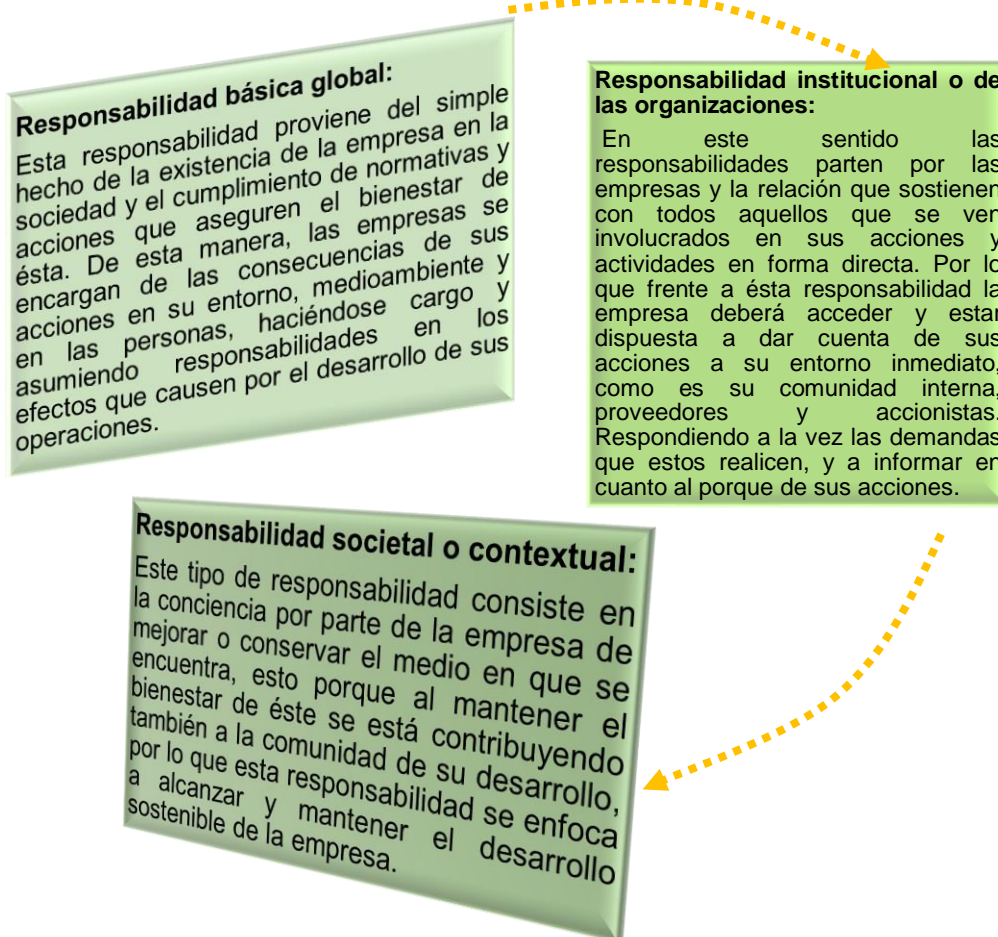


Figura No. 8. Niveles de Responsabilidad Social Empresarial

Fuente: (Reyno Momberg, Eumed.Net - Enciclopedia virtual, 2007)

C6. Implementación de la Responsabilidad Social Empresarial

El creciente interés por la RSE ha dado origen a un diálogo prolífico entre los diferentes sectores de la sociedad civil —ONGs, gobiernos, sector académico, sector empresarial y trabajadores—, principalmente alrededor de lo que significa en la práctica que una compañía sea socialmente responsable, dando lugar a una gran diversidad de guías, códigos de conducta, indicadores, y procesos de planificación. Hay, sin embargo, cuatro elementos básicos que cualquier empresa debe considerar en sus esfuerzos por lograr la responsabilidad social:

Tabla No. 1.

Elementos básicos para lograr la Responsabilidad Social.

<p>1. Identificación de efectos sobre públicos interesados y consulta</p>	<p>Este es el insumo fundamental para el desarrollo de la RSE. La empresa reconoce que sus operaciones generan efectos sobre la gente y sobre el ambiente, e identifica a las personas u organizaciones impactadas. La comprensión y el manejo adecuado de esos efectos requieren la consulta con esos públicos interesados, pues la responsabilidad de la empresa no se puede definir solamente a partir de lo que la empresa considera que es bueno para la sociedad. Es indispensable que se permita a los públicos interesados opinar sobre la manera cómo la empresa debería actuar. La opinión de esos públicos constituye un insumo de primera importancia para tomar decisiones en los distintos niveles de la compañía, desde la definición de sus principios y valores hasta la identificación de indicadores que permitan evaluar el nivel de satisfacción de los trabajadores.</p>
<p>2. Incorporación en la visión, misión y valores</p>	<p>Precisar la visión y el conjunto de valores fundamentales de la empresa es un paso clave en el proceso de definir la estrategia de responsabilidad social, pues con ellos se establece el marco de referencia dentro del cual una compañía incorpora la responsabilidad social. Si bien la junta directiva y el personal de más alto rango de la empresa pueden establecer estas definiciones, es vital que otros públicos interesados, como empleados y accionistas, sean parte del proceso, para garantizar que éste refleje sus intereses y en consecuencia, se sientan parte del compromiso de la empresa.</p>
<p>3. Definición de políticas, procedimientos e indicadores</p>	<p>Con un marco claro de visión, misión y valores, la empresa puede desarrollar políticas específicas para cada área, así como establecer procedimientos adecuados y escoger indicadores para medir los logros en esas áreas específicas. Mientras hoy existe más o menos acuerdo sobre los indicadores más adecuados para evaluar el desempeño económico y ambiental de una empresa, no sucede lo mismo con los indicadores para medir el comportamiento social. De allí la importancia de establecer lazos con los públicos interesados: sólo cuando una empresa logre determinar la verdadera dimensión del impacto de sus operaciones, podrá identificar indicadores para evaluar su desempeño frente a cada impacto en particular.</p>
<p>4. Gobernabilidad corporativa, responsabilidad para rendir cuentas y verificación</p>	<p>Las empresas deben determinar los mecanismos externos e internos para verificar el compromiso y cumplimiento con sus propios estándares y para rendir cuentas a los públicos interesados. Hay quienes abogan por un control más fuerte por parte del Estado sobre las empresas en este campo. Sin embargo, hoy por hoy es principalmente una actividad voluntaria de las empresas, que se beneficia grandemente con procesos de información serios y con verificación externa, que permiten a los públicos interesados evaluar el desempeño y el cumplimiento de compromisos por parte de las compañías.</p>

Fuente: (Correa, Flynn, & Amit, Repositorio CEPAL, 2004)

C7. Stakeholders (Público Interesado)

(UNIAPAC INTERNACIONAL, 2009); Manifiesta que:

Las acciones y respuestas de la empresa, siempre serán hacia Los Grupos Relacionados (o Stakeholders). Una acción responsable que busca el bien del oyente y del respondedor, centra su acción en el respeto a la dignidad de toda la persona y en la necesidad de centrar en la persona todas las operaciones de la empresa. Los Grupos Relacionados no son considerados nada más como un grupo con intereses exclusivos y excluyentes, sino como personas con necesidad de los demás, lo cual involucra a toda la sociedad y obviamente al medio ambiente. Se define ocho grupos de interés que son (p.16):

GRUPOS DE INTERÉS PARA LA EMPRESA



Figura No. 9. Grupos de Interés para la Empresa

Fuente: (UNIAPAC INTERNACIONAL, 2009)

C8. Responsabilidad Social Empresarial en el Ecuador

En el diario (El Mercurio, 2011) destaca en su publicación que; en el Ecuador la Responsabilidad Social Empresarial (RSE) apenas está empezando, todavía no existen lineamientos o ejemplos específicos para que las empresas la puedan aplicar, señala Alejandra Camacho del Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social –CERES-. Dado que ella fue una de las expositoras del curso de Indicadores de Responsabilidad Social Empresarial CERES-Ethos, que se dictó en la sala social de la Cámara de Comercio de Cuenca.

Lo que se está haciendo es capacitar sobre los indicadores RSE, que son desarrollados por el Instituto Ethos de Brasil, que trajeron a Ecuador y se aterrizaron a la realidad nacional. Por lo que inclusive, las empresas tienen lineamientos que pueden seguir acerca de sus grupos de interés, para poder implementar un proyecto de RSE, que esté vinculado al negocio núcleo o que sea más estratégico que la simple filantropía que se lleva en la actualidad.

De forma que, la aplicación de la RSE beneficia al medioambiente como proyecto, pero también a la empresa porque se crea un proyecto sostenible. El beneficio a la empresa abarca tres puntos: primero puede haber crecimiento de mercado, desarrollo de liderazgo, eficiencia operacional y buen manejo de riesgos.

C9. Memoria de Sostenibilidad

(SANTANDER WEB CORPORATIVA, 2014) Define que:

La Memoria de sostenibilidad es la sistematización, en un documento público, de los criterios, compromisos y actividades de la entidad en materia de Responsabilidad Social Corporativa, en su triple dimensión: económico-financiera, social y medioambiental. Esta Memoria contiene, sobre todo, una descripción de las relaciones que los Grupos mantienen con los colectivos con los que se relaciona: clientes, accionistas, empleados y

proveedores. También describe las acciones que viene desarrollando con la sociedad y los colectivos de los países en los que está presente.

C10. Indicadores de la Responsabilidad Social

La Global Reporting Initiative (GRI) citado por (Uribe Bohórquez & Rueda Delgado, 2012), se refiere a los indicadores de la RSE y describe que:

“La Global Reporting Initiative (GRI) es una organización basada en redes que producen un marco completo de reportes de sostenibilidad que son ampliamente usados en todo el mundo. Dando a notar que los objetivos centrales de GRI son la incorporación la divulgación de la gestión ambiental, social y de gobierno. El sistema de reportes GRI está desarrollado a través del consenso y un proceso de múltiples partes interesadas. Los participantes provienen de negocios globales, sociedad civil, mano de obra, instituciones académicas y profesionales”.

Vale subrayar que el informe GRI es el principal y más divulgado medio para guiar la información que sobre responsabilidad social divulgan las empresas que se acogen a él de forma voluntaria. La actual la elaboración de memorias de sostenibilidad plantea numerosos indicadores principales (más de 55) que abordan efectos económicos, sociales y ambientales que las empresas que se acojan a su estructura deberían divulgar. (p. 563-562)

En los cuales tales indicadores principales para evaluar la Responsabilidad Social Empresarial se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Tabla No. 2.

Distribución de los indicadores para evaluar la Responsabilidad Social Empresarial

1. Indicadores de desempeño económico que den cuenta de:

- Desempeño económico
- Presencia en el mercado o Impacto económico indirecto

2. De la gestión ambiental:

- Materiales
- Energía
- Agua
- Biodiversidad
- Emisiones, vertidos y residuos
- Productos y servicios
- Cumplimiento normativo
- Transporte
- Aspectos generales

CONTINÚA →

3. De la gestión social:

- Empleo
- Relación empresa/trabajadores
- Salud y seguridad en el trabajo
- Formación y educación
- Diversidad e igualdad de oportunidades

Fuente: (Uribe Bohórquez & Rueda Delgado, 2012)

D. El Sistema de Información Contable

La definición presentada por el profesor (Cañibano, 2001) citado por (García Catellví et al, 2008)

La contabilidad es una ciencia de naturaleza económica que tiene por objetivo producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos a todos sus niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control internas. (p. 20)

También podemos nombrar un concepto más práctico y concreto de la contabilidad según los contenidos digitales (Gobierno de la Provincia de San Luis, 2016)

Es un Sistema de Información que permite conocer el patrimonio y sus variaciones, controlar el desarrollo de la actividad y medir sus resultados. Brinda información sobre lo pasado, lo que está ocurriendo en este preciso momento y lo que se proyecta para el futuro. A continuación se detallara unos conceptos que sin duda son muy importantes para comprender de mejor forma el sistema de información contable.

D1. La Contabilidad como Disciplina Social y la Utilidad de la Información Contable

(Rodríguez de Ramirez, 2003), considera lo siguiente:

La Contabilidad, como disciplina clave en el proceso de elaboración y administración de los flujos de información, debe considerar la influencia de los factores contextuales en la definición de sus productos a la vez que la influencia que los mismos ejercen dentro del contexto. Ello implica tomar en cuenta aspectos que se vinculan no solamente con la trascendencia económica sino con las implicancias sociales y éticas.

La necesidad de contar con balances sociales a nivel de organizaciones (con y sin fines de lucro), de países, e incluso de regiones y a nivel mundial no es nueva. No obstante, el tema levanta polémicas aun hoy y sigue dando lugar a debates acalorados entre propulsores y detractores. La simple mención del adjetivo “social” cuando de información contable se trata, causa un cierto escozor en muchos prácticos y parece descolocar a otros.

La medición de aspectos vinculados con los impactos sociales y ambientales de las organizaciones (hacia fuera y hacia adentro de las mismas) resulta “útil” para diversos agentes sociales. (p. 66)

D2. La Información Contable en las Empresas que Manejan Responsabilidad Social Empresarial

La contabilidad es muy significativa en las organizaciones que emplean la RSE, permitiéndonos cuantificar con datos reales los resultados de su aplicación.

Según (Uribe Bohórquez & Rueda Delgado, 2012) relata en su artículo que:

La empresa suele ser una generadora importante de empleo; sin embargo, el mismo se ha deteriorado y precarizado. Los esquemas de flexibilización laboral, informalidad en la vinculación, despidos de trabajadores, subempleo, etc., deben ser evidenciados y develados directamente desde los informes contables empresariales. En esa medida, por ejemplo, se propone que la información contable no solo dé cuenta de las obligaciones laborales, sino que incluya otros asuntos relevantes para la responsabilidad social, como:

- Cantidad de trabajadores vinculados durante el período, condiciones de la vinculación y monto de la remuneración pagada.
- Jornadas laborales que en promedio tuvieron que desarrollar los trabajadores durante el período informado.
- Número de personas vinculadas y desvinculadas y condiciones de seguridad social de esos trabajadores.

- Estadísticas generales de los trabajadores por grupos etarios, género, etc.

Sin duda, uno de los elementos fundamentales para generar desarrollo económico incluyente es el empleo pero no solo en cantidad sino en calidad. (p. 558)

D3. Informe Contable de Responsabilidad Social Empresarial

Como (Carrillo , 2010), señala en su artículo el informe contable de RSE: es un documento que proporciona datos a terceros sobre el impacto y los aspectos económicos, medioambientales y sociales de la actividad de la empresa, producto de su interacción con los distintos grupos de interés. El cual es importante recalcar que, debe reflejar adecuadamente la capacidad de la empresa para continuar la actividad desde la sostenibilidad.

Entre lo importante de estos documentos es que se subrayan concreciones de la responsabilidad social empresarial con dichos colectivos, como son los aspectos de medio ambiente, calidad de los productos ofrecidos, relaciones con la comunidad de la empresa, etc.

Hay que tomar en cuenta que las instituciones que acogen y, realizan este esfuerzo por publicar y hacer transparentes sus acciones y decisiones está más capacitada para construir lazos de confianza con sus grupos de interés (stakeholders). Este balance social forma parte del balance financiero-contable, siendo un mecanismo trascendente, demostrando la apertura de la empresa al diálogo y a sus esfuerzos por responder a los intereses de todos sus públicos objetivos.

(Carrillo , 2010) Considera que, “tenemos dos tipos de información contable que permite llegar a cumplir con el objetivo tripartito (económico, social ambiental)”. (p. 2-3-17)

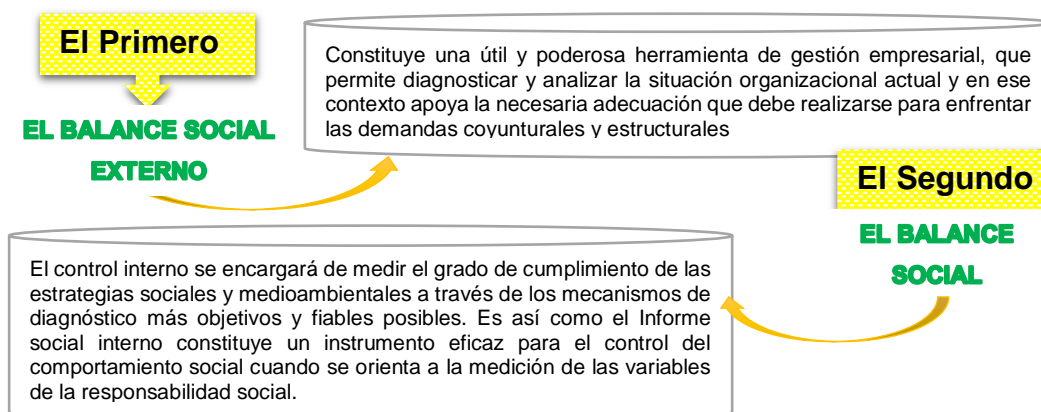


Figura No. 10. Tipos de información contable para cumplir con el objetivo tripartito

Fuente: (Carrillo, 2010)

E. Instituciones Financieras

(Taborga & Lucano, 1998); Manifiesta que:

Las finanzas convergen una serie de instituciones provenientes tanto del sector financiero convencional, como del desarrollo social. Desde conglomerados financieros hasta asociaciones caritativas desean lograr una mayor y permanente penetración de este mercado. Las motivaciones que los inclinan a servirlo son diversas, y varían desde la filantropía hasta el logro de generosos retornos sobre los capitales invertidos. El término Instituciones Financieras, engloba a una serie de entidades de origen y características operativas diversas. La multiplicidad de tipos de Instituciones Financieras constituye una de las principales características de esta industria. (p.5)

E1. Análisis del Sistema Financiero Ecuatoriano

Se expresa en la siguiente ilustración el análisis del sistema financiero ecuatoriano según (Guerrón, 2013) que señala:

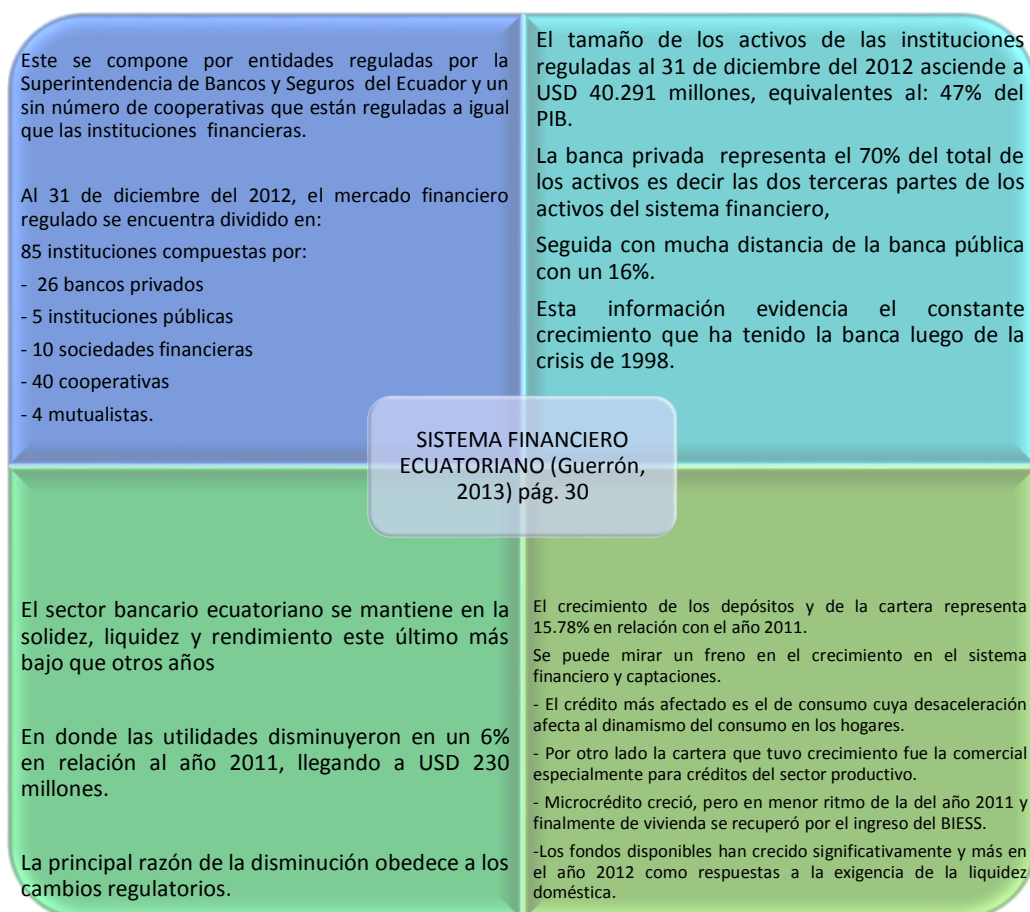


Figura 11 Análisis del Sistema Financiero Ecuatoriano.

Fuente: (Guerrón, 2013)

E2. Bancos

Según (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009) “Es una institución que por un lado se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y por el otro utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés”.

E3. La Responsabilidad Social Empresarial en el Sector Bancario

(Duque Orozco & Martínez Barón, 2012); En su publicación nos menciona que:

En la revisión realizada de los artículos científicos publicados en los últimos trece años acerca de la RSE en el sector bancario y/o financiero se

encontraron 47 documentos, y la mayoría de ellos se concentran en estudiar la divulgación de la RSE a través de sus páginas Web, sus formas, a quién la dirigen y en otros casos, pretenden medir su impacto en los clientes; algunos ejemplos son: Farook & Lanis (2005), Castelo & Lima (2008), Khan, et al. (2009), Hassan & Syafri (2010), Hinson, et al. (2010). Con respecto a la RSE en los bancos los estudios muestran de forma general lo siguiente:

- Confusión conceptual de la RSE con mecenazgo o filantropía empresarial (Sarro, et al., 2007).
- La RSE es un aspecto creciente e importante en la industria bancaria internacional. Hay una asociación positiva y significativa entre la RSE de los bancos, y su calidad y tamaño financiero (Sholtens, 2009).
- La adaptación sectorial de la iniciativa GRI ha propiciado el aumento en el número de adhesiones no sólo a esta iniciativa sino a otras de nivel internacional del sector (Ruiz, et al., 2009).
- Una gran proporción de la sociedad sigue siendo excluida financieramente. La mayoría de veces la RSE está lejos de la conciencia corporativa de los bancos, por lo general se queda en planes y agendas (Chambers & Day, 2009).
- La política gubernamental es un factor importante en el diseño del contexto que modela la mayoría de las acciones tomadas por el sector bancario (Jeucken & Bouma, 1999).
- El contenido de la información RSE es detallada pero no hay evidencia de los resultados obtenidos (Ásványi, 2009). (p.6)

- Aunque no hay estudios que indaguen específicamente acerca de la RSE interna de los bancos, hay algunos resultados que se rescatan:
 - Las compañías cada vez más reportan en sus actividades de RSE, personal, políticas de desarrollo y procesos para manejar la RSE y crear responsabilidades de gestión y dirección en el área (Humphreys & Brown, 2008).
 - Los bancos (kenianos) no divulgan información relevante concerniente a convocatorias, empleo de grupos especiales, asistencia a empleados pensionados, productividad de los empleados, entre otras (Barako & Brown, 2008)
 - No hay relación significativa entre la representación femenina en la junta directiva y el reporte de RSE (Narwal, 2007).
 - Una buena práctica con respecto al género es la implementación a largo plazo de la igualdad de género como un elemento indispensable de toda estrategia de RSE para todas las empresas.
 - Los instrumentos de gestión de RSE internos son importantes para alcanzar un resultado a nivel de la compañía y los instrumentos externos son indispensables para alcanzar impactos en la sociedad (Schultz, 2007). (p.7)

F. CERES (Consortio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social)

Es una organización sin fines de lucro, que según (Túñez López & Valarezo González, 2012) CERES se “constituyó jurídicamente en el 2006, que pertenece a la red continental FORUM EMPRESA y forma parte de un proyecto financiero por el RIDE y la OEA para consolidar los aspectos conceptuales metodológicos y herramientas desde un enfoque netamente latinoamericano”. (p. 65)

En base a lo expuesto en su sitio web oficial (CERES, 2016), su misión es:

Promover el concepto y las prácticas de la Responsabilidad Social a través de un grupo de organizaciones fortalecidas y comprometidas con el desarrollo sostenible del Ecuador; su visión es, ser la organización nacional referente, sin fines de lucro y con alto impacto, en el campo de la Responsabilidad Social.

Lo que realiza Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social según su sitio web oficial (CERES, 2016):

- Facilitan espacios que permiten a los miembros compartir sus conocimientos, aprendizajes y experiencias en los diferentes ámbitos de la RSE, incentivando las alianzas entre miembros, lo cual les permite para fortalecer sus buenas prácticas y potenciar el impacto con sus acciones de RS.
- Aportan capacitaciones, buscando promocionar la responsabilidad social y fortalecer los conocimientos tanto de sus miembros, como de los diferentes actores de la sociedad.
- Dan soporte a las organizaciones en la incorporación de la responsabilidad social, desde su proceso de autodiagnóstico hasta su gestión cotidiana en temas de responsabilidad social.
- Dan a conocer por medio de la comunicación el trabajo de la RED y todos sus miembros, así como los logros alcanzados y sus iniciativas empresariales.

G. El IRSE (Instituto de Responsabilidad Social Empresarial)

Esta organización que labora sin fines de lucro, inicio en el año 2004, según (Túñez López & Valarezo González, 2012), “acompaña a las organizaciones para la implantación de una cultura y práctica de responsabilidad social que

coopere al desarrollo sostenible, a través de un aporte técnico-metodológico.” También señala que el Instituto de Responsabilidad Social Empresarial “forma parte del Consejo Rumiñahui del Ecuador que colaboró para el desarrollo de la norma ISO 26000.” (p. 65)

En base a los contenidos de la página oficial del IRSE (Instituto de Responsabilidad Social Empresarial del Ecuador, 2016) se afirma que:

El IRSE, es la primera iniciativa institucional en el Ecuador en el cometido de la Responsabilidad Social Empresarial. Es una organización privada, sin fines de lucro. En sus gestores y protagonistas prevalece el ideal del perfeccionamiento social a través de un humanismo auténtico y solidario. Al IRSE lo consolida un equipo de personas con positiva y vasta experiencia en el campo empresarial, en la academia, en la cátedra, en múltiples responsabilidades públicas y privadas.

Los servicios que ofrece el IRSE están direccionados a organizaciones de toda índole: con o sin fines de lucro, privados o públicos, pequeños, medianos, grandes, nacionales y multinacionales, comerciales, industriales, de servicio.

Las principales guías y normas sobre las que se fundamente el IRSE son:

1. Norma ISO 26000 de Responsabilidad Social.
2. Guía GRI para elaboración de Memorias de Sostenibilidad.
3. Sistema de Gestión Ética y de RSE SGE 21.

H. SGE21 (Sistema de Gestión Ética y Socialmente Responsable 21)

(SGE 21 Sistema de Gestión Ética y Socialmente Responsable, 2008) Dice que:

La Gestión Ética y Socialmente Responsable constituye una respuesta de las organizaciones a los retos de transparencia, integridad y sostenibilidad, entendida esta última en su triple vertiente: económica, ambiental y social. Las nuevas tendencias mundiales y el rápido cambio de las expectativas ciudadanas están contribuyendo a que las organizaciones más eficientes incorporen en sus prácticas mecanismos que permitan conocer las motivaciones de sus grupos de interés (clientes, proveedores, personas que integran la organización, inversores, etc.) y puedan anticiparse a ellas. (p.4)

I. Normas ISO

(Uribe Bohórquez & Rueda Delgado, 2012) (p.563) Manifiestan que:

Respecto de la International Organization for Standardization (ISO), vale la pena señalar que “es el mayor desarrollador y editor de estándares internacionales. ISO es una red de institutos de estándares nacionales de 162 países... ISO es una organización no gubernamental que forma un puente entre los sectores público y privado. Por lo tanto, ISO permite un consenso para llegar a soluciones que satisfagan tanto las necesidades de negocio y las necesidades más amplias de la sociedad” (International Organization for Standardization, s.f.).

2.4. Fundamentación Legal

2.4.1. Fundamentación Legal Internacional

La Responsabilidad Social Empresarial es de aplicación voluntaria para las instituciones, pero al ser puesta en práctica en las empresas aportan resultados más que favorables en distintos aspectos. Para poder llegar a eso es necesario que su introducción al plan estratégico administrativo sea correcto y claro. Las normas ISO sirven como guías voluntarias que indican el correcto camino para aplicar la RSE en la organización, reduciendo gastos, optimizando el manejo de los recursos, y minimizando el tiempo en los procesos.

A continuación se detallará las normas ISO que están enfocadas a la Responsabilidad Social Empresarial:

A. ISO 26000 (Responsabilidad Social)

(Uribe Bohórquez & Rueda Delgado, 2012) Manifiesta que:

Ayudará a las organizaciones, para las cuales operar de forma socialmente responsable es más que “solo una buena idea” y a aplicar la

Responsabilidad Social de una forma pragmática orientada al desempeño. Se centra en los siguientes aspectos:

- Gobernanza de la organización
- Derechos humanos
- Prácticas laborales
- Medio ambiente
- Prácticas justas de operación
- Asuntos de consumidores
- Participación activa y desarrollo de la comunidad

Los indicadores a pesar de que mantienen ciertos grados de flexibilidad están orientados a lograr comparabilidad entre los reportes presentados. La comparación de los resultados obtenidos por la misma empresa en períodos anteriores o por distintas empresas del mismo sector puede implicar el desconocimiento de las condiciones particulares de las acciones empresariales sobre los grupos o actores sociales. Quiere decir lo anterior que en la medida en que no se complementen los datos e indicadores con información cualitativa y cuantitativa del contexto específico donde la empresa actúa, perderá valor como información para determinar las transformaciones sociales que en efecto se han producido en el tiempo y lugar específicos en que la empresa ha actuado. Un asunto adicional y fundamental es que en estos esquemas de gestión y reporte, se hace un entendimiento de la sostenibilidad (en especial, ambiental) que ha sido objeto también de profundas críticas. (p.563)

B. ISO 9001 (Sistema de Gestión de Calidad)

En un artículo de (AENOR ECUADOR, 2012) expone que lo más importante se esta norma es que:

Adopta un enfoque basado en procesos cuando se desarrolla, implanta y mejora la eficacia de un Sistema de Gestión de la Calidad (SGC), con el objeto de aumentar la satisfacción del cliente.

Un enfoque basado en procesos, dentro de un SGC, destaca la importancia de la comprensión y el cumplimiento de los requisitos, la necesidad de considerar los procesos en términos que aporten valor, la obtención de resultados del desempeño y eficacia del proceso, y la mejora continua de los procesos basada en mediciones objetivas. En las organizaciones de hoy, la dirección debe tomar decisiones a tiempo basándose en hechos.

La implantación y certificación de un SGC, basado en esta norma, proporciona una serie de herramientas para priorizar la toma de decisiones,

como son la definición de indicadores clave y sus objetivos, así como la identificación de acciones a corregir o mejorar en todas las áreas de la organización. Un SGC, basado en el ciclo de mejora continua PDCA (Planificar, Desarrollar, Comprobar, Actuar) tiene que ser algo dinámico que se vaya enriqueciendo continuamente por la satisfacción / insatisfacción de los clientes y por sus diferentes demandas a lo largo del tiempo. (p.3)

C. ISO 14000 (Normas Internacionales para la Gestión Medioambiental)

Según el documento publicado por (Microsoft Word, 2007) de la norma ISO 14000, menciona en su resumen que:

Las ISO 14000 son normas internacionales que se refieren a la gestión ambiental de las organizaciones. Su objetivo básico consiste en promover la estandarización de formas de producir y prestar servicios que protejan al medio ambiente, minimizando los efectos dañinos que pueden causar las actividades organizacionales. Los estándares que promueven las normas ISO 14000 están diseñados para proveer un modelo eficaz de Sistemas de Gestión Ambiental (SGA), facilitar el desarrollo comercial y económico mediante el establecimiento de un lenguaje común en lo que se refiere al medio ambiente y promover planes de gestión ambiental estratégicos en la industria y el gobierno.(p.4)

D. GRI (Global Reporting Initiative)

Su traducción en español es la Iniciativa al Reporte Global, con sus siglas en inglés GRI, quienes explican en uno de sus artículo (Global Reporting Initiative (GRI), 2011) que “es una organización no gubernamental basada en una red, que tiene como objetivo impulsar los Reportes de Sostenibilidad y del Medio ambiente, Social y Gobierno Corporativo”. Uno de los puntos más importantes es que “el GRI produce la estructura de reportes de sostenibilidad más ampliamente utilizada en el mundo” (p1), logrando con esto claridad en la información que pretenden demostrar.

Se puede incluir que en la guía cuarta del GRI (Global Reporting Initiative, 2013) afirma:

Que una memoria de sostenibilidad fiable va mucho más allá de la mera recogida de datos o el ejercicio de cumplimiento regulatorio; convierte lo abstracto en tangible y concreto, de modo que a las organizaciones les resulta más sencillo establecer objetivos, medir su desempeño y gestionar el cambio. Todos estos aspectos inciden directamente en la estrategia empresarial principal de las organizaciones. (p.3)

En el folleto de Introducción a la guía cuarta (G4) del GRI (Global Reporting Initiative, 2013) exponen que “la misión del GRI es hacer de la elaboración de memorias una práctica habitual” (p.7). Aparte detalla en este cuadernillo que

Las memorias basadas del GRI tratan aquellos aspectos que reflejan los impactos económicos, ambientales y sociales significativos de la organización, o bien aquellos que tienen un peso notable en las evaluaciones y decisiones de los grupos de interés. (p.4)

La guía está estructurada de manera didáctica para que pueda ser utilizada por cualquier tipo de empresa en todo el mundo.

2.4.2. Fundamentación Legal en el Ecuador

Si bien la Responsabilidad Social Empresarial es algo más que solo el hecho del cumplimiento de la ley, es importante destacar que si existen leyes y normativas que fundamentan, apoyan y buscan su aplicación en el Ecuador en alguna de sus extensiones ya que constantemente está en proceso de construcción para su mejoramiento.

Basándose en la Constitución Nacional, la legislación del Ecuador se encuentra orientada según (Lima Bandeira & López Parra, 2012) a cuatro ramas las cuales son:

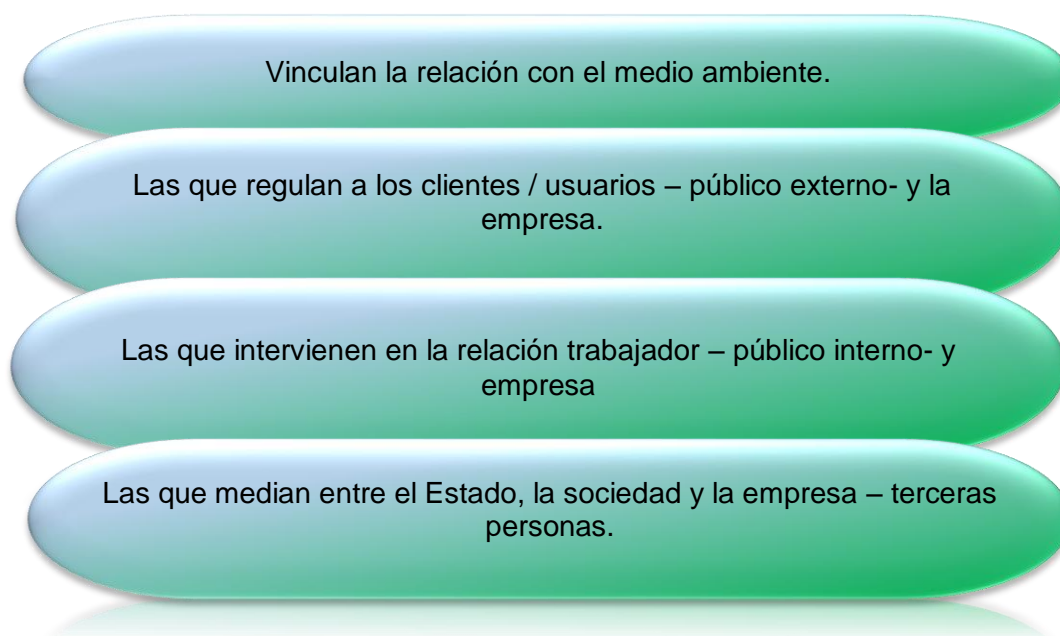


Figura No. 11. Cuatro ramas de la responsabilidad social en la Legislación del Ecuador

Fuente: (Lima Bandeira & López Parra, 2012)

A continuación se detallará el marco legal que orienta la Responsabilidad Social Empresarial en el Ecuador, se tiene que tener en cuenta que está enfocado a las leyes que son de transcendencia para la investigación.

Tabla No. 3.

Marco legal que orienta la Responsabilidad Social Empresarial

1.	La Constitución De Ecuador
2.	Plan Nacional Para El Buen Vivir 2013-2017
3.	Código Orgánico De La Producción
4.	Ley De Gestión Ambiental
5.	Ley De Protección Al Consumidor
6.	Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, Reformas y Reglamento

Posteriormente se detallará de cada una de las 6 leyes mencionadas en la Tabla 3 sus respectivos artículos o contenidos donde se hace alusión a la Responsabilidad Social Empresarial.

A. La Responsabilidad Social Empresarial en la Constitución Ecuatoriana

La constitución del Ecuador es la que da las bases legales sobre la RSE. A continuación se menciona los siguientes artículos según (Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador, 2008):

1. Alusión.

En el capítulo sexto de los Derechos de Libertad, en los artículos 66 y 67, numeral 15 y 26 respectivamente se menciona:

Art.66. – 15. El derecho a desarrollar actividades económicas, en forma individual o colectiva, conforme a los principios de solidaridad, responsabilidad social y ambiental. (p.28)

Art.67.- 26. El derecho a la propiedad en todas sus formas, con función y responsabilidad social y ambiental. El derecho al acceso a la propiedad se hará efectivo con la adopción de políticas públicas, entre otras medidas. (p.29)

2. Alusión.

En el título VI del Régimen de Desarrollo en el capítulo primero sobre la Principios Generales, artículo 278, numeral 2 se indica:

“Art. 278.- Para la consecución del buen vivir, a las personas y a las colectividades, y sus diversas formas organizativas, les corresponde:
2. Producir, intercambiar y consumir bienes y servicios con responsabilidad social y ambiental.” (p.91)

3. Alusión.

En el título VI del Régimen de Desarrollo, capítulo cuarto sobre la Soberanía Económica, en la sección segunda Política Fiscal indica en el artículo 288 que:

Art. 288.- “Las compras públicas cumplirán con criterios de eficiencia, transparencia, calidad, responsabilidad ambiental y social. Se priorizarán los productos nacionales, en particular los provenientes de la economía popular y solidaria, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas.” (p. 94)

4. Alusión.

En el título VII del Régimen del Buen Vivir, en el capítulo primero de la Inclusión y equidad en la sección primera de la educación, menciona en su artículo 355 lo siguiente:

Art. 355.- El Estado reconocerá a las universidades y escuelas politécnicas autonomía académica, administrativa, financiera y orgánica, acorde con los objetivos del régimen de desarrollo y los principios establecidos en la Constitución. La autonomía no exime a las instituciones del sistema de ser fiscalizadas, de la responsabilidad social, rendición de cuentas y participación en la planificación nacional. (p. 111)

B. Responsabilidad Social Empresarial en el Plan Nacional Para el Buen Vivir 2013-2017

Dentro del Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017 (Senplades, 2013) se menciona la Responsabilidad Social Empresarial en los siguientes contenidos:

1 Alusión.

En la sección 2. El Socialismo del Buen Vivir, en el subtema, en el punto 2.2 Principios y orientaciones, se menciona en el principio; Sociedad corresponsable y Propositiva que:

La corresponsabilidad es un atributo social para lograr un determinado fin o responder a una situación específica. Refleja una actitud propositiva y de compromiso comunitario para dar respuesta a situaciones importantes para

la comunidad, pero también para frenar y erradicar situaciones que la lesionan. La corresponsabilidad es opuesta al individualismo y al silencio cómplice. (p.25)

Si todos y todas asumimos corresponsabilidad de nuestro destino como sociedad, abandonamos la actitud pasiva de esperar que el Estado y sus instituciones resuelvan todas nuestras necesidades. La corresponsabilidad construye una cultura ciudadana que garantiza nuestros derechos y genera una actitud colectivamente responsable, para cumplir también con nuestras obligaciones.

Es el justo equilibrio entre la responsabilidad del Estado, las instituciones y los ciudadanos. Una democracia viva e intensiva, simétrica entre ciudadanos y organización política, exige una renovación de la política individual y colectiva. (p.26)

2 Alusión.

En la sección de Políticas y lineamientos estratégicos, en el punto 1.6. Fortalecer a las empresas públicas como agentes en la transformación productiva, menciona en el literal (d.) que:

“d. Fomentar el gobierno corporativo, las buenas prácticas empresariales y la responsabilidad social de las empresas públicas.” (p.100)

3 Alusión.

Garantizar los derechos de la naturaleza y promover la sostenibilidad ambiental territorial y global

La responsabilidad ética con las actuales y futuras generaciones y con el resto de especies es un principio fundamental para prefigurar el desarrollo humano. La economía depende de la naturaleza y es parte de un sistema mayor, el ecosistema, soporte de la vida como proveedor de recursos y sumidero de desechos (Falconí, 2005). Ecuador, considerado entre los diecisiete países mega diversos del mundo, tiene grandes recursos naturales, pero también ha sufrido un gran impacto de las actividades productivas sobre tales recursos, debido a urgentes necesidades de su población. La mayor ventaja comparativa con la que cuenta el país es su biodiversidad, por ello es fundamental saberla aprovechar de manera adecuada, mediante su conservación y su uso sustentable.

La política pública ambiental impulsa la conservación, la valoración y el uso sustentable del patrimonio natural, de los servicios ecosistémicos y de la biodiversidad. Para ello es necesario el establecimiento de garantías, normativas, estándares y procedimientos de protección y sanción efectivos al cumplimiento de los derechos de la naturaleza. También hay que reforzar las intervenciones de gestión ambiental en los territorios, incrementando la eficiencia y eficacia en el manejo y la administración del Sistema Nacional de Áreas Protegidas (SNAP) y la recuperación de los ecosistemas. (p.222)

4 Alusión.

En las Políticas y lineamientos estratégicos ya se menciona en el punto 7.1, se pretende “Asegurar la promoción, la vigencia y la plena exigibilidad de los derechos de la naturaleza”. (p.233)

5 Alusión.

En la sección 7.8 que se refiere a; Prevenir, controlar y mitigar la contaminación ambiental en los procesos de extracción, producción, consumo y pos consumo; se menciona en el literal (c.) que se busca:

“c. Promover y regular el cumplimiento de prácticas de responsabilidad social y ambiental adecuadas, mediante acuerdos públicos y privados nacionales, con incidencia internacional.” (p.237)

6 Alusión.

También se acota en el punto 7.9. Promover patrones de consumos conscientes, sostenibles y eficientes con criterio de suficiencia dentro de los límites del planeta; en su literal (e) se declara:

“e. Consolidar mecanismos de responsabilidad social y ambiental extendida del productor, que sean diseñados con la participación de los consumidores para reducir el impacto ambiental del consumo de bienes y servicios.” (p. 238)

7 Alusión.

En la zona 6 DEL Plan Nacional del Buen Vivir 2013- 2017; en el punto 2. Principales líneas de acción; se menciona en su subtema 2.3. Sustentabilidad Patrimonial, lo siguiente:

- Promover mecanismos para el desarrollo de actividades productivas sustentables, con responsabilidad social y ambiental, mediante la generación de incentivos económicos y compensaciones por servicios ambientales, en especial en las áreas de influencia de los proyectos estratégicos nacionales, integrando a la población en proyectos de prevención y mitigación de la contaminación ambiental.
- Promover la protección de los paisajes naturales, la conservación de los suelos y la recuperación de los ecosistemas degradados.
- Reparar y remediar los espacios con pasivos
- ambientales resultantes de actividades productivas, con el fin de rehabilitar los servicios ambientales y prevenir la generación de nuevos pasivos ambientales. (p.400)

C. Responsabilidad Social Empresarial en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones

Se detallara los siguientes artículos según (Asamblea Nacional, 2010):

1. Alusión.

En al título preliminar; del Objetivo y Ámbito de Aplicación según su artículo 4 se afirma que:

Art. 4.- Fines.- La presente legislación tiene, como principales, los siguientes fines:

c. Fomentar la producción nacional, comercio y consumo sustentable de bienes y servicios, con responsabilidad social y ambiental, así como su comercialización y uso de tecnologías ambientalmente limpias y de energías alternativas. (p. 4)

2. Alusión.

En el capítulo dos; de los Órganos de Regulación de las MIPYMES; se señala en el artículo 54, literal (g.) lo siguiente:

Art. 54.- Institucionalidad y Competencias.- El Consejo Sectorial de la Producción coordinará las políticas de fomento y desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa con los ministerios sectoriales en el ámbito de sus competencias. Para determinar las políticas transversales de MIPYMES, el Consejo Sectorial de la Producción tendrá las siguientes atribuciones y deberes:

g. Impulsar la implementación de programas de producción limpia y responsabilidad social por parte de las MIPYMES. (p. 23)

3. Alusión.

En el libro IV del comercio exterior, sus órganos de control e instrumentos; título uno de la Institucionalidad en Materia de Comercio Exterior; en su artículo 72, literal (p.) se afirma:

Art. 72.- Competencias.- Son deberes y atribuciones del organismo rector en materia de política comercial, las siguientes:

p. Aprobar la normativa que, en materia de política comercial, se requiera para fomentar el comercio de productos con estándares de responsabilidad ambiental. (p. 18)

4. Alusión.

En el libro VI sostenibilidad de la producción y su relación con el ecosistema; título I De la Eco-eficiencia y Producción Sostenible; en su artículo 234, literal (a.), (b.) y (c.) se asevera lo siguiente:

Art. 234.- Tecnología más limpia.- Las empresas, en el transcurso de la sustitución de tecnologías, deberán adoptar medidas para alcanzar procesos de producción más limpia como por ejemplo:

- a. Utilizar materias primas no tóxicas, no peligrosas y de bajo impacto ambiental;
- b. Adoptar procesos sustentables y utilizar equipos eficientes en la utilización de recursos y que contribuyan a la prevención de la contaminación;
- c. Aplicar de manera efectiva, responsable y oportuna los principios de gestión ambiental universalmente aceptados y consagrados en los convenios internacionales, así como en la legislación doméstica, en particular los siguientes:
 1. Reducir, reusar y reciclar
 2. Adoptar la mejor tecnología disponible
 3. Responsabilidad integral sobre el uso de determinados productos, particularmente químicos;
 4. Prevenir y controlar la contaminación ambiental
 5. El que contamina, paga
 6. Uso gradual de fuentes alternativas de energía
 7. Manejo sustentable y valoración adecuada de los recursos naturales
 8. Responsabilidad intra e intergeneracional. (p.42)

D. Responsabilidad Social Empresarial en la Ley de Gestión Ambiental

Al observar el contenido de la Ley de Gestión Ambiental, es claro ver que la Responsabilidad Social Empresarial compone gran parte de sus artículos, lo que les permite concientizar a las instituciones, para lograr una razonable toma de decisiones, aplicando modelos estratégicos sustentables, que busquen resguardar, preservar y proteger el medio ambiente. Por lo mencionado anteriormente a continuación según (H. Congreso Nacional, 2004) se detalla los artículos que dejan en claro que esta ley tiene como elemento fundamental la Responsabilidad Social Empresarial.

1. Alusión.

En el título 1, Ámbito y Principios de la Gestión Ambiental, en sus artículos 1 y 2 se menciona:

Art. 1.- La presente Ley establece los principios y directrices de política ambiental; determina las obligaciones, responsabilidades, niveles de participación de los sectores público y privado en la gestión ambiental y señala los límites permisibles, controles y sanciones en esta materia.

Art. 2.- La gestión ambiental se sujeta a los principios de solidaridad, corresponsabilidad, cooperación, coordinación, reciclaje y reutilización de desechos, utilización de tecnologías alternativas ambientalmente sustentables y respecto a las culturas y prácticas tradicionales.(p.1)

2. Alusión.

En el capítulo II de la Evaluación de Impacto Ambiental y del Control Ambiental, en sus artículos 19 y 24 se menciona:

Art. 19.- Las obras públicas, privadas o mixtas, y los proyectos de inversión públicos o privados que puedan causar impactos ambientales, serán calificados previamente a su ejecución, por los organismos descentralizados de control, conforme el Sistema Único de Manejo Ambiental, Cuyo principio rector será el precautelatorio.

Art. 24.- En obras de inversión públicas o privadas, las obligaciones que se desprendan del sistema de manejo ambiental, constituirán elementos del correspondiente contrato. La evaluación del impacto ambiental, conforme al reglamento especial será formulada y aprobada, previamente a la expedición de la autorización administrativa emitida por el Ministerio del ramo. (pp. 4-5)

3. Alusión.

En el capítulo II de la Evaluación de Impacto Ambiental y del Control Ambiental, en su artículo 27 indica:

Art. 27.- La Contraloría General del Estado vigilará el cumplimiento de los sistemas de control aplicados a través de los reglamentos, métodos e instructivos impartidos por las distintas instituciones del Estado, para hacer efectiva la auditoría ambiental. De existir indicios de responsabilidad se procederá de acuerdo a la ley. (p. 5)

2.3.1.1. Responsabilidad Social Empresarial en la Ley de Protección al Usuario

La responsabilidad que tenga las empresas con los consumidores es muy significativo, quien tiene ganado la batalla de la confianza a los usuarios

fácilmente alcanza la reputación corporativa. En relación y enfocándonos al consumo, según (El Nuevo Diario, 2015) “de consumo existen varias áreas en las que se puede valorar el compromiso de una empresa para con sus consumidores” pero se ha tomado 3 importantes las cuales son según (El Nuevo Diario, 2015) :

- a) Políticas de información
- b) Estrategia publicitaria
- c) Protección y privacidad de datos personales.

Por lo tanto se mencionará los artículos de la Ley de Protección al Consumidor según (El Congreso Nacional , 2011) tomando en cuenta estos tres aspectos.

1. Alusión.

El congreso Nacional considero:

Que, de conformidad con lo dispuesto por el numeral 7 del artículo 23 de la Constitución Política de la República, es deber del Estado garantizar el derecho a disponer de bienes y servicios públicos y privados, de óptima calidad; a elegirlos con libertad, así como a recibir información adecuada y veraz sobre su contenido y características.

Que, el artículo 244, numeral 8 de la Carta Fundamental señala que al Estado le corresponderá proteger los derechos de los consumidores, sancionar la información fraudulenta, la publicidad engañosa, la adulteración de los productos, la alteración de pesos y medidas, y el incumplimiento de las normas de calidad.(p. 1)

2. Alusión.

En el capítulo II de los Derechos y Obligaciones de los Consumidores, en su artículo 4 indica:

Art.4.- Derechos del Consumidor.- Son derechos fundamentales del consumidor, a más de los establecidos en la Constitución Política de la

República, tratados o convenios internacionales, legislación interna, principios generales del derecho y costumbre mercantil, los siguientes:

1. Derecho a la protección de la vida, salud y seguridad en el consumo de bienes y servicios, así como a la satisfacción de las necesidades fundamentales y el acceso a los servicios básicos.
2. Derecho a que proveedores públicos y privados oferten bienes y servicios competitivos, de óptima calidad, y a elegirlos con libertad.
3. Derecho a recibir servicios básicos de óptima calidad.
4. Derecho a la información adecuada, veraz, clara, oportuna y completa sobre los bienes y servicios ofrecidos en el mercado, así como sus precios, características, calidad, condiciones de contratación y demás aspectos relevantes de los mismos, incluyendo los riesgos que pudieren presentar.
5. Derecho a un trato transparente, equitativo y no discriminatorio o abusivo por parte de los proveedores de bienes o servicios, especialmente en lo referido a las condiciones óptimas de calidad, cantidad, precio, peso y medida.
6. Derecho a la protección contra la publicidad engañosa o abusiva, los métodos comerciales coercitivos o desleales.
7. Derecho a la educación del consumidor, orientada al fomento del consumo responsable y a la difusión adecuada de sus derechos.
8. Derecho a la reparación e indemnización por daños y perjuicios, por deficiencias y mala calidad de bienes y servicios.
9. Derecho a que en las empresas o establecimientos se mantenga un libro de reclamos que estará a disposición del consumidor, en el que se podrá notar el reclamo correspondiente, lo cual será debidamente reglamentado.

3. Alusión.

En el capítulo V de las Responsabilidades y Obligaciones del Proveedor, menciona en el artículo 17 lo siguiente:

“Art. 17.- Obligaciones del Proveedor.- Es obligación de todo proveedor, entregar al consumidor información veraz, suficiente, clara, completa y oportuna de los bienes o servicios ofrecidos, de tal modo que éste pueda realizar una elección adecuada y razonable.” (p.6)

4. Alusión.

En el artículo 63 que menciona los objetivos de las Asociaciones de Consumidores en su numeral 8 dice:

Art. 63.- Objetivos.- Entre otros, son objetivos de las Asociaciones de Consumidores:

Desarrollar una conciencia ambiental, individual o de grupo sobre las consecuencias del consumo en el ambiente y la necesidad de preservar los recursos naturales. (p.19)

E. Responsabilidad Social Empresarial en la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, Reformas y Reglamento

Esta ley mencionan los siguientes artículos, los cuales son importantes para las empresas del estado que aplican RSE según (Constraloria General del Estado Ecuatoriano, 2002) :

1 Alusión.

En el título II del Sistema de Control Fiscalización y Auditoría del Estado, en su capítulo I Fundamentos Componentes, Marco Normativo y Objeto del Sistema, se señala en el artículo 8 que:

Art. 8.- Objeto del sistema de control.- Mediante el sistema de control, fiscalización y auditoría se examinarán, verificarán y evaluarán las siguientes gestiones: administrativa, financiera, operativa; y, cuando corresponda gestión medio ambiental de las instituciones del Estado y la actuación de sus servidores. En el examen, verificación y evaluación de estas gestiones, se aplicarán los indicadores de gestión institucional y de desempeño, y se incluirán los comentarios sobre la legalidad, efectividad, economía y eficiencia de las operaciones y programas evaluados. (p. 5)

2 Alusión.

En el capítulo 3 del Sistema de Control Externo en su sección 1, en el artículo 22 se detalla:

Art. 22.- Auditoría de aspectos ambientales.- La Contraloría General del Estado podrá en cualquier momento, auditar los procedimientos de realización y aprobación de los estudios y evaluaciones de impacto ambiental en los términos establecidos en la Ley de Gestión Ambiental,

publicada en el Registro Oficial No. 245 del 30 de julio de 1999 y en el artículo 91 de la Constitución Política de la República

CONCORDANCIA.- Ley No. 99-37 de Gestión Ambiental.- (Parte Pertinente).- “..... Art. 25.- La Contraloría General del Estado, podrá en cualquier momento, auditar los procedimientos de realización y aprobación de los estudios y evaluaciones de impacto ambiental, determinando la validez y eficacia de éstos, de acuerdo con la Ley y su Reglamento Especial. También lo hará respecto de la eficiencia, efectividad y economía de los planes de prevención, control y mitigación de impactos negativos de los proyectos, obras o actividades. Igualmente podrá contratar a personas naturales o jurídicas privadas para realizar los procesos de auditoría de estudios de impacto ambiental”. (p. 9-10)

3 Alusión.

En el capítulo 3 del Sistema de Control Externo en su sección 2 normas ambientales, en el artículo 27 se detallan:

Art. 27.- Normas del control ambiental.- El examen y evaluación de los aspectos ambientales, forman parte de la fiscalización o auditoría externa que se realiza a una institución ejecutora de proyectos y programas con impacto ambiental y en consecuencia, le son aplicables las normas técnicas que rigen a esta clase de auditoría, complementadas con las normas específicas en materia ambiental. (p. 10)

4 Alusión

En el capítulo 5 Determinación de Responsabilidades, en la sección 1 de Generalidades, se expresa en el artículo 40:

Art. 40.- Responsabilidad por acción u omisión.- Las autoridades, dignatarios, funcionarios y demás servidores de las instituciones del Estado, actuarán con la diligencia y empeño que emplean generalmente en la administración de sus propios negocios y actividades, caso contrario responderán, por sus acciones u omisiones, de conformidad con lo previsto en esta ley. (p. 21)

2.5. Sistemas de Variables

2.5.1. Definición Nominal

Para la investigación se ha considerado 2 variables:

1. Responsabilidad Social Empresarial
2. Información Contable

2.5.2. Definición Conceptual

Para detallar conceptualmente las variables se escogió los siguientes autores:

Tabla No. 4.

Dimensión Conceptual

Variables	Definición	Argumento de esta Definición
Responsabilidad Social Empresarial	(Sabogal, 2008), afirma que, la RSE corresponde con un camino estratégico que busca crear valor a las empresas, generando relaciones beneficiosas en el largo plazo; son iniciativas de carácter voluntario y que por lo tanto deben superar los requerimientos legales y normativos; involucra una sostenibilidad que comprende tres elementos: el económico, el social y el ambiental; implica responsabilidad total para con todas las partes interesadas o stakeholders de la empresa.(p,189)	Se escoge esta definición debido a que su estructuración tiene un proceso lógico, como ya se menciona en el punto 1.3. Antecedentes, está compuesta de los elementos claves y concretos que se van a afrontar la investigación.
Información Contable	La definición presentada por el profesor (Cañibano, 2001) citado por (García Catellví et al, 2008) La contabilidad es una ciencia de naturaleza económica que tiene por objetivo producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos a todos sus niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control internas. (p.20)	Para poder entender la importancia de la contabilidad en la RSE, se escogió una definición amplia que englobe en si los objetivos de la misma, y se pueda entender la importante labor que cumple.

Fuente: La definición se obtuvo de (García Catellví et al, 2008) y (Sabogal, 2008)

2.5.3. Definición Operacional

Para la operacionalización de las variables, se realizó en base a los objetivos específicos, de los cuales se analizó, sus variables, dimensiones, indicadores y los métodos que van a ser utilizados para llegar a cumplirlos. A continuación se detalla este proceso de operacionalización de las variables:

- **El Primer Objetivo Específico**; está directamente vinculado a la variable de Responsabilidad Social Empresarial; se dividió en dos partes ya que está compuesto de dos dimensiones:
 - La primera parte: “Establecer el Estudio del arte de la contabilidad como ciencia social”, siendo su dimensión, es decir, en lo que se enfoca, la contabilidad como ciencia social; y el método que se va aplicar para llegar a cumplir este aspecto del objetivo es por medio de la investigación bibliográfica.
 - La segunda parte: “Fundamentación teórica acerca de la Responsabilidad Social empresarial”, siendo su dimensión, es decir, en lo que se enfoca, la Responsabilidad Social Empresarial; y el método que se va aplicar para llegar a cumplir este aspecto del objetivo es por medio de la investigación bibliográfica.

En la totalidad del primer objetivo específico los elementos que servirán de indicadores de estudio son:

- Antecedente
- Fundamentación teórica
- Conceptos
- Importancia
- Estructura
- Alcance
- Principios
- Impacto
- Normativa.
- Alcance de la contabilidad ante la RSE

- **El Segundo Objetivo Específico;** está directamente vinculado a la variable de Responsabilidad Social Empresarial. Este objetivo tiene una sola dimensión, por lo tanto se determinó de la siguiente manera:
 - El contenido del segundo objetivo es: “determinar los métodos exitosos de Responsabilidad Empresarial en el Ecuador que identifican a una empresa socialmente responsable y sus resultados frente a los clientes internos y externos”; su enfoque dimensional son, los Métodos de Responsabilidad Empresarial; los indicadores que se estudiarán para lograr obtener la información necesaria son, el número de métodos exitosos de la RSE en el Ecuador y los métodos exitosos de la RSE en el sector bancario del Cantón Latacunga y para obtener estos datos se utilizarán los métodos, de investigación bibliográfica y la investigación de campo a través de cuestionarios (encuesta).
- **Tercer objetivo específico;** está directamente vinculado a la variable de la información contable; el cual cumple con una sola dimensión, por lo que se le analizará de la siguiente manera:
 - El detalle del tercer objetivo específico es, “determinar los principales indicadores contables que permitan medir los resultados obtenidos por la implementación de los procesos de los planes de Responsabilidad Social en el sector bancario”; su dimensión la cual está dirigido este objetivo es, la información contable; para esto se va a estudiar, los indicadores de desempeño económico, de la gestión ambiental y los indicadores de la gestión social; por lo tanto los métodos de investigación aplicados son, investigación de campo a través de: cuestionarios (encuesta) y entrevistas.
- **El cuarto objetivo específico;** tiene un vínculo con la variable de, la información contable; el cual cumple con una sola dimensión, siendo su análisis de la siguiente manera:
 - El detalle del cuarto objetivo específico es, “proponer una Guía Metodológica que permita a las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi un adecuado registro y control contable de los planes de responsabilidad social”; su dimensión,

la guía metodológica; su los indicadores que se estudian son, las normas de control interno en base al marco legal y normativas, también el número de etapas de problemas propuestos; para poder lograr el cumplimiento de este objetivo se utilizó el método del manual de procesos.

2.6. Hipótesis

Hipótesis Alternativa H1.

Los Procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) **SI** incide en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario del cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi.

Hipótesis Nula H0.

Los Procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) **NO** incide en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario del cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi.

2.7. Cuadro de Operacionalización de la (s) Variable (s)

Tabla No. 5.

Operacionalización de las Variables

N° Obj E.	Objetivo Especifico	Variable	Dimensión	Indicador	Método
1	Establecer el Estudio del arte de la contabilidad como ciencia social.	Responsabilidad Social Empresarial.	Contabilidad como ciencia social	<ul style="list-style-type: none"> • Antecedente • fundamentación teórica • Conceptos • Importancia • Estructura • Alcance • Principios • Impacto • Normativa. 	Método de investigación bibliográfico
	Fundamentación teórica acerca de la Responsabilidad Social empresarial.		Responsabilidad Social Empresarial.		Método de investigación bibliográfico

CONTINÚA →

N° Obj E.	Objetivo Especifico	Variable	Dimensión	Indicador	Método
				<ul style="list-style-type: none"> Alcance de la contabilidad ante la RSE 	
2	Determinar los métodos exitosos de Responsabilidad Empresarial en el Ecuador que identifican a una empresa socialmente responsable y sus resultados frente a los clientes internos y externos.		Métodos de Responsabilidad Empresaria	<ul style="list-style-type: none"> Numero de métodos exitosos de la RSE en el Ecuador y Métodos exitosos de la RSE en sector bancario del cantón Latacunga 	<ul style="list-style-type: none"> Método de investigación bibliográfico Investigación de Campo a través de cuestionarios (Encuesta)
3	Determinar los principales indicadores contables que permitan medir los resultados obtenidos por la implementación de los procesos de los planes de Responsabilidad Social en el sector bancario		Indicadores Contables	<ul style="list-style-type: none"> Indicadores de desempeño económico De la gestión ambiental Indicador de la gestión social 	Investigación de Campo a través de: <ul style="list-style-type: none"> Cuestionarios (Encuesta) Entrevista
4	Proponer una Guía Metodológica que permita a las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi un adecuado registro y control contable de los planes de responsabilidad social.		Guía Metodológica	<ul style="list-style-type: none"> Normas de Control Interno en base al marco legal y normativas Número de etapas de problemas propuestos 	Manual de procesos

Información Contable

Fuente: Este contenido se creó en conjunto con los proyectos del plan matriz (Avellán Herrera, 2016)

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

3.1. Modalidad de la Investigación

Como base para la investigación se utiliza el **Método Cuantitativo**, (Sampieri, Collado, & Lucia, 1997) anuncia el enfoque cuantitativo como:

El enfoque cuantitativo (que representa, como dijimos, un conjunto de procesos) es secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no podemos “brincar o eludir” pasos, el orden es riguroso, aunque, desde luego, podemos redefinir alguna fase. Parte de una idea, que va acotándose y, una vez delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica. De las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables; se desarrolla un plan para probarlas (diseño); se miden las variables en un determinado contexto; se analizan las mediciones obtenidas (con frecuencia utilizando métodos estadísticos), y se establece una serie de conclusiones respecto de la(s) hipótesis. (p.4)

3.2. Tipos de Investigación

La metodología para el desarrollo del proyecto y lograr los objetivos planteados se estableció de la siguiente manera:

En cuanto a la metodología formal se escogió:

- **EL MÉTODO DEDUCTIVO** de acuerdo con (Cegarra Sánchez, 2011).es “el camino lógico para buscar la solución a los problemas que nos planteamos, consiste en emitir hipótesis acerca de las posibles soluciones al problema planteado y en comprobar con los datos si estos están de acuerdo con aquéllas” (p.82).

Con respecto al grado de abstracción se fijó:

- “**INVESTIGACIÓN PURA (BÁSICA)** (Elizondo López, 2002) afirma que, “es aquella que persigue la enunciación de leyes o teorías que fundamenten la existencia de los fenómenos estudiados, obedece a estímulos de carácter intelectual”. (p.22)

3.3. Diseño de la Investigación

En base al objetivo general (Evaluar los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y su incidencia en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi), en la formulación del problema (¿Cuál es el grado de incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi?), y en el método de investigación a aplicarse (estudio exploratorio).

Se debe entender que quien realiza la investigación no puede experimentar con las variables de estudio ni ejercer poder sobre ellas, es lo contrario, ya que el diseño de investigación se basa primordialmente en la expectación de la realidad de las variables en su ambiente natural, explorando y analizando sus reacciones las cuales pueden ser positivas y/o negativas.

Por lo tanto para poder realizar los análisis pertinentes se aplicara el **Diseño de Encuesta**, según (Tamayo y Tamayo, 2004) afirma que:

El diseño encuesta es exclusivo de las Ciencias Sociales y parte de la premisa de que, si quiere conocer algo sobre el comportamiento de las personas, lo mejor, lo más directo y simple, es preguntárselo a ellas. Es importante en este diseño determinar la validez del muestreo. (p.110)

3.4. Niveles de Investigación

Para poder direccionar de forma coherente el proyecto de estudio se investigó distintas guías que permitan adoptar herramientas metodológicas indicadas para lograr alcanzar los objetivos planteados y cumplir el propósito del tema propuesto. De acuerdo el tipo de investigación a desarrollarse y en lo ya planteado en los literales anteriores, los niveles de investigación serán:

1. Exploratorio
2. Correlacional

Como base para la investigación se tomara él **Nivel Exploratorio**, ya que se emplea normalmente, cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado antes. En otras palabras, cuando la observación y recopilación de la literatura reveló que únicamente hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio (Sampieri, Collado, & Lucia, 1997). (p.70)

El segundo nivel que se aplicara es el **Nivel Correlacional**, (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucia, 1997) menciona que, tienen como objetivo describir relaciones entre dos o más variables en un momento determinado. Que es lo que se pretende en este proyecto, ver la relación de incidencia entre las dos variables de estudio: la Responsabilidad Social Empresarial y la Información Contable. Por lo tanto se trata también de descripciones de sus relaciones, sean éstas puramente correlacionales o relaciones causales, por lo que se mide la relación entre variables en un tiempo determinado. (p. 248)

3.5. Población y Muestra

Esa investigación está direccionada a las Instituciones del Sector Bancario del cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi, existen dos grupos los bancos

privados y los bancos de los estados nacionales, en total tenemos 12 instituciones bancarias, las cuales son:

Tabla No. 6.

Bancos Cantón Latacunga – Cotopaxi

PRESENCIA BANCARIA PÚBLICA	1	Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
	2	Banco Nacional de Fomento (BanEcuador B.P)
PRESENCIA BANCARIA PRIVADA DEL ECUADOR	3	Banco Solidario
	4	Banco Produbanco
	5	Banco Pichincha
	6	Banco Internacional
	7	Banco Procredit
	8	Banco Guayaquil
	9	Banco General Rumiñahui
	10	Banco del Pacífico
	11	Banco de Litoral
	12	Banco Desarrollo

Fuente: (Superintendencia de Bancos, 2016) (Asociación de Bancos Privados del Ecuador, 2016)

3.6. Técnicas de Recolección de Datos

Las técnicas de recolección de datos que se utilizara para la investigación son las siguientes:

Tabla No. 7.

Instrumentos de Medición de Datos Instrumentos de Medición de Datos

Escalamiento tipo Likert

Este método fue desarrollado por Rensis Likert a principios de los treinta; sin embargo, se trata de un enfoque vigente y bastante popularizado. Consiste en un conjunto de ítems presentados en forma de afirmaciones o juicios ante los cuales se pide la reacción de los sujetos a los que se les administra. Es decir, se presenta cada afirmación y se pide al sujeto que externé su reacción eligiendo uno de los cinco puntos de la escala. A cada punto se le asigna un valor numérico. Así, el sujeto obtiene una puntuación respecto a la afirmación y al final se obtiene su puntuación total sumando las puntuaciones obtenidas en relación a todas las afirmaciones. (p.148)

Entrevista Personal

En esta situación, un entrevistador aplica el cuestionario a los entrevistados. El entrevistador va haciéndole las preguntas al respondiente y va anotando las respuestas. Las instrucciones son para el entrevistador. (p.170)

CONTINÚA →

Cuestionarios

Tal vez el instrumento más utilizado para recolectar los datos es el cuestionario. Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir. (p.161)

Observación

La observación consiste en el registro sistemático, válido y confiable de comportamientos o conducta manifiesta. Puede utilizarse como instrumento de medición en muy diversas circunstancias. (p.179)

Otras Formas de Recolección de los Datos

En ocasiones puede acudir a archivos que contengan los datos. Asimismo, pueden utilizarse datos recolectados por otros investigadores, a lo que se conoce como "análisis secundario". (p.184)

Fuente: (Sampieri, Collado, & Lucia, 1997)

3.6.1. Instrumento (S)

Los instrumentos utilizados para la investigación fueron dos encuestas la primera se realizó al gerente de cada una de las instituciones bancarias y la segunda se la aplicó a los jefes financieros de las instituciones financieras. Cada encuesta está desarrollada en base a los objetivos y operacionalización de variables.

Las encuestas se encuentran detalladas en el **Anexo 1**.

3.6.2. Validez y Confiabilidad del Instrumento de Investigación

Aplicando las directrices idóneas para la elaboración de las diferentes encuestas se requiere de una validación de su estructura tanto de fondo como de forma, para lo cual se acudió a profesionales expertos en el área metodológica así como también en el área científica; tomando en cuenta sus conocimientos y experiencia en cada una de sus trayectorias profesionales respectivamente se ha considerado ha: Ing. Parreño Herrera Inés Verónica. Dra. Cejas Martínez Magda Francisca y a la Ing. Quiroz García Belén Maricela cada una experta en el tema de investigación que se está tratando; de acuerdo a sus criterios técnicos han certificado su aprobación ya que se alcanzará un alto nivel de confiabilidad en sus cifras.

Se encontrará los certificados de validación del Instrumento de Investigación de cada una de las expertas en el **Anexo 2**.

3.7. Técnicas de Análisis de Datos

Para analizar los datos obtenidos por la aplicación de los instrumentos, se procederá a ordenar a través de un criterio lógico y práctico, utilizando para su tabulación y clasificación el programa SPSS, el cual nos permitirá cuantificar, analizar e interpretar los resultados del cuestionario que está estructurado bajo la escala de Likert, preguntas de opción múltiple, preguntas cerradas y dicotómicas.

3.8. Técnicas de Comprobación de Hipótesis

La técnica aplicada es la distribución de Ji cuadrado, la cual es mencionado en el capítulo 10 del libro de (Lind, Marchal, & Mason, 2006), resumiendo su explicación del procedimiento de comprobación de la distribución ji cuadrado, se detalla lo siguiente:

3.8.1. La Distribución Ji-Cuadrado

Frecuencias Esperadas de Ajustes

Karl Pearson quien desarrolló el coeficiente de correlación, describió a principios de 1900 la prueba de bondad de ajuste. Como lo indica el nombre completo, el objetivo de la prueba de bondad de ajuste es comparar un conjunto de frecuencias observadas con un conjunto de frecuencias esperadas.

Se usa el procedimiento sistemático de cinco pasos para pruebas de hipótesis:

1. Se establece la hipótesis nula o alternativa

Hipótesis alternativa = H1

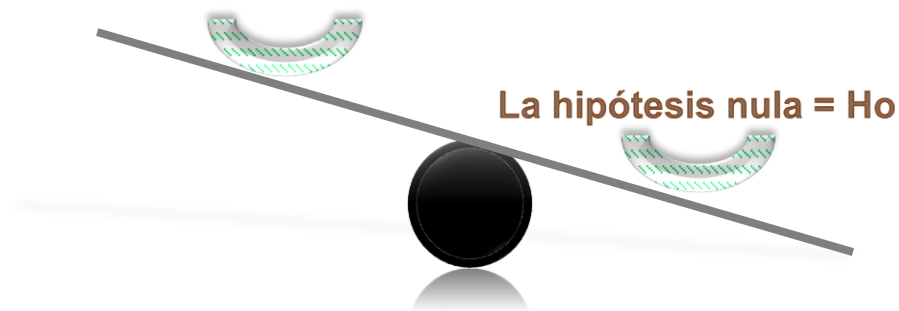


Figura No. 12. Tipos de Hipótesis.

Fuente: (Lind, Marchal, & Mason, 2006)

- La hipótesis nula H_0 , es que no existe diferencia entre el conjunto de frecuencias obtenidas y el conjunto de frecuencias esperadas
- La hipótesis alternativa H_1 , es que si existe una diferencia entre los dos conjuntos de frecuencia

2. Se selecciona el nivel de significancia

Se elige el nivel de significancia, 0.05, que es igual a cometer un error de tipo 1 (p.550).

3. Se escoge el estadístico de prueba

Es estadístico de prueba es la distribución ji-cuadrado que se denota por χ^2 .

$$\chi^2 = \sum \left[\frac{(F_0 - f_e)^2}{f_e} \right]$$

Valor Estadístico de Prueba JI-CUADRADO

Con $K - 1$ Grados De Libertas

Dónde:

K = Es el número de categoría

f_o = Frecuencia observada en una categoría determinada

f_e = Frecuencia esperada en una categoría determinada

4. Se formula la regla de decisión

Se toma en cuenta que en la regla de decisión en la prueba de hipótesis necesita encontrar un número que separe la región de aceptación de H_0 , de la región de rechazo de la misma. A este número se le denomina **valor crítico**. Cada distribución tiene una diferencia ligera, dependiendo del número de grados de libertad se determina por $K - 1$, donde K representa en **número de categorías**.

Básicamente la regla de decisión indica que si existe grandes diferencias entre las frecuencias observadas y las frecuencias esperadas (p.551).

Por lo tanto la teoría dice:

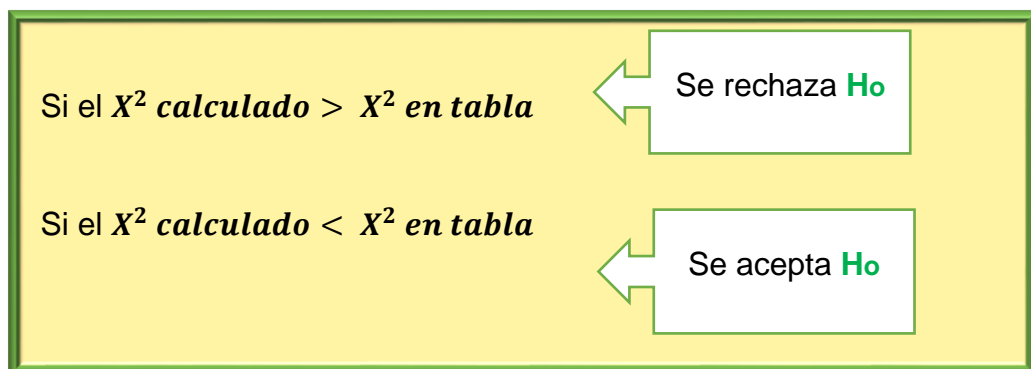


Figura No. 13. Teoría de la regla de decisión ji-cuadrado.

Fuente: (Lind, Marchal, & Mason, 2006)

5. Se calcula el valor de Ji- cuadrado y se toma la decisión.

A continuación se detallara el cálculo de ji-cuadrado:

La ji-cuadrada para esta investigación será calculada con el sistema estadístico SPSS.

La distribución de Ji- Cuadrado, tiene las siguientes características:

- El valor calculado de Ji – Cuadrada nunca es negativo.
- Existe una familia de distribuciones Ji – Cuadrada.
- La distribución Ji – Cuadrada tiene sesgo positivo(p.552).

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. Análisis de los resultados

La investigación se direccionó a 12 instituciones Bancarias del Cantón Latacunga (Tabla 6 Bancos – Cantón Latacunga – Cotopaxi), de las cuales en el transcurso de la aplicación de las encuestas se encontró algunos inconvenientes como:

- Cambio de autoridades constantes, por lo que no se facilitó la aprobación de la encuesta.
- Los gerentes de algunas instituciones no se encontraban en las oficinas, por motivo de: cursos en otras provincias, viajes al extranjero por motivos laborales permisos médicos y vacaciones.
- Se obtuvo negativas y restricciones al tema por parte de la Gerencia.

Luego de realizar las encuestas a las instituciones Bancarias del Cantón Latacunga, se obtuvo los resultados de 7 encuestas dirigidas al gerente y 5 encuestas dirigidas al Jefe Financiero, de las Instituciones Bancarias que se visualizan en la tabla 8.

Tabla No. 8.

Instituciones Bancarias que Aprobaron la Realización de las Encuestas

Instituciones Bancarias que Aprobaron la Realización de las Encuestas	1	Ban Ecuador
	2	Banco Pichincha
	3	Banco Internacional
	4	Banco Procredit
	5	Banco Guayaquil
	6	Banco General Rumiñahui
	7	Banco del Pacífico
	8	Banco de Litoral

A continuación se detalla los resultados obtenidos de la encuesta a los Gerentes de las sucursales de los Bancos del Cantón Latacunga y a los Jefes Financieros de las instituciones bancarias matrices.

4.1.1. Análisis de los Resultados de la Encuesta al Gerente de las Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga

A. Pregunta 1 ¿Según su opinión, la aplicación de la RSE en las Instituciones Bancarias es importante para su crecimiento empresarial?

Tabla No. 9.

Resultados de la pregunta 1 – La aplicación de la RSE en las Instituciones Bancarias es importante para su crecimiento empresarial

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Muy de	de	4	57,1	57,1	57,1
	Acuerdo					
	De Acuerdo		3	42,9	42,9	100,0
	Total		7	100,0	100,0	

Según su opinión, la aplicación de la RSE en las instituciones Bancarias es importante para su crecimiento empresarial.

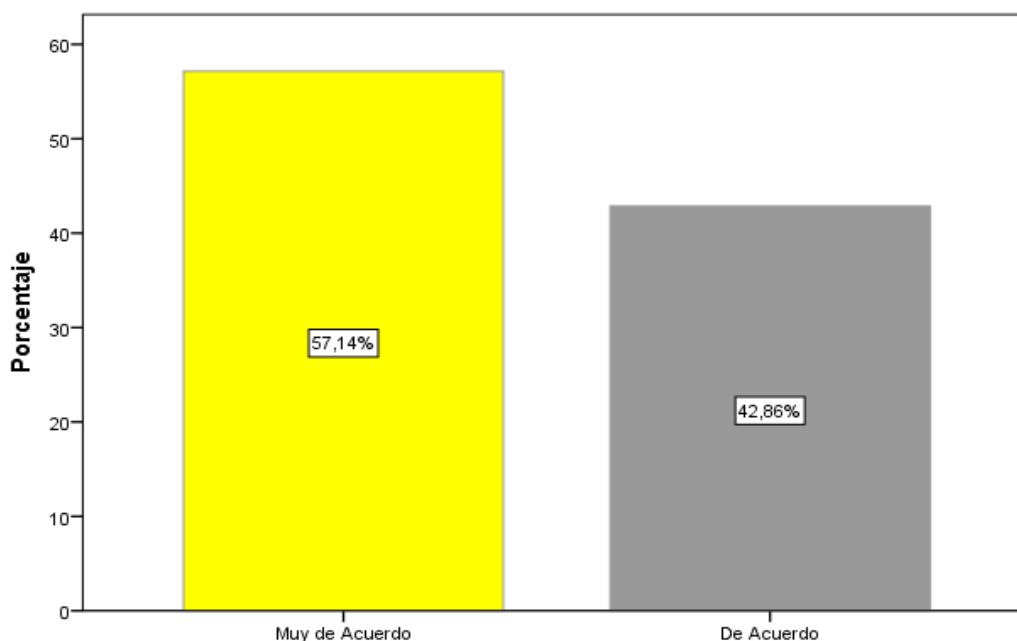


Figura No. 14. Representación porcentual de la pregunta 1.

Interpretación

De los gerentes de las Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga, el 57,14% manifiestan estar muy de acuerdo que la aplicación de la RSE en las Instituciones Bancarias es importante para su crecimiento empresarial y sin mucha diferencia el 42,86% están de acuerdo con la misma afirmación, en si las respuestas se encuentran en un rango de aprobación.

B. Pregunta 2 ¿Cuál es el nivel de conocimiento en su empresa sobre la RSE?

Tabla No. 10.

Resultados de la pregunta 2 - La aplicación del nivel de conocimiento en su empresa sobre la RSE.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Muy Alto	2	28,6	28,6	28,6
	Alto	4	57,1	57,1	85,7
	Bajo.	1	14,3	14,3	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

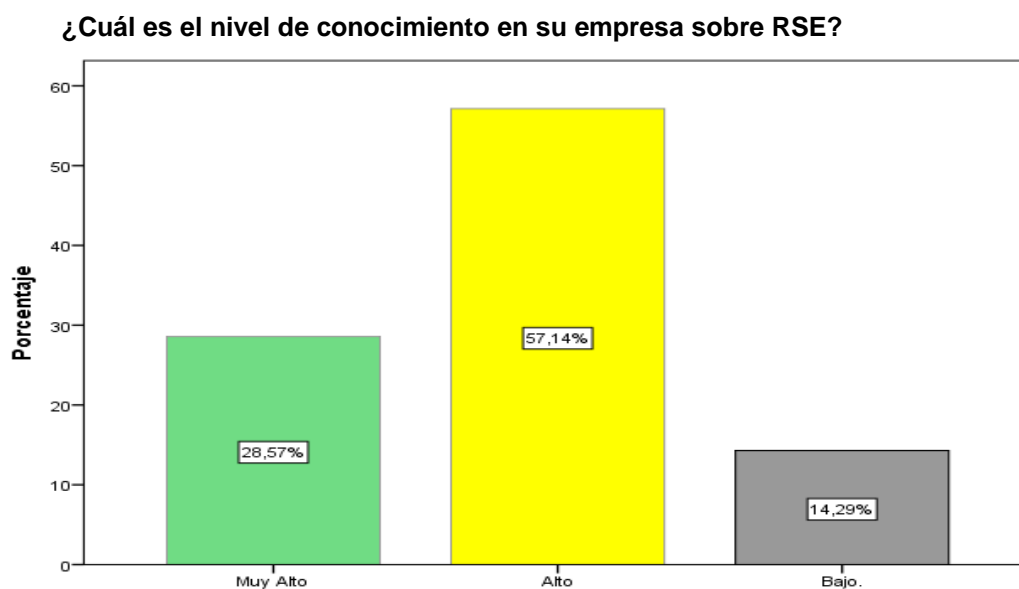


Figura No. 15. Representación porcentual de la pregunta 2.

Interpretación

Los encuestados que aseveraron que el nivel de conocimiento en su empresa sobre la RSE es; muy alto representa solo el 28,57%; alto correspondiéndole el 57,14%; siendo esto algo positivo ya que solo un mínimo porcentaje 14,29% manifiestan que el nivel de conocimiento en su empresa sobre RSE es bajo.

C. Pregunta 3 De los siguientes CARACTERES para poder definir a una institución como UNA BUENA ORGANIZACIÓN ÉTICA - COMPATIBLE. Por favor, va a calificar todas las opciones que se expresan en la tabla del 1 al 3, siendo, 1 no tiene importancia, el 2 equivale a lo medianamente importante y el 3 a lo muy importante para usted.

Nota:

Para su estudio se aplicó el análisis de preguntas múltiples, por lo que está determinado los resultados en base a los tres rangos: 1 no tiene importancia, 2 equivale a lo medianamente importante y 3 a lo muy importante que se les facilitó a los encuestados para calificar, y se va a tomar en cuenta el de mayor importancia:

- **Muy importante**

Tabla No. 11.

Resumen del caso de las Respuestas Múltiples Pregunta 3 Opción 3

Resumen de los Casos						
Casos						
	Válidos		Perdidos		Total	
	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje
\$Pr3op3 ^a	7	100,0%	0	0,0%	7	100,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 3.

Tabla No. 12.

Resultados de la Pregunta 3 Opción 3 - CARACTERES para UNA BUENA ORGANIZACIÓN ÉTICA – COMPATIBLE.

		Frecuencias Pregunta 3 Opción 3.			
		Respuestas		Porcentaje de casos	
		Nº	Porcentaje		
Caracteres Muy Importantes para una Organización Ética Compatible	Muy Buena	Gestión a largo plazo para una Responsabilidad por el futuro.	7	11,3%	100,0%
	-	El respeto a las normas morales para una buena relación pública	6	9,7%	85,7%
		Creación de un entorno afectivo, desarrollando las capacidades comunicativas.	6	9,7%	85,7%
		Compromiso con el bienestar, crecimiento y creación de unión entre los clientes internos y de la empresa.	7	11,3%	100,0%
		Desarrollo de la cultura empresarial y una moral de la rentabilidad.	6	9,7%	85,7%
		Trabajar para la mejora de la sociedad	6	9,7%	85,7%
		La confianza entre la empresa y el público.	6	9,7%	85,7%
		Cumplimiento de una ética personal como profesional.	7	11,3%	100,0%
		Tener una reputación en la protección de medio ambiente.	6	9,7%	85,7%
		Reportar información sobre su actuación ambiental, laboral, comunitaria y social a grupos interesados.	5	8,1%	71,4%
Total		62	100,0%	885,7%	

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 3.

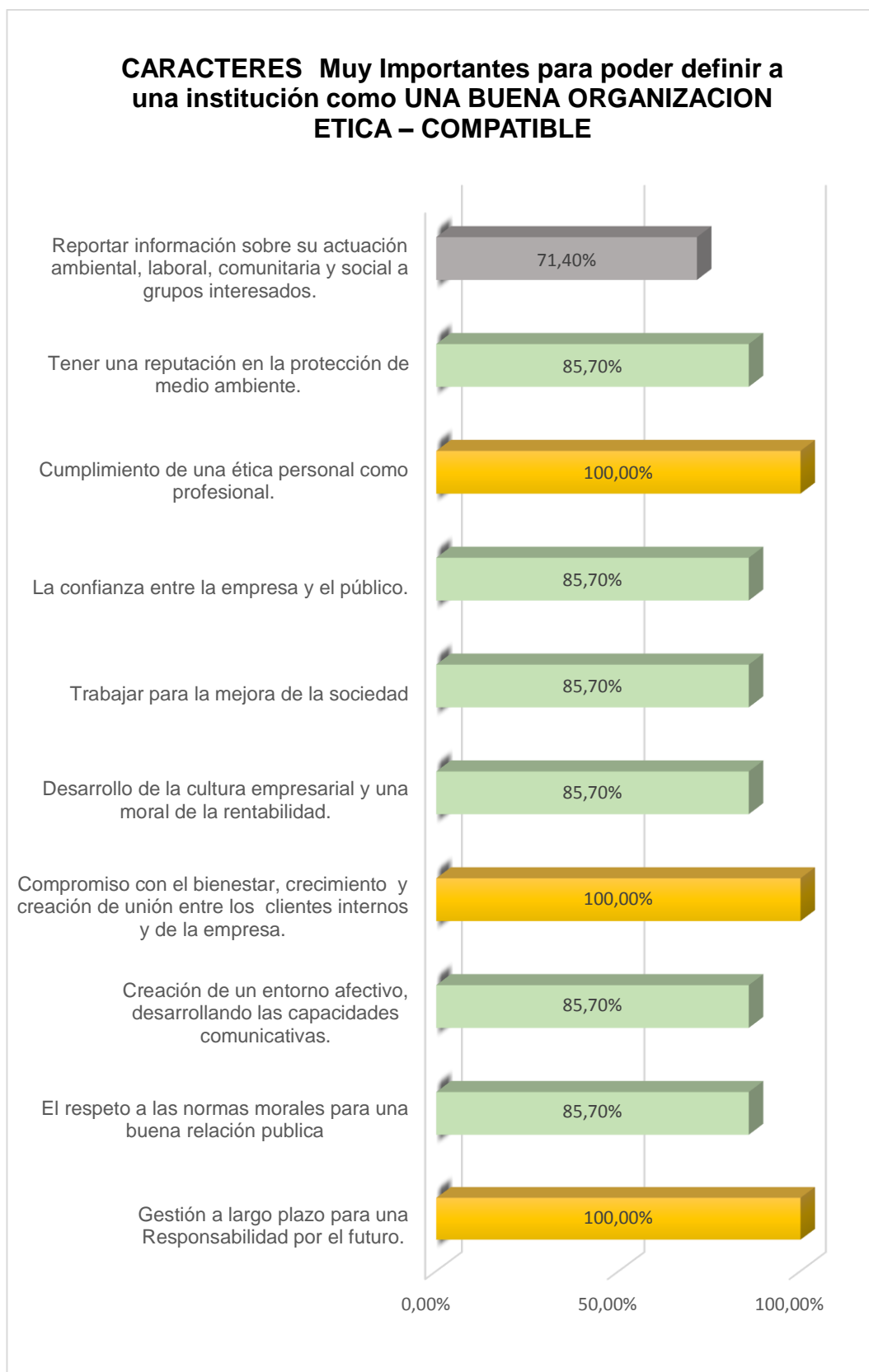


Figura No. 16. Representación Porcentual de la Pregunta 3 Opción 3.

Interpretación

Al analizar los caracteres a escoger expresadas en la tabla de la encuesta que permite definir a una institución como UNA BUENA ORGANIZACIÓN ÉTICA – COMPATIBLE, los gerentes de las Instituciones Bancarias escogieron según su perspectiva 10 opciones como MUY IMPORTANTE, de las cuales 3 ítems tienen el 100% de aceptabilidad, estos son: cumplimiento de una ética personal como profesional, el secundario es el compromiso con el bienestar, crecimiento y creación de unión entre los clientes internos y de la empresa y el tercer punto es la gestión a largo plazo para una responsabilidad por el futuro.

Las que quedaron en segundo puesto de aceptabilidad con un 85,70%, fueron los siguientes 6 ítems, los cuales son: tener una reputación en la protección de medio ambiente, el desarrollo de la cultura empresarial y una moral de la rentabilidad, el trabajar para la mejora de la sociedad, la confianza entre la empresa y el público, el respeto a las normas morales para una buena relación pública, y el sexto ítem es la creación de un entorno afectivo, desarrollando las capacidades comunicativas. Por último, pero, no menos importante con un 71,40% se tiene 1 ítem, conteniendo este lo siguiente: el Reportar información sobre su actuación ambiental, laboral, comunitaria y social a grupos interesados.

D. Pregunta 4 De los siguientes HÁBITOS MORALES para poder definir a una institución como UNA BUENA ORGANIZACIÓN ÉTICA - COMPATIBLE. . Por favor, va a calificar todas las opciones que se expresan en la tabla del 1 al 3, siendo, 1 no tiene importancia, el 2 equivale a lo medianamente importante y el 3 a lo muy importante para usted.

Nota:

Para su estudio se aplicó el análisis de preguntas múltiples, por lo que está determinado los resultados en base a los tres rangos que se entregó a los

encuestados del 1 al 3, siendo, 1 no tiene importancia, el 2 equivale a lo medianamente importante y el 3 a lo muy importante. Obteniendo y tomando en cuenta el resultado de lo MUY IMPORTANTE:

- **Muy importante**

Tabla No. 13.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples Pregunta 4 Opción 3 (Muy Importante)

Resumen de los Casos						
Casos						
	Válidos		Perdidos		Total	
	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje
\$Pr4Op3 ^a	7	100,0%	0	0,0%	7	100,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 3.

Tabla No. 14.

Resultados de la pregunta 4 Opción 3 - HÁBITOS MORALES Muy Importantes para UNA BUENA ORGANIZACIÓN ÉTICA – COMPATIBLE

Frecuencias Pregunta 4 Opción 3						
			Respuestas		Porcentaje de casos	
			Nº	Porcentaje		
Hábitos Morales Muy Importantes	Responsabilidad en el trabajo		7	14,3%	100,0%	
	Valor para enfrentar los retos gerenciales		7	14,3%	100,0%	
	Honestidad en la comunicación		7	14,3%	100,0%	
	Integridad en la cultura organizacional		7	14,3%	100,0%	
	Respeto por la persona y la vida		7	14,3%	100,0%	
	Justicia en la transacción comercial		7	14,3%	100,0%	
	Solidaridad con el bienestar social y ambiental		7	14,3%	100,0%	
Total			49	100,0%	700,0%	

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 3.

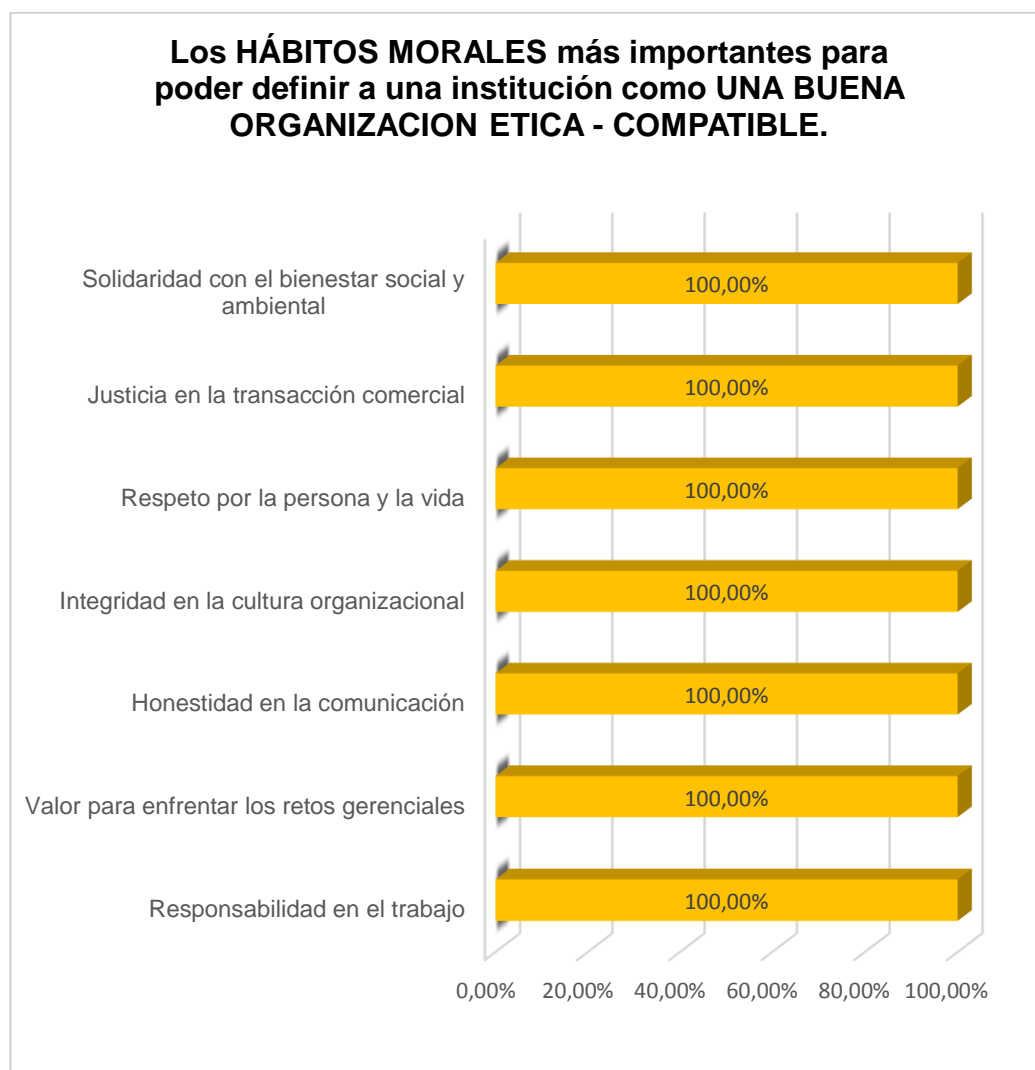


Figura No. 17. Representación Porcentual de la Pregunta 4 Opción 3.

Interpretación

Al analizar los HÁBITOS MORALES para poder definir a una institución como UNA BUENA ORGANIZACIÓN ÉTICA - COMPATIBLE., los gerentes de las Entidades Bancarias escogieron según su perspectiva 7 opciones como MUY IMPORTANTE; de las cuales fueron elegidas por todos los encuestados dando el 100% a cada opción, las cuales son: responsabilidad en el trabajo, valor para enfrentar los retos gerenciales, honestidad en la comunicación, integridad en la cultura organizacional, respeto por la persona y la vida, justicia en la transacción comercial y por último solidaridad con el bienestar social y ambiental.

E. Pregunta 5 ¿Cuenta la Institución Bancaria con planes estratégicos para la toma de decisiones?

Tabla No. 15.

Resultados de la pregunta 5 - Cuenta la Institución Bancaria con planes estratégicos para la toma de decisiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	6	85,7	85,7	85,7
	No Se	1	14,3	14,3	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

¿Cuenta la Institución Bancaria con planes estratégicos para la toma de decisiones?

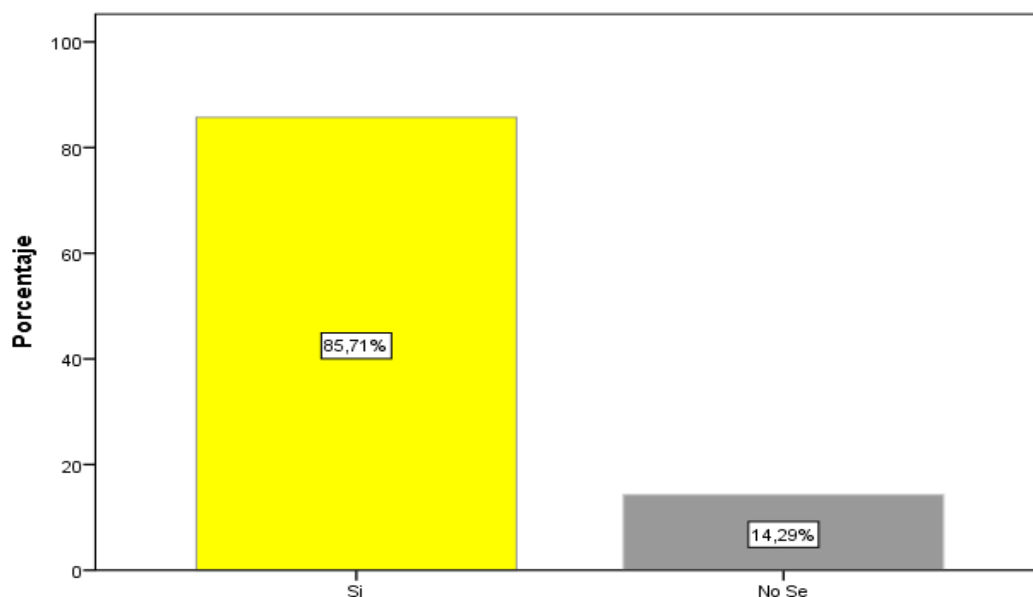


Figura No. 18. Representación Porcentual de la Pregunta 5.

Interpretación

Las Instituciones Bancarias cuentan con planes estratégicos para la toma de decisiones según lo que afirmaron el 85,71% de encuestados, y en mínima cantidad con 14,29% no tenían conocimiento del caso.

F. Pregunta 6 ¿Cuentan con planes o proyectos de Responsabilidad Social Empresarial en la Institución Bancaria?

Tabla No. 16.

Resultados de la Pregunta 6 - Cuentan con planes o proyectos de responsabilidad social Empresarial en la Institución Bancaria.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	2	28,6	28,6	28,6
	No	2	28,6	28,6	57,1
	No Se	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

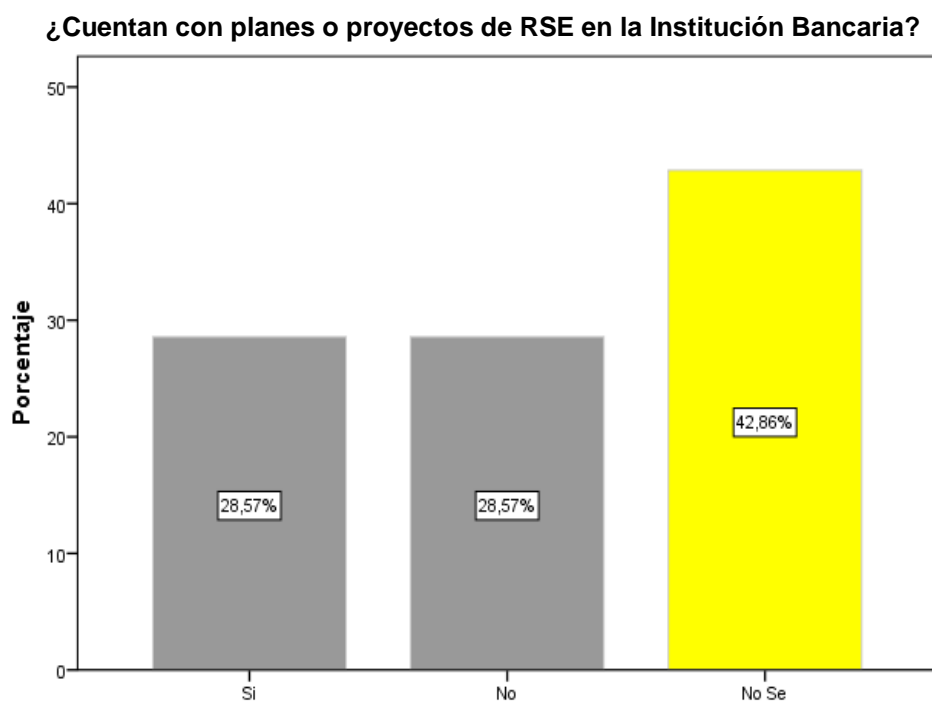


Figura No. 19. Representación Porcentual de la Pregunta 6.

Interpretación

En los resultados adquiridos al cuestionar si cuentan con planes o proyectos de Responsabilidad Social Empresarial en la Institución Bancaria, podemos identificar que existe un porcentaje más alto que no tienen conocimiento del tema siendo este del 42,86% y le sigue una negativa del

28,57%, debido a que los planes vienen desde la matriz y el 100% de las Instituciones bancarias del cantón son sólo sucursales. El otro 28,57% de los gerentes de las instituciones afirman que si cuentan con planes o proyectos de Responsabilidad Social Empresarial en la Entidad Bancaria que trabajan.

Nota

Como en la pregunta 6 existieron solo el 28,57% que representan únicamente 2 Instituciones que respondieron si, lo cual es necesario para continuar con la encuesta ya que es el primer filtro de información, a continuación solo se tiene los datos de estos encuestados, y se contabiliza a los otros encuestados como datos perdidos.

G. Pregunta 7 La aplicación de planes de RSE le ha beneficiado a su Institución Bancaria.

Tabla No. 17.

Resultados de la Pregunta 7 - La aplicación de planes de RSE le ha beneficiado a su Institución Bancaria.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	2	28,6	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	5	71,4		
Total		7	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos representa el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Los encuestados que continúan con la realización de las preguntas afirman que la aplicación de planes de RSE si le han beneficiado a su Institución Bancaria, representado el 100%.

H. Pregunta 8 Señale, ¿cuál de las siguientes dimensiones se enfoca los proyectos de RSE que aplican la Institución Bancaria?

Tabla No. 18.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples Pregunta 8.

Resumen de los Casos						
Casos						
	Válidos		Perdidos		Total	
	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje
\$Pr8 ^a	2	28,6%	5	71,4%	7	100,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

Tabla No. 19.

Resultados de la Pregunta 8 - Dimensiones que se enfocan en los proyectos de RSE que aplican las Instituciones Bancarias.

Frecuencias Pregunta 8				
		Respuestas		Porcentaje de casos
		Nº	Porcentaje	
Dimensiones de RSE que aplican.	Dimensión económica	2	33,3%	100,0%
	Dimensión ambiental	2	33,3%	100,0%
	Dimensión social	2	33,3%	100,0%
Total		6	100,0%	300,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

Las dimensiones que se enfocan los proyectos de RSE que aplican las Instituciones Bancarias

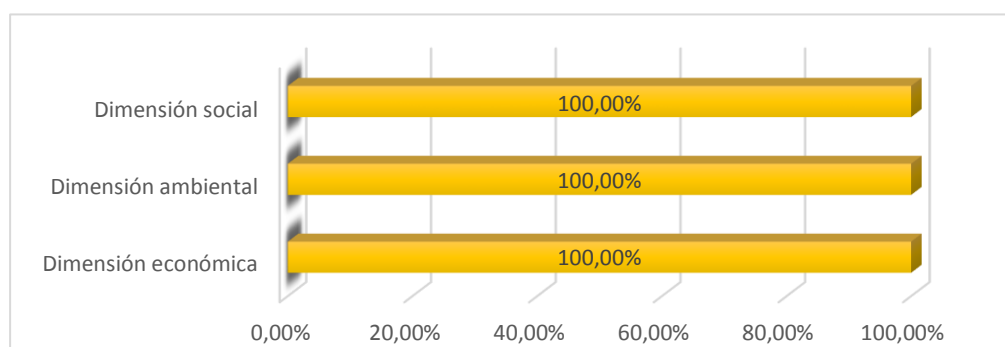


Figura No. 20. Representación Porcentual de la Pregunta 8.

Interpretación

Del total de encuestados, todos escogieron las 3 opciones las cuales son; dimensión social, ambiental y económica contando con el 100% en cada una de ellas.

I. Pregunta 9 ¿Cuántos planes de Responsabilidad Social Empresarial aplican al año?

Tabla No. 20.

Resultados de la Pregunta 9 - Planes que aplican al año de RSE LAS Instituciones Bancarias.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	11 – 20 planes	1	14,3	50,0	50,0
	Más de 20 planes	1	14,3	50,0	100,0
	Total	2	28,6	100,0	
Perdidos	Sistema	5	71,4		
Total		7	100,0		

¿Cuántos planes de responsabilidad social aplican al año?

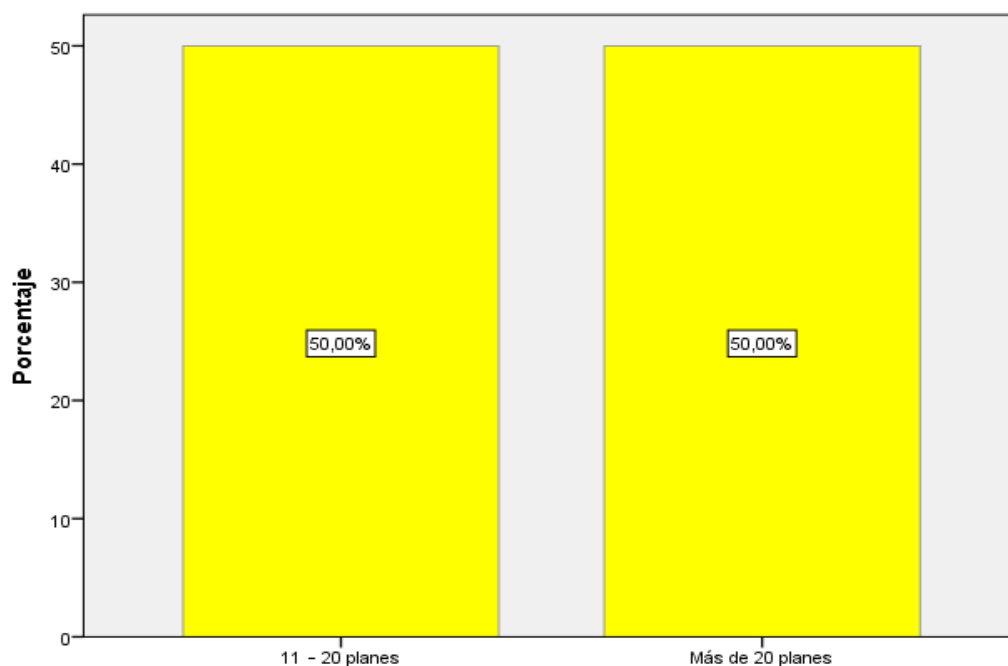


Figura No. 21. Representación Porcentual de la Pregunta 9.

Interpretación

Los encuestados que continuaron con los cuestionamientos, expresaron cada uno una respuesta distinta en cuanto al número de planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican al año en sus instituciones Bancarias, uno de ellos expreso que es de 11 – 20 planes y el otro más de 20 planes, por lo que se refleja porcentajes iguales del 50% a cada uno.

J. Pregunta 10 Según su opinión como gerente de la institución. Es importante la medición de la gestión de los resultados de la aplicación de los planes de RSE.

Tabla No. 21.

Resultados de la Pregunta 10 - Es importante la medición de la gestión de los resultados de la aplicación de los planes de RSE

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Definitivamente si	2	28,6	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	5	71,4		
Total		7	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Se pudo establecer que según su opinión como gerentes de las Institución Bancarias si es importante la medición de la gestión de los resultados de la aplicación de los planes de RSE, por lo que se puede apreciar una representación porcentual del 100%.

K. Pregunta 11 y 12 Escoja de la siguiente lista, bajo que normativa o base legal Nacional e Internacional se guían para orientarse en la aplicación de la RSE en la institución Bancaria.

Nota

Se unificaron estas dos preguntas para el estudio estadístico como un caso, debido que cumplen con la misma interrogante base la cual es la BASE LEGAL.

Tabla No. 22.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de las Preguntas 11 y 12.

Resumen de los Casos						
	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje
\$Pr11yPr12 ^a	2	28,6%	5	71,4%	7	100,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

Tabla No. 23.

Resultados de las Preguntas 11 y 12 - Base legal Nacional e Internacional usadas por las Instituciones Bancarias en la RSE.

Frecuencias Preguntas 11 y 12					
		Respuestas		Porcentaje de casos	
		Nº	Porcentaje		
Leyes Nacionales	ISO 26000	2	22,2%	100,0%	
	ISO 9001	1	11,1%	50,0%	
Internacionales	ISO 14000	1	11,1%	50,0%	
	LA CONSTITUCIÓN ECUATORIANA	2	22,2%	100,0%	
	LA LEY DE PROTECCIÓN AL USUARIO	1	11,1%	50,0%	
	EL CÓDIGO ORGÁNICO DE LA PRODUCCIÓN, COMERCIO E INVERSIONES	1	11,1%	50,0%	
	LA LEY DE GESTIÓN AMBIENTAL	1	11,1%	50,0%	
Total		9	100,0%	450,0%	

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

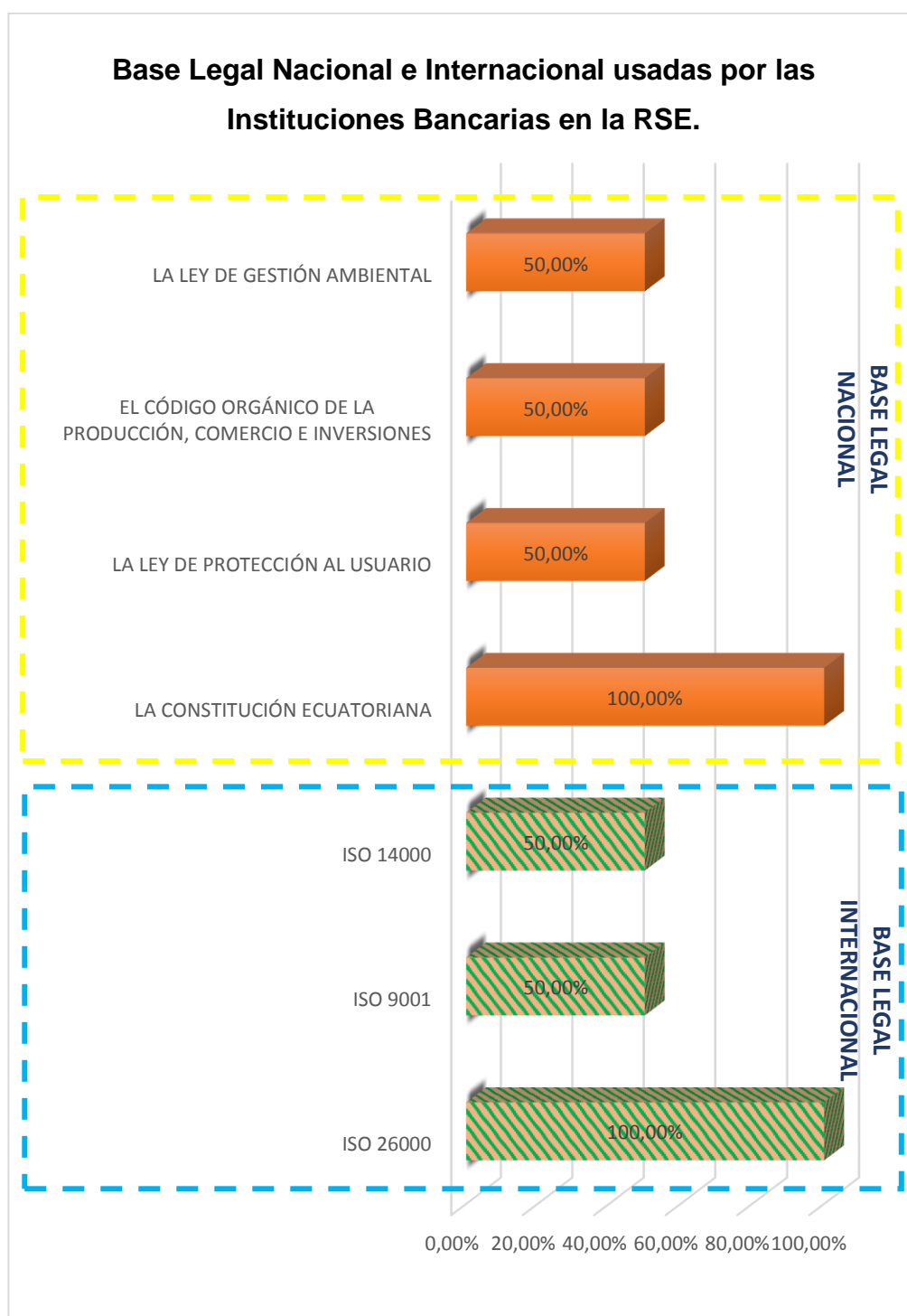


Figura No. 22. Representación Porcentual de las preguntas 12 y 13.

Interpretación

Las Instituciones Bancarias encuestadas del Cantón Latacunga que aplican RSE, usan las siguientes bases legales nacionales e internacionales como

una guía para orientarse en la aplicación de la RSE. Entre la base legal nacional que se manifiestan en los resultados esta: la Constitución Ecuatoriana la cual fue elegida por el 100% de encuestados, a diferencia de las tres leyes siguientes, el 50% de gerentes optaron por: la Ley de Protección al Usuario, el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones y la Ley de Gestión Ambiental. Con respecto a la base legal internacional, los resultados arrojaron un 100%, representando que todos los gerentes de las instituciones bancarias escogieron la ISO 26000, un 50,00% seleccionaron las Normas ISO 14000 y otro 50,00% las Normas ISO 9001.

L. Pregunta 13 La Institución Bancaria mide la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican.

Tabla No. 24.

Resultados de la pregunta 13 - La institución bancaria mide la gestión de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	2	28,6	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	5	71,4		
Total		7	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Los gerentes de los Bancos del cantón Latacunga que representan el 100% afirmaron que sus Bancos miden la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican.

M. Pregunta 14 Según su opinión como gerente de la institución. Considera que existe incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial en la Información Contable de la Institución Bancaria.

Tabla No. 25.

Resultados de la Pregunta 14 - Existe incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial en la Información Contable de la Institución Bancaria.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	2	28,6	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	5	71,4		
Total		7	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Según la opinión de los gerentes que respondieron que sí aplican procesos de RSE, el 100% afirmaron que sí existe incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial en la Información Contable de la Institución Bancaria.

N. Pregunta 15 ¿Cuál es el grado de incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en la información contable?

Tabla No. 26.

Resultados de la Pregunta 15 - Grados de incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en la información contable.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Alto	2	28,6	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	5	71,4		
Total		7	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Los resultados permiten ver que las Instituciones o Gerentes que manifestaron que sí aplican procesos de RSE, están de acuerdo que es alto el grado de incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en la información contable con un porcentaje del 100%.

O. Pregunta 16 Se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria.

Tabla No. 27.

Resultados de la Pregunta 16 - Se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	2	28,6	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	5	71,4		
Total		7	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Las encuestas arrojaron que si se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria siendo este el 100%.

P. Pregunta 17 En que grupos de contabilidad bancaria incide más los procesos de RSE.

Tabla No. 28.

Resultados de la Pregunta 17 - Grupos de contabilidad bancaria incide más los procesos de RSE

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Activo	1	14,3	50,0	50,0
	Cuentas de Orden	1	14,3	50,0	100,0
	Total	2	28,6	100,0	
Perdidos	Sistemas	5	71,4		
Total		7	100,0		

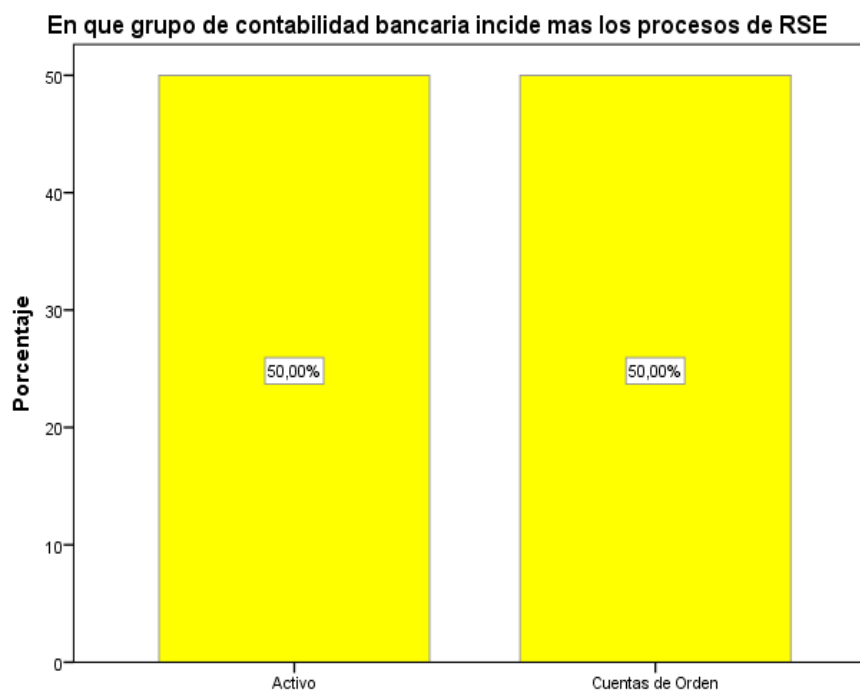


Figura No. 23. Representación Porcentual de la Pregunta 17.

Interpretación

Los participantes expresan sus respuestas de manera distinta, el 50% afirma que en el grupo de activos de la contabilidad bancaria incide más los procesos de RSE; mientras que el otro 50% afirmó que en el grupo de Cuentas de orden de la contabilidad bancaria incide más los procesos de RSE.

Q. Pregunta 18 ¿Cuenta la Institución Bancaria con memoria de sostenibilidad?

Tabla No. 29.

Resultados de la Pregunta 18 - Cuenta la Institución Bancaria con memoria de sostenibilidad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	2	28,6	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	5	71,4		
Total		7	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Se refleja una respuesta unánime entre los encuestados afirmando que si cuenta la Institución Bancaria con memoria de sostenibilidad, lo que representa el 100%.

R. Pregunta 19 A través de que miden la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican la Institución Bancaria.

Tabla No. 30.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples Pregunta 19.

Resumen de los Casos						
Casos						
Válidos		Perdidos		Total		
	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje
\$Pr19 ^a	2	28,6%	5	71,4%	7	100,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

Tabla No. 31.

Resultados de la Pregunta 19 - A través de que miden la Responsabilidad Social Empresarial.

Frecuencias Pregunta 9					
		Respuestas		Porcentaje de casos	
		Nº	Porcentaje		
Técnica de Difusión RSE ^a	A través de informes cualitativos	1	25,0%	50,0%	
	A través de indicadores para evaluar la RSE	2	50,0%	100,0%	
	A través de resultados obtenidos en los informes contables	1	25,0%	50,0%	
Total		4	100,0%	200,0%	

A través de que miden la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican las Instituciones Bancarias

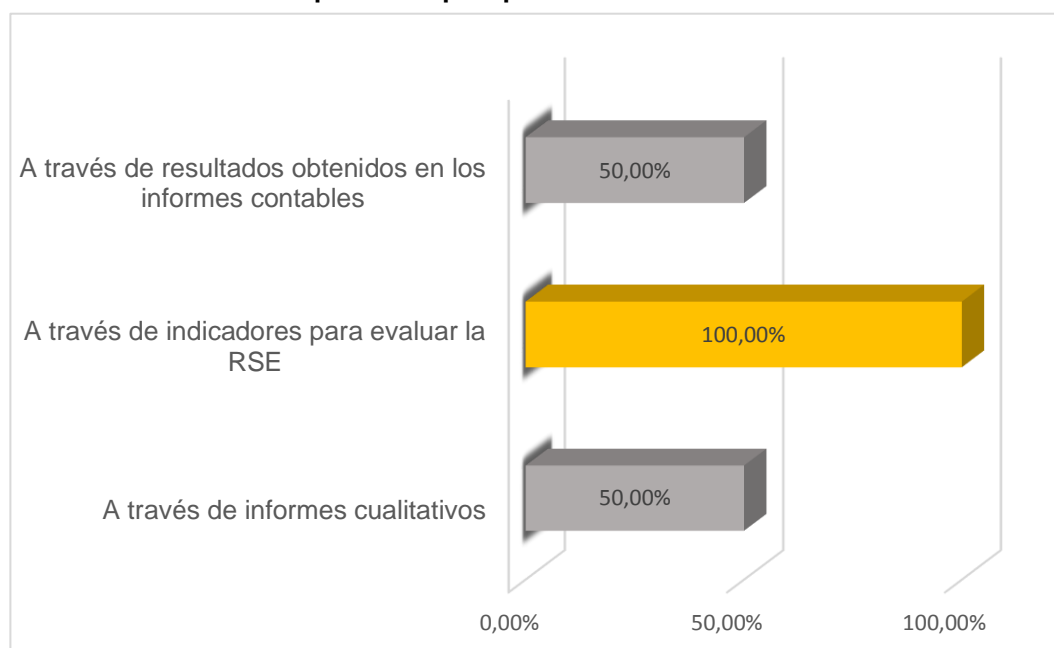


Figura No. 24. Representación Porcentual de la Pregunta 19.

Interpretación

Los gestores afirman que miden la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican la Institución Bancaria a través de indicadores el cual representa el 100%, también indicaron que se mide a través de informes cualitativos y de los resultados obtenidos en los informes contables, lo cuales representa el 50% cada una.

S. Pregunta 20 La Institución Bancaria aplica indicadores para medir y evaluar los resultados de la RSE.

Tabla No. 32.

Resultados de la Pregunta 20 - Las Instituciones Bancarias aplican indicadores para medir y evaluar los resultados de la RSE.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	2	28,6	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	5	71,4		
Total		7	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Las Instituciones Bancarias aseveran que sí aplican indicadores para medir y evaluar los resultados de la RSE., por lo que representa el 100% de sus respuestas.

T. Pregunta 21 Señale de la siguiente lista cuál de los indicadores que sirven para evaluar la gestión de la RSE utilizan en su institución Bancaria.

Tabla No. 33.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 21.

Resumen de los Casos						
Casos						
Válidos		Perdidos		Total		
Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	
\$Pr21 ^a	2	28,6%	5	71,4%	7	100,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

Tabla No. 34.

Resultados de la Pregunta 21 - Indicadores que sirven para evaluar la gestión de la RSE utilizan en las Instituciones Bancarias.

Frecuencias Pregunta 21						
		Respuestas		Porcentaje de casos		
		Nº	Porcentaje			
Indicadores	Indicadores de Desempeño Económico - Desempeño Económico	2	6,9%	100,0%		
	Indicadores de Desempeño Económico - Presencia en el mercado o Impacto económico indirecto	1	3,4%	50,0%		
	Indicadores de la Gestión Ambiental - Materiales	2	6,9%	100,0%		

CONTINÚA →

Indicadores de la Gestión Ambiental - Energía	2	6,9%	100,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Agua	2	6,9%	100,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Biodiversidad	2	6,9%	100,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Emisiones, vertidos y residuos	2	6,9%	100,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Productos y servicios	2	6,9%	100,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Cumplimiento Normativo	2	6,9%	100,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Transporte	2	6,9%	100,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Aspectos Generales	2	6,9%	100,0%
Indicadores de la Gestión Social - Empleo	1	3,4%	50,0%
Indicadores de la Gestión Social - Relación empresa/trabajadores	2	6,9%	100,0%
Indicadores de la Gestión Social - Salud y seguridad en el trabajo	2	6,9%	100,0%
Indicadores de la Gestión Social - Formación y educación	2	6,9%	100,0%
Indicadores de la Gestión Social - Diversidad e igualdad de oportunidades	1	3,4%	50,0%
Total	29	100,0%	1450,0%
a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.			

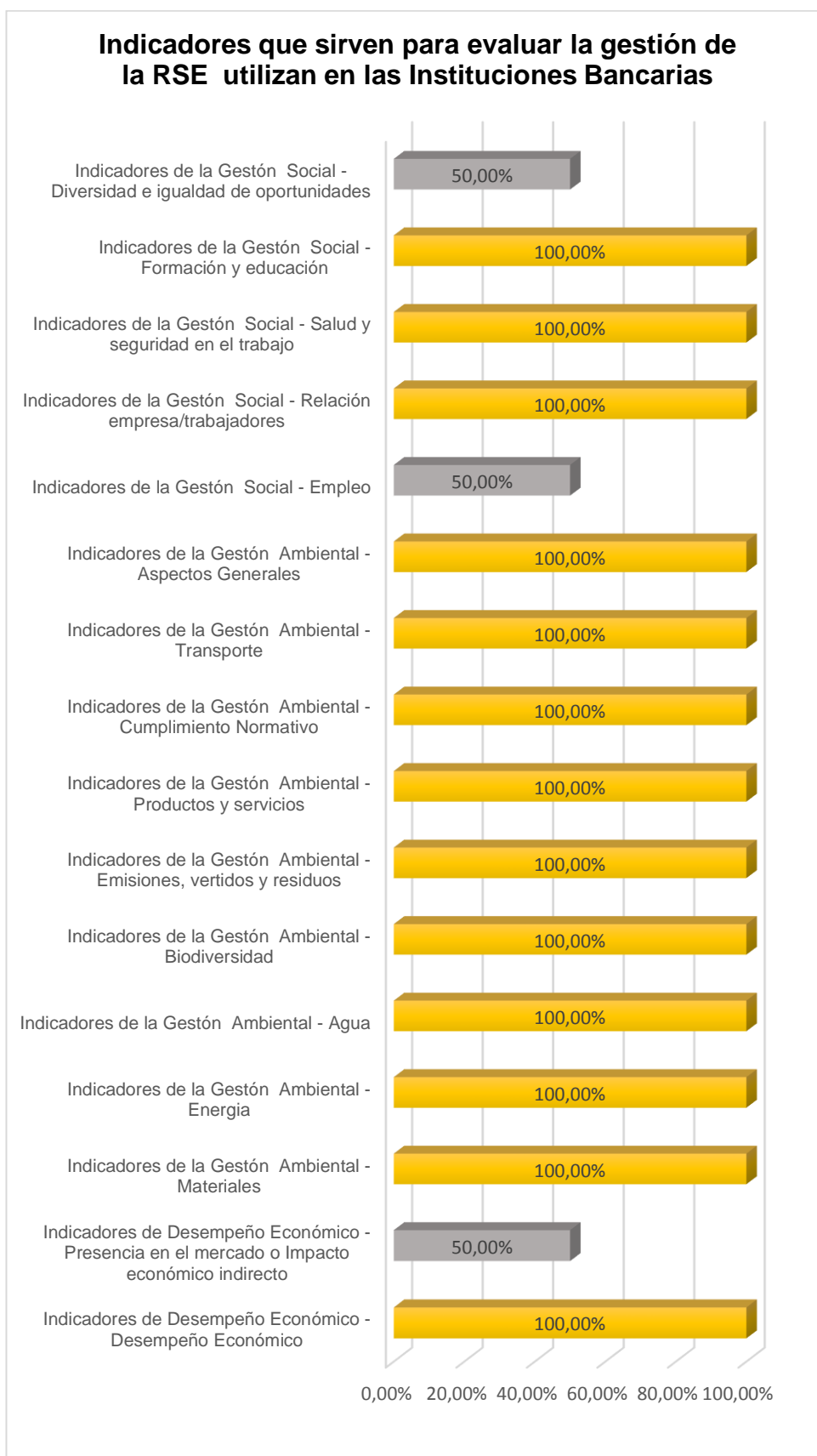


Figura No. 25. Representación Porcentual de la Pregunta 21.

Interpretación

Los encuestados señalan que de la lista, cuál de los indicadores sirven para evaluar la gestión de la RSE utilizan en su institución Bancaria, de los cuales 13 ítems han sido escogidos por el 100%, estos son:

- Los indicadores de Desempeño Económico - desempeño económico.
- Indicadores de la Gestión Ambiental – materiales, indicadores de la gestión ambiental – energía.
- Indicadores de la Gestión ambiental – agua, indicadores de la gestión ambiental – biodiversidad.
- Indicadores de la Gestión Ambiental - emisiones, vertidos y residuos.
- Indicadores de la Gestión Ambiental - productos y servicios.
- Indicadores de la Gestión Ambiental - cumplimiento normativo.
- Indicadores de la Gestión Ambiental – transporte.
- Indicadores de la Gestión Ambiental - aspectos generales.
- Indicadores de la Gestión Social - Relación empresa/trabajadores.
- Indicadores de la Gestión Social - Salud y seguridad en el trabajo.
- Indicadores de la Gestión Social - Formación y educación.

Los resultados también revelan 3 ítems que solo fueron preferidos en un 50% cada uno de ellos, estos son:

- Indicadores de Desempeño Económico - Presencia en el mercado o Impacto económico indirecto.
- Indicadores de la Gestión Social – Empleo.
- Indicadores de la Gestión Social - Diversidad e igualdad de oportunidades.

U. Pregunta 22 Cada cuanto hacen un informe de los resultados obtenidos por los planes de RSE.

Tabla No. 35.

Resultados de la Pregunta 22 - Cada cuanto hacen un informe de los resultados obtenidos por los planes de RSE.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Semestral	1	14,3	50,0	50,0
	Anual	1	14,3	50,0	100,0
	Total	2	28,6	100,0	
Perdidos	Sistema	5	71,4		
Total		7	100,0		

¿Cada cuánto hacen un informe de los resultados obtenidos por los planes de RSE?

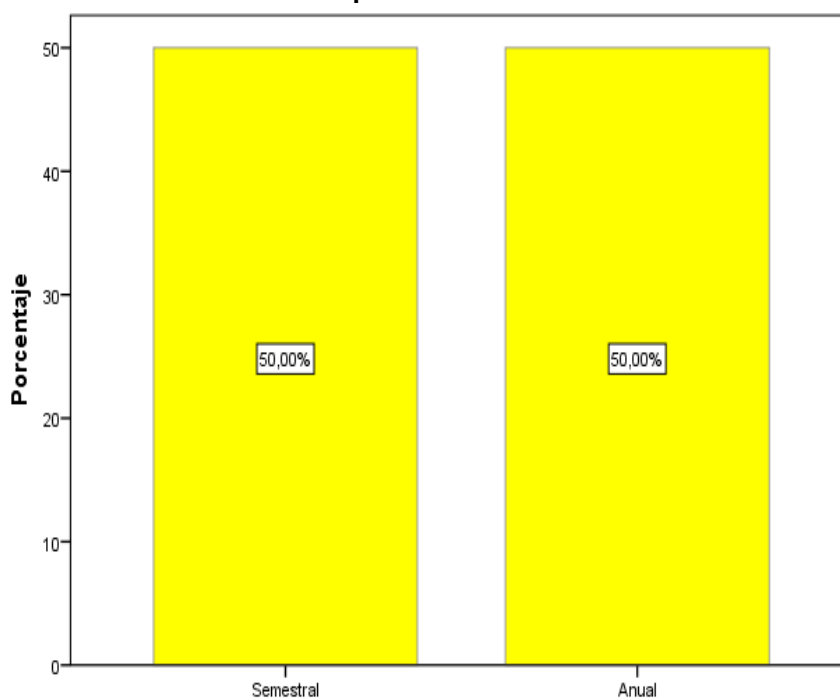


Figura No. 26. Representación Porcentual de la Pregunta 22.

Interpretación

El 50% de los gerentes que hacen un informe de los resultados obtenidos por los planes de RSE cada semestre, mientras que el otro 50% afirma que lo realizan anual.

V. Pregunta 23 Los informes de los resultados de la gestión de los planes de RSE son difundidos a:

Tabla No. 36.

Resultados de la Pregunta 23 – A quien son difundidos los informes de los resultados de la gestión de los planes de RSE.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Al público en general	2	28,6	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	5	71,4		
Total		7	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Los informes de los resultados de la gestión de los planes de RSE son difundidos según las respuestas al público en general siendo éste el 100%.

4.1.2. Análisis de los Resultados de la Encuesta al Jefe Financiero de las Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga

Las preguntas expuestas a continuación fueron desarrolladas en las matrices de las Instituciones Bancarias debido a que ellas son el centro operacional Económico Financiero y de Gestión.

A diferencia del cuestionario para el Gerente el del Jefe Financiero contiene más preguntas contables y financieras. Estas preguntas son las siguientes:

A. Pregunta 1 Según su opinión, la aplicación de la RSE en las Instituciones Bancarias es importante para su crecimiento empresarial.

Tabla No. 37.

Resultados de la pregunta 1 – La aplicación de la RSE en las Instituciones Bancarias es importante para su crecimiento empresarial.

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Muy de Acuerdo	de	4	80,0	80,0	80,0
	Ni de Acuerdo , ni en Desacuerdo		1	20,0	20,0	100,0
	Total		5	100,0	100,0	

Según su opinión, la aplicación de la RSE en las instituciones Bancarias es importante para su crecimiento empresarial?

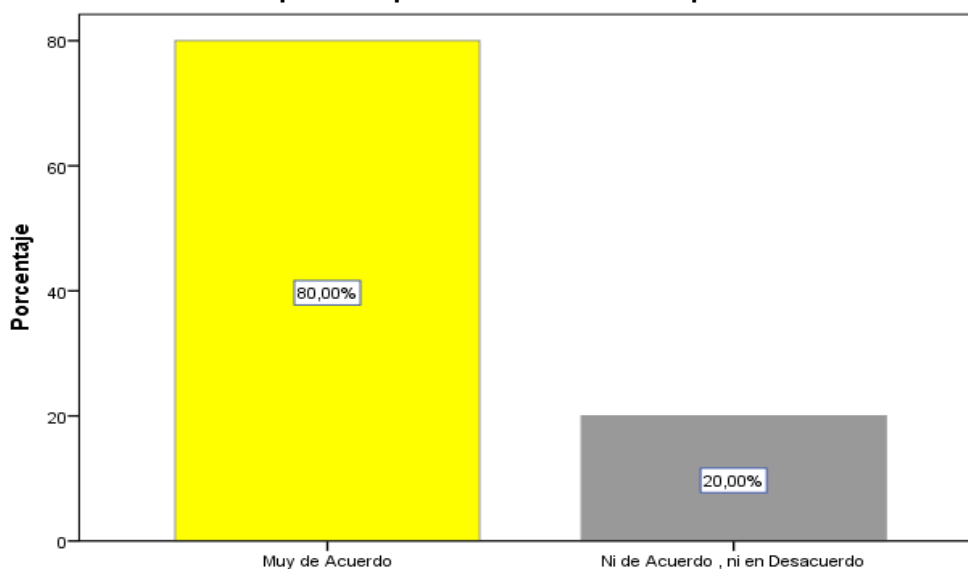


Figura No. 27. Representación porcentual de la pregunta 1.

Interpretación

Del 100% de Jefes Financieros de las Instituciones Bancarias, el 80,00% están MUY DE ACUERDO que la aplicación de la RSE en las Instituciones Bancarias es importante para su crecimiento empresarial y con mucha diferencia sólo el 20,00% correspondiente a 1 encuestado está NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO con la misma afirmación.

B. Pregunta 2 ¿Cuál es el nivel de conocimiento en su empresa sobre la RSE?

Tabla No. 38.

Resultados de la pregunta 2 - La aplicación del nivel de conocimiento en su empresa sobre la RSE.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Muy Alto	3	60,0	60,0	60,0
	Medio.	1	20,0	20,0	80,0
	Bajo.	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

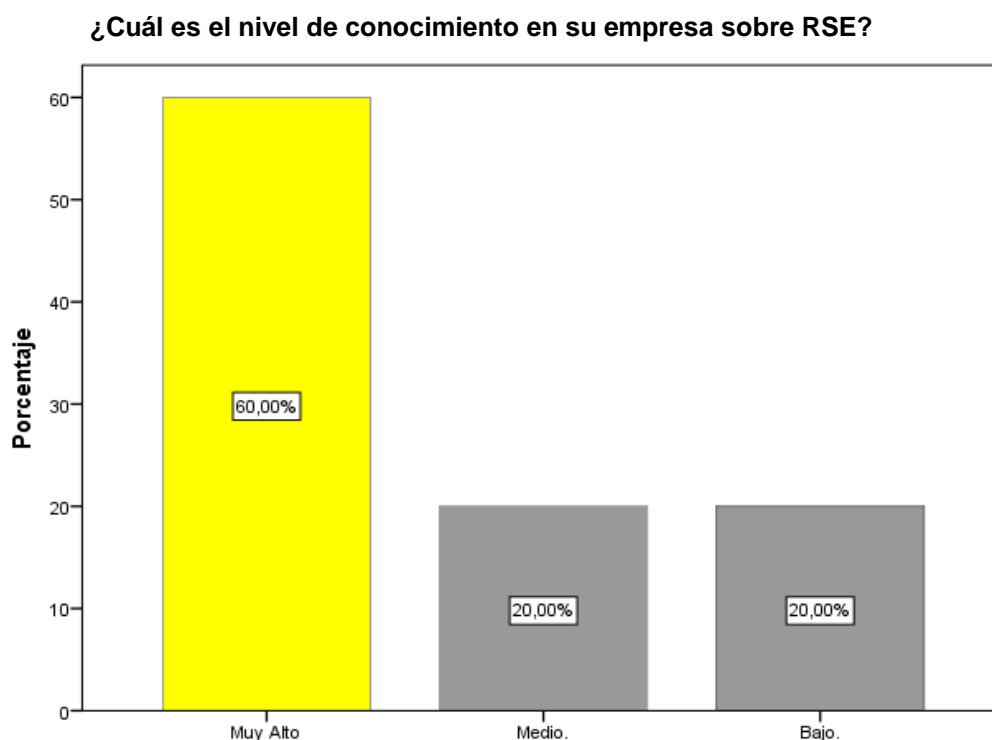


Figura No. 28. Representación porcentual de la pregunta 2.

Al mencionar sobre el nivel de conocimiento en su empresa sobre la RSE, señalaron que: es muy alto en el 60,00% de instituciones el cual es el porcentaje mayor, ya que el 20,00% afirmó que era alto, lo que también sigue siendo positivo; pero solo el otro 20% restante afirma que el nivel de conocimiento en su empresa sobre la RSE es bajo.

C. Pregunta 3 Qué nivel de importancia se asigna Ud. a los siguientes **HÁBITOS MORALES** para poder definir a una institución como **UNA BUENA ORGANIZACIÓN ÉTICA - COMPATIBLE**. . Por favor, va a calificar todas las opciones que se expresan en la tabla del 1 al 3, siendo, 1 no tiene importancia, el 2 equivale a lo medianamente importante y el 3 a lo muy importante para usted.

Nota:

Para su estudio se aplicó el análisis de preguntas múltiples, por lo que está determinado los resultados en base a los tres rangos que se les facilito a los encuestados para calificar siendo, 1 no tiene importancia, el 2 equivale a lo medianamente importante y el 3 a lo muy importante, tomando en cuenta para su interpretación únicamente el muy importante así:

- **Muy Importante.**

Tabla No. 39.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples Pregunta 3 Opción 3 (Muy Importante).

Resumen de los Casos						
Casos						
	Válidos		Perdidos		Total	
	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje
\$Pr3 ^a	5	100,0%	0	0,0%	5	100,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 3.

Tabla No. 40.

Resultados de la pregunta 3 parte 3 - HÁBITOS MORALES Muy Importantes para poder definir a una institución como UNA BUENA ORGANIZACIÓN ÉTICA – COMPATIBLE.

			Respuestas		Porcentaje de casos
			Nº	Porcentaje	
Hábitos Morales Muy Importantes		Responsabilidad en el trabajo	5	15,2%	100,0%
		Valor para enfrentar los retos gerenciales	5	15,2%	100,0%

CONTINÚA →

		Respuestas		Porcentaje de casos
		Nº	Porcentaje	
	Honestidad en la comunicación	5	15,2%	100,0%
	Integridad en la cultura organizacional	5	15,2%	100,0%
	Respeto por la persona y la vida	5	15,2%	100,0%
	Justicia en la transacción comercial	5	15,2%	100,0%
	Solidaridad con el bienestar social y ambiental	3	9,1%	60,0%
Total		33	100,0%	660,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 3.

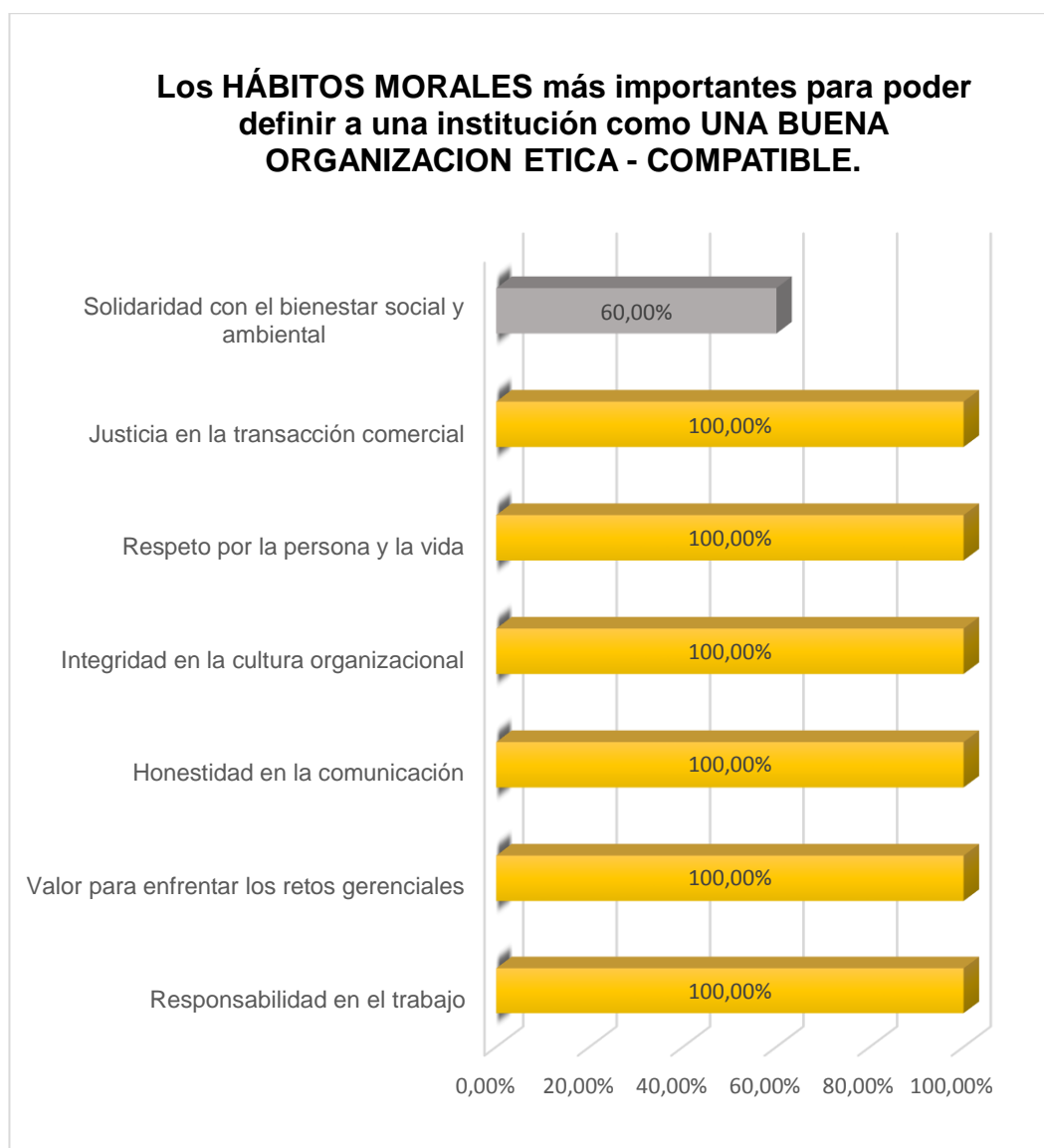


Figura No. 29. Representación estadística de Resultados de la pregunta 3 Opción 3

D. Pregunta 4 ¿Cuentan con planes o proyectos de responsabilidad social Empresarial en la Institución Bancaria? SI SU RESPUESTA ES SI CONTINÚE CON LA ENCUESTA, SI ES NO MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN.

Tabla No. 41.

Resultados de la pregunta 4 - Cuentan con planes o proyectos de responsabilidad social Empresarial en la Institución Bancaria.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	4	80,0	80,0	80,0
	No	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

¿Cuentan con planes o proyectos de responsabilidad social empresarial en la institución Bancaria?

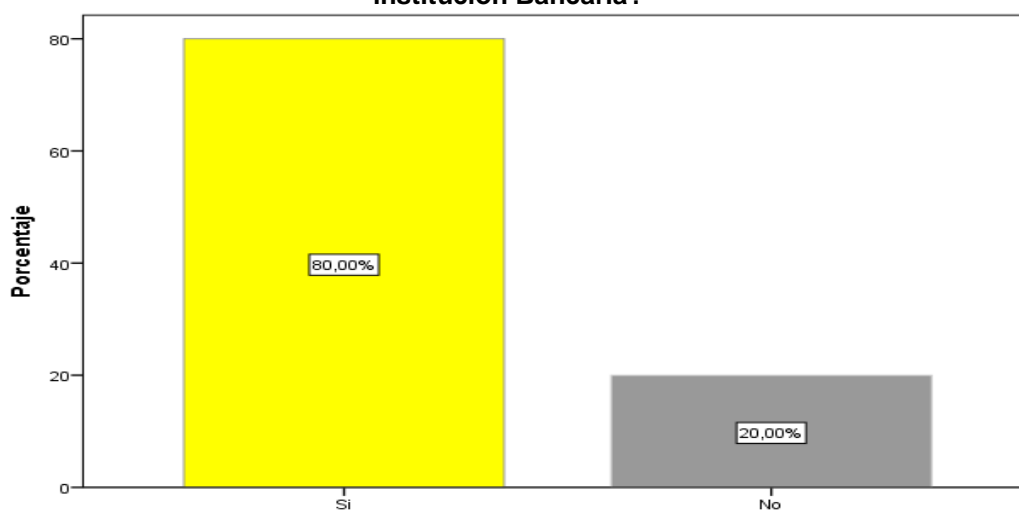


Figura No. 30. Representación Porcentual de la pregunta 4.

Interpretación

Del 100,00% de encuestados, un 80,00% cuentan con planes o proyectos de Responsabilidad Social Empresarial en la Institución Bancaria y solo el 20,00% de Jefe Financiero respondió que no cuentan con planes o proyectos de Responsabilidad Social Empresarial en la Institución Bancaria.

Nota:

Como en la pregunta 6 existieron solo el 80,00% que respondieron si, lo cual es necesario para continuar con la encuesta ya que es el primer filtro de información, a continuación solo se tiene los datos de estos encuestados, y se contabiliza a los otros encuestados como datos perdidos.

E. Pregunta 5 ¿Cuentan con un departamento de RSE en la Institución Financiera?

Tabla No. 42.

Resultados de la Pregunta 5 - Cuentan con un departamento de RSE en la Institución Financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	4	80,0	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

De los Jefes Financieros de las Instituciones Bancarias del cantón Latacunga que continuaron con la encuesta respondieron que si cuentan con un departamento de RSE en sus bancos, el cual representa en 100% de los resultados.

F. Pregunta 6 Quien asume la responsabilidad laboral respecto a la Responsabilidad Social Empresarial en la Institución Bancaria.

Tabla No. 43.

Resultados de la Pregunta 6 - Quien asume la responsabilidad laboral de la RSE

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Departamento de Responsabilidad Social Empresarial	2	40,0	50,0	50,0
	Se comparte con todos los departamentos	1	20,0	25,0	75,0
	Ninguna de las anteriores	1	20,0	25,0	100,0
	Total	4	80,0	100,0	
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

Quien asume la Responsabilidad Laboral respecto a la Responsabilidad Social Empresarial en la Institución Bancaria

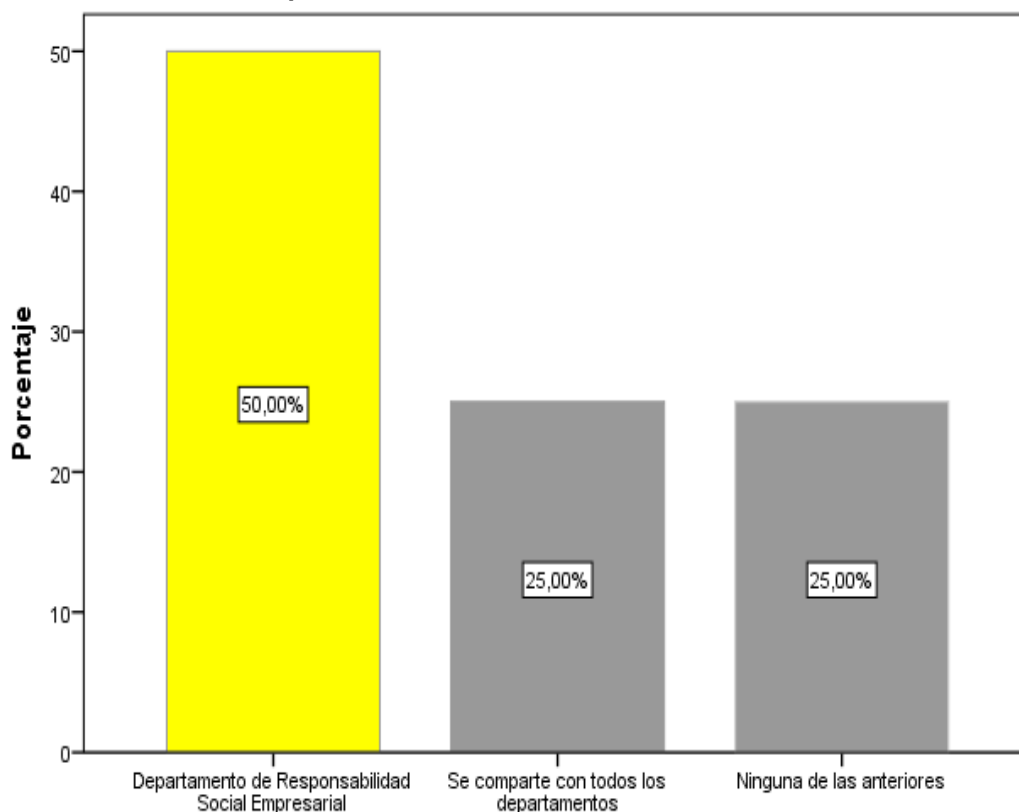


Figura No. 31. Representación Porcentual de la Pregunta 6

Interpretación

Del 100% de encuestados escogieron 3 diversos ítems sobre quien asume la Responsabilidad Laboral respecto a la Responsabilidad Social Empresarial en la Institución Bancaria, el 50% siendo el valor mayor escogieron el departamento de Responsabilidad Social Empresarial, los otro ítems obtuvo la representación del 25,00% el cual menciona que se comparten entre todos los departamentos y el ultimo es ninguno de los anteriores ya que en una de estas Instituciones Bancarias quien asume la Responsabilidad Laboral respecto a la Responsabilidad Social Empresarial es el Departamento de Recursos Humanos asociado con el departamento de Responsabilidad Social, lo que da el 25,00%.

G. Pregunta 7 Cuáles son los beneficios que esperaría para la Institución Bancaria mediante el trabajo en Responsabilidad Social Empresaria. Escoja de la siguiente lista tres prioritarios por favor.

Tabla No. 44.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 7

Resumen de los casos						
Casos						
Válidos		Perdidos		Total		
	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje
\$pr7 ^a	4	80,0%	1	20,0%	5	100,0%
a. Agrupación						

Tabla No. 45.

Resultados de la Pregunta 7 - Beneficios esperados mediante el Trabajo de Responsabilidad Social Empresarial

		Respuestas		Porcentaje de casos
		Nº	Porcentaje	
Beneficios	Reconocimiento publico	1	8,3%	25,0%
	Beneficios financieros	1	8,3%	25,0%
	Beneficios Sociales	2	16,7%	50,0%
	Beneficios ambientales	1	8,3%	25,0%
	Benefician a los grupos de interés	3	25,0%	75,0%
	Crecimiento interno de la organización	2	16,7%	50,0%

CONTINÚA →

		Respuestas		Porcentaje de casos
		Nº	Porcentaje	
	Organización ética	2	16,7%	50,0%
Total		12	100,0%	300,0%
a. Agrupación				

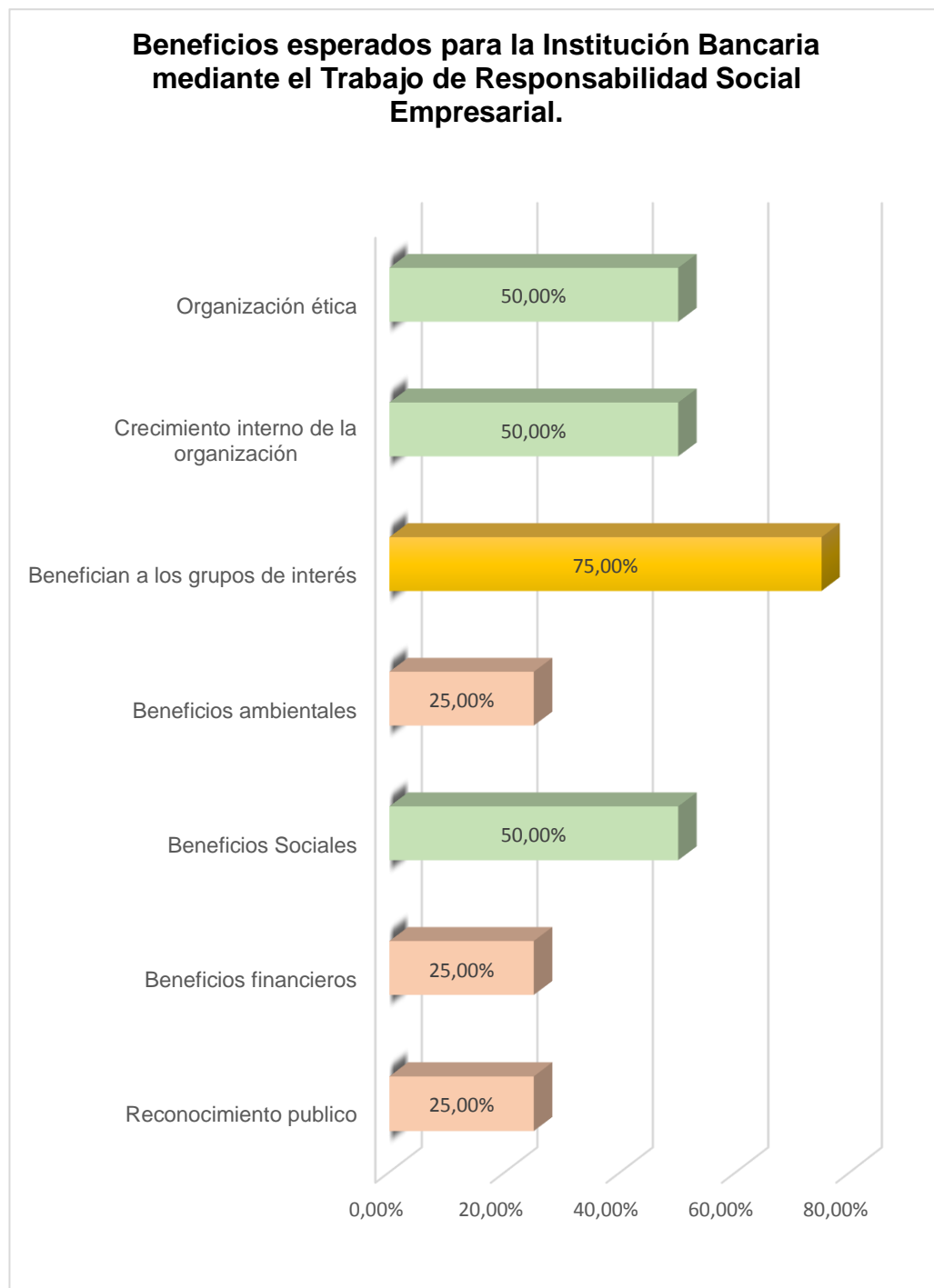


Figura No. 32. Representación Porcentual de la Pregunta 7.

Interpretación

Los encuestados fijaron los siguientes beneficios prioritarios que esperan las Instituciones Bancarias por el trabajo realizado en Responsabilidad Social Empresarial, los cuales son 7: el que tiene mayor aceptación con un 75,00% es el beneficio a los grupos de interés; los siguientes 3 beneficios poseen una mediana acogida con el 50,00%, los cuales son, una organización ética, crecimiento interno en la organización y beneficio social.

Por último con solo un 25% conformidad tenemos las últimas tres opciones de beneficios prioritarios que esperan las Instituciones Bancarias por el trabajo realizado en Responsabilidad Social Empresarial, estas son el beneficio ambiental, financiero y reconocimiento público.

H. Pregunta 8 La aplicación de planes de RSE le ha beneficiado a su Institución Bancaria.

Tabla No. 46.

Resultados de la pregunta 8 - La aplicación de planes de RSE le ha beneficiado a su Institución Bancaria.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	4	80,0	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Los resultados mostraron que la aplicación de planes de RSE si benefician a las Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga, lo que representa el 100%.

I. Pregunta 9 Señale, ¿cuál de las siguientes dimensiones se enfoca los proyectos de RSE que aplican la Institución Bancaria?

Tabla No. 47.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 9.

Resumen de los Casos						
Casos						
Válidos		Perdidos		Total		
	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje
\$Pr9 ^a	4	80,0%	1	20,0%	5	100,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

Tabla No. 48.

Resultados de la pregunta 9 - los proyectos de RSE que aplican la Institución Bancaria se enfocan en las siguientes dimensiones

		Respuestas		Porcentaje de casos
		Nº	Porcentaje	
Dimensiones de RSE que aplican las Instituciones Bancarias	Dimensión económica	4	30,8%	100,0%
	Dimensión ambiental	3	23,1%	75,0%
	Dimensión social	4	30,8%	100,0%
	Otras Dimensiones	2	15,4%	50,0%
	Total	13	100,0%	325,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

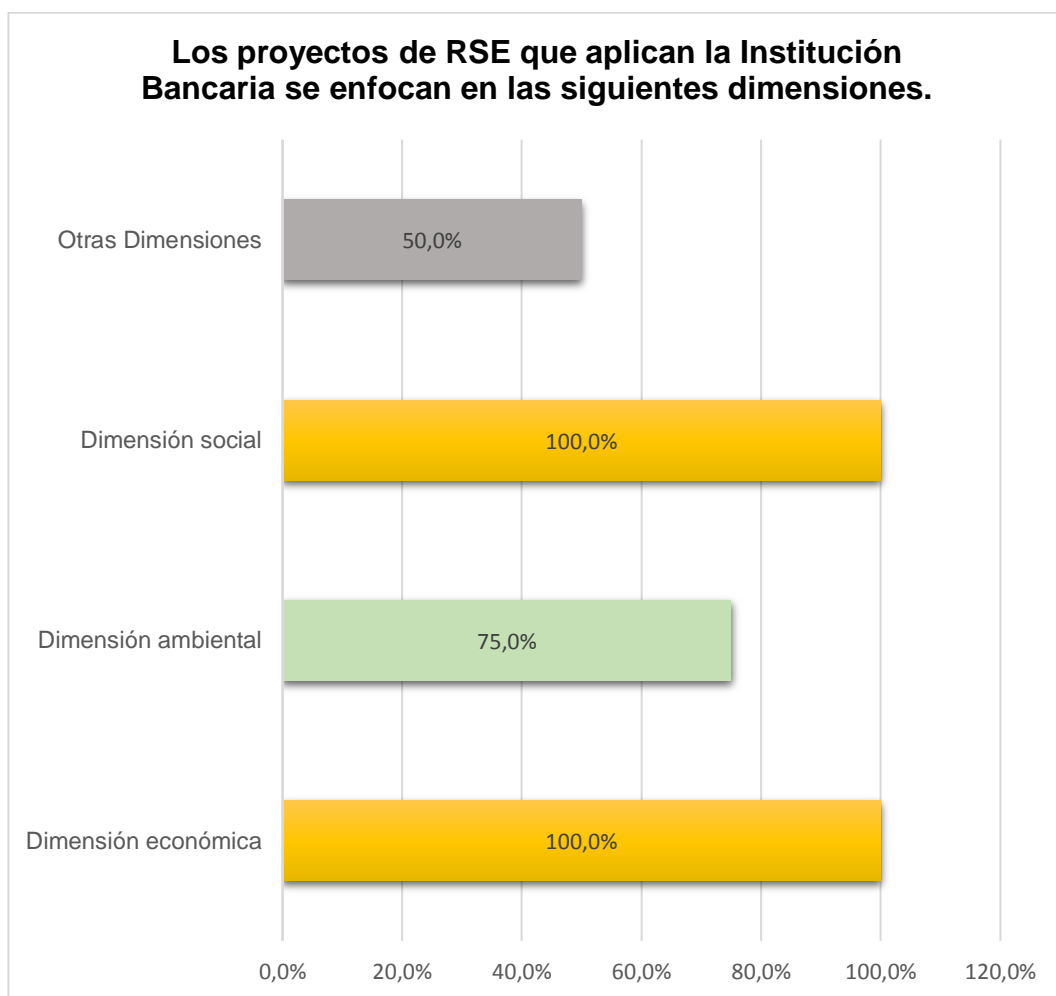


Figura No. 33. Representación Porcentual de la Pregunta 9.

Interpretación

Todos los Jefes Financieros afirmaron que los proyectos de RSE que aplican sus Instituciones Bancarias se enfocan en 2 dimensiones las cuales son, la dimensión social y económica, representando el 100,00% cada una de ellas; también se identifica que solo el 75,00% de las instituciones aplican la dimensión ambiental y por ultimo uno 25,00% escogió la opción otras dimensiones, añadiendo que aparte de las 3 dimensiones expuestas en la tabla de la encuesta , ellos aplican las dimensiones de oferta de productos, innovación, trabajo, integridad, liderazgo finanzas y cuidado financiero.

J. Pregunta 10 ¿Cuántos planes de responsabilidad social aplican al año?

Tabla No. 49.

Resultados de la Pregunta 10 - Planes de Responsabilidad Social en el Año.

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	0 - 5 planes	4	80,0	100,0	100,0	
Perdidos	Sistema	1	20,0			
Total		5	100,0			

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

De 0 – 5 planes de responsabilidad social aplican al año, según todos los Jefes Financieros encuestados, representado el 100%.

K. Pregunta 11 Según su opinión como jefe financiero de la institución. Es importante la medición de la gestión de los resultados de la aplicación de los planes de RSE.

Tabla No. 50.

Resultados de la pregunta 11- Importancia de la medición de la gestión de los resultados de la aplicación de los planes de RSE

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Definitivamente si	4	80,0	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

El 100,00% de encuestados establecieron que según su opinión como Jefes Financieros de las Institución Bancarias si es importante la medición de la gestión de los resultados de la aplicación de los planes de RSE.

L. Pregunta 12 y 13 Escoja de la siguiente lista, bajo que normativa o base legal Nacionales e Internacional se guían para orientarse en la aplicación de la RSE en la institución Bancaria.

Nota

Se unificaron estas dos preguntas para el estudio estadístico como un caso, debido que cumplen con la misma interrogante base la cual es la BASE LEGAL.

Tabla No. 51.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de las Preguntas 12 y 13.

Resumen de los Casos						
Casos						
Válidos		Perdidos		Total		
Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	
\$Pr13 ^a	4	80,0%	1	20,0%	5	100,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

Tabla No. 52.

Resultados de las preguntas 12 y 13 - Base legal Nacional e Internacional usadas por las Instituciones Bancarias

Base Legal Nacional / Internacional ^{a)}		Respuestas		Porcentaje de casos
		Nº	Porcentaje	
Base Legal Nacional / Internacional ^{a)}	ISO 26000	3	30,0%	75,0%
	Otras Leyes Internacional	1	10,0%	25,0%
	La Constitución Ecuatoriana	2	20,0%	50,0%
	La Ley De Protección al Usuario	1	10,0%	25,0%
	La Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, Reformas y Reglamento	1	10,0%	25,0%
	Otras Leyes Nacionales	2	20,0%	50,0%
Total		10	100,0%	250,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

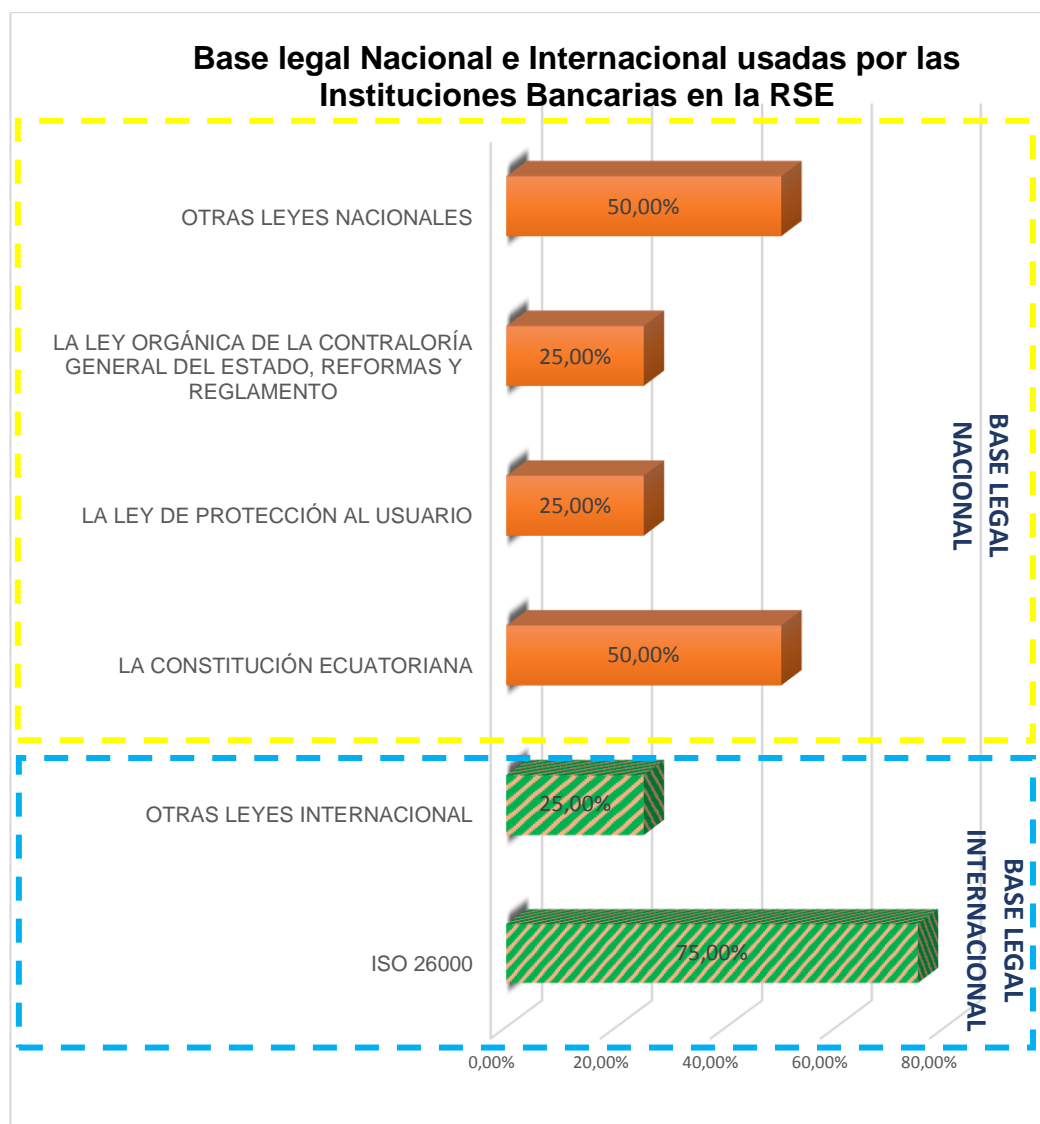


Figura No. 34. Representación Porcentual de las preguntas 12 y 13.

Interpretación

Las Instituciones Bancarias encuestadas del Cantón Latacunga usan las siguientes bases legales nacionales e internacionales como una guía para orientarse en la aplicación de la RSE. Entre la base legal nacional que se adquirió en los resultados están: la Ley De Protección al Usuario y la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, Reformas y Reglamento las cuales solo tienen un 25, 00% cada una, con un porcentaje medio del 50,00% se encuentra la Constitución Ecuatoriana y por último escogieron el 50% la opción de otras leyes nacionales, añadiendo que se rigen a las regulaciones y todas las normas que les imponga la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Con respecto a la base legal internacional, los resultados arrojaron un 75,00% eligen utilizar la ISO 26000, por ultimo un 25,00% de los Bancos señaló que también usa otra ley internacional y esta es el Global Reporting Initiative (GRI).

M. Pregunta14 Escoja de la siguiente lista, bajo que institución les controla o asesora en la aplicación de la RSE en la institución Bancaria.

Tabla No. 53.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 14

Resumen de los Casos						
Casos						
	Válidos		Perdidos		Total	
	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje
\$Pr14 ^a	3	60,0%	2	40,0%	5	100,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

Tabla No. 54.

Resultados de la pregunta 14 - Bajo que institución les controla o asesora en la aplicación de la RSE en la institución Bancaria

Instituciones que les controla o asesora	CERES (Consortio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social)	Otra institución	Respuestas		Porcentaje de casos
			Nº	Porcentaje	
			1	33,3%	33,3%
			2	66,7%	66,7%
Total			3	100,0%	100,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

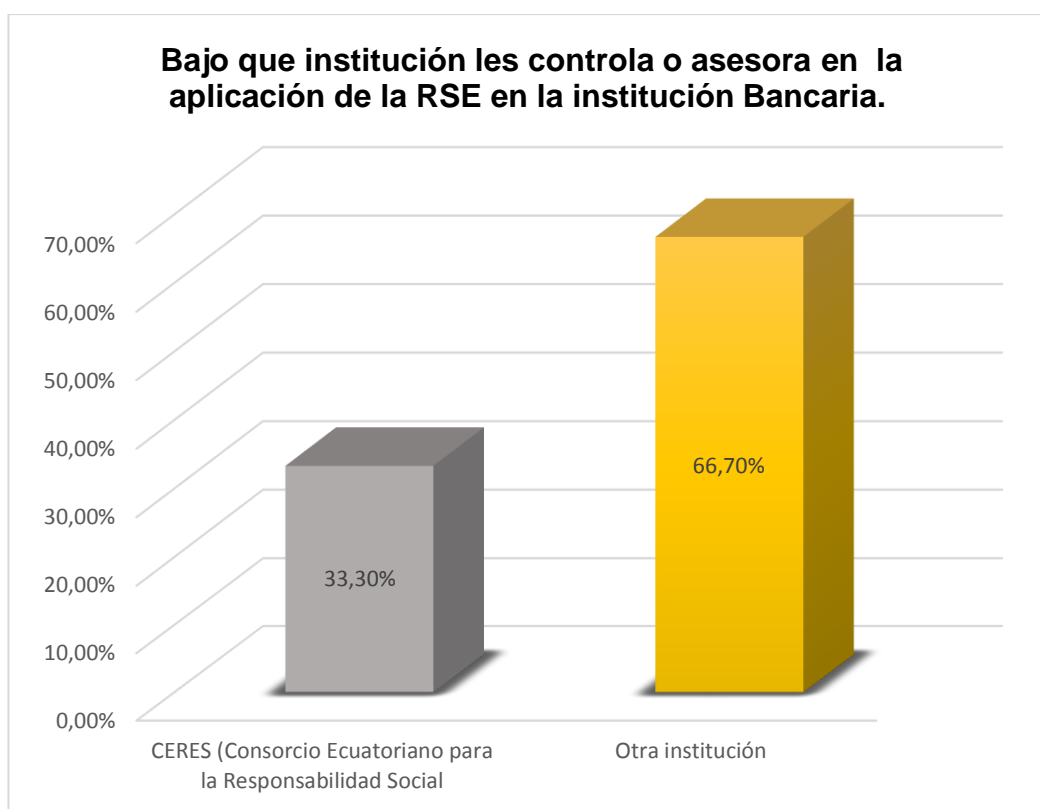


Figura No. 35. Representación Porcentual de la Pregunta 14.

Interpretación

Según los resultados obtenidos, se pudieron determinar que el 66,70% siendo el porcentaje mayor, señalaron que les controlan o asesoran otras instituciones en la aplicación de la RSE en la institución Bancaria, una de ellas mencionó que se acoge (Con Quito) del municipio de Quito Provincia de Pichincha ya que su matriz se encuentra en esta ciudad y la segunda

institución señaló a todos los entes de control nacionales relacionados a nivel bancario; siguiendo con la segunda representación porcentual, la cual le corresponde al CERES (Consortio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social), con el 33,30% siendo este valor inferior ya que solo un entrevistado escogió esta opción.

N. Pregunta 15 La institución bancaria mide la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican.

Tabla No. 55.

Resultados de la pregunta 15 - El banco mide la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	3	60,0	75,0	75,0
	No	1	20,0	25,0	100,0
	Total	4	80,0	100,0	
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

¿La institución bancaria mide la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican?

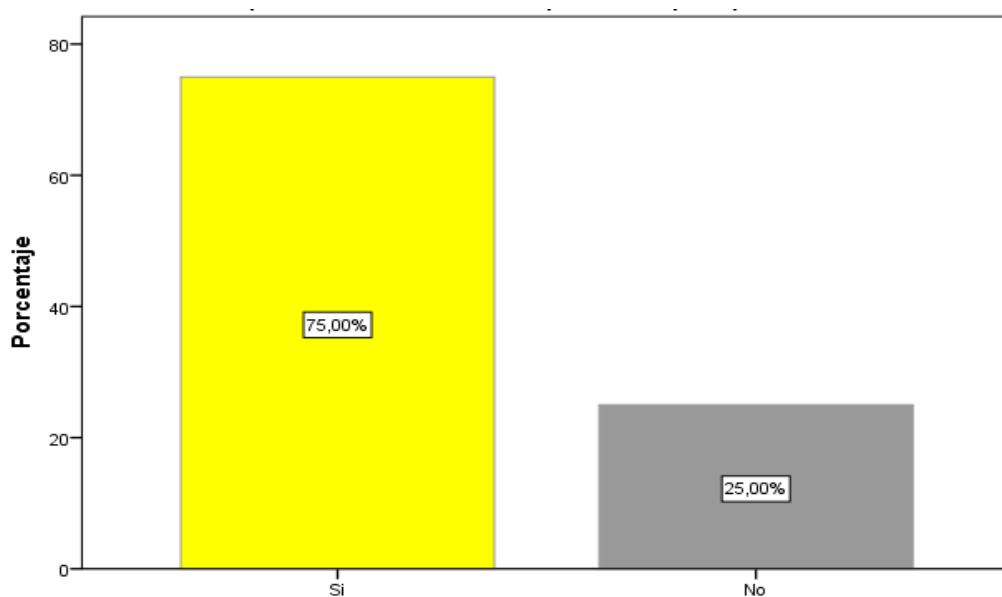


Figura No. 36. Representación Porcentual de la pregunta 15.

Interpretación

Se visualiza en los resultados que en un 75,00% de las Instituciones Bancarias si mide la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican y solo un mínimo valor del 25,00% no mide la gestión.

O. Pregunta 16 Según su opinión como jefe financiero de la institución. Considera que existe incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial en la Información Contable de la Institución Bancaria.

Tabla No. 56.

Resultados de la Pregunta 16 - Existe incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial en la Información Contable de la Institución Bancaria.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	4	80,0	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Los encuestados que continúan con las respuestas a las preguntas planteadas, afirman que, si existe incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial en la Información Contable de la Institución Bancaria representando el 100%.

P. Preguntas 17 ¿Cuál es el grado de incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en la información contable?

Tabla No. 57.

Resumen de la Pregunta 17 - Grado de incidencia de la RSE en la información contable.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Muy Alto	2	40,0	50,0	50,0
	Alto	1	20,0	25,0	75,0
	Medio.	1	20,0	25,0	100,0
	Total	4	80,0	100,0	
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

¿Cuál es el grado de incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en la información contable?

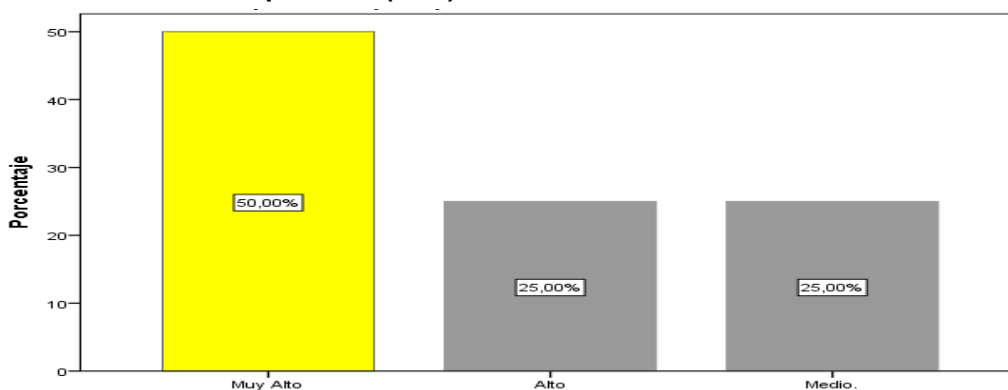


Figura No. 37. Representación Porcentual de la Pregunta 17.

Interpretación

El 50,00% consideran que existe un grado muy alto de incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en la información contable, el otro 25,00% también lo considera alto, estos valores arrojados demuestran de manera favorable la afectación de la RSE en la contabilidad, aunque no con tanto optimismo el ultimo 25,00% alega que solo es medio el grado de incidencia. Lo que si se diferencia entre ellos es el nivel, ya que el 50,00% que corresponde a 2 encuestados.

Q. Pregunta 18 Se asigna un rubro monetario en el presupuesto para desarrollar los planes de RSE.

Tabla No. 58.

Resultados de la Pregunta 18 - Se asigna un rubro monetario en el presupuesto para desarrollar los planes de RSE

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Definitivamente si	4	80,0	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Los tres encuestados que respondieron la pregunta afirmaron que si se asigna un rubro monetario en el presupuesto para desarrollar los planes de RSE lo cual corresponde al 100%. Uno de los encuestados no respondió, pero, fue debido a que no contaba con los datos actuales más no porque no lo aplicarían.

R. Pregunta 19 En base a que parámetro se asigna el rubro monetario en el presupuesto anual para los planes de RSE

Tabla No. 59.

Resultados de la pregunta 19 - En base a que parámetro se asigna el rubro monetario en el presupuesto anual para los planes de RSE

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En el historial de los años anteriores	2	40,0	50,0	50,0
	En base a la los resultados de los sierres de los	1	20,0	25,0	75,0

CONTINÚA →

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	estados financieros anuales.				
	otros	1	20,0	25,0	100,0
	Total	4	80,0	100,0	
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

¿En base a que parámetros se asigna el rubro monetario en el presupuesto anual para los planes de RSE?

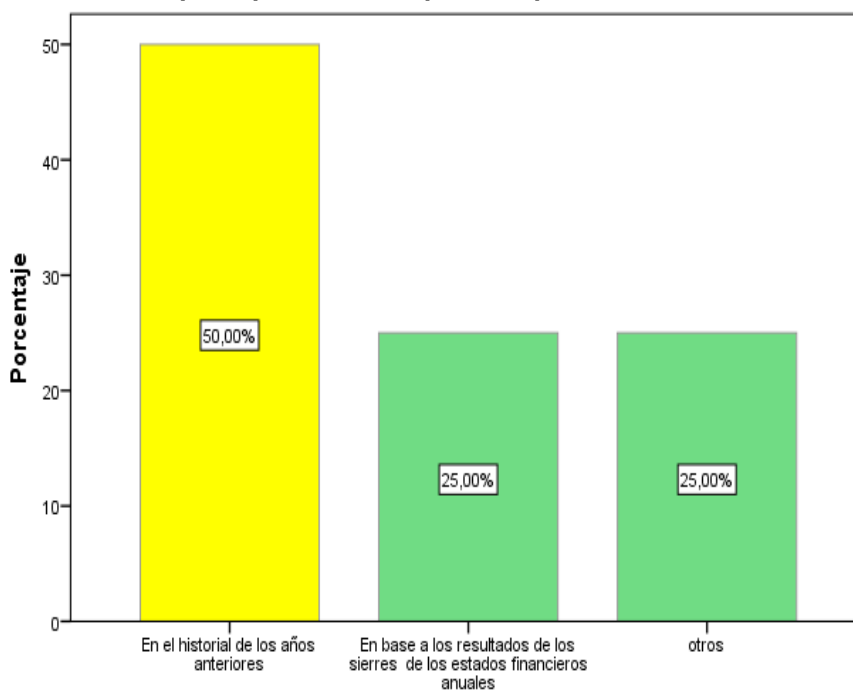


Figura 2 Representación Porcentual de la pregunta 19.

Interpretación

En base a los siguientes parámetros se asigna el rubro monetario en el presupuesto anual para los planes de RSE en las instituciones bancarias: como primer parámetro con un 50,00% escogieron que se basan en el historial de los años anteriores; el segundo parámetro en base a los resultados de los cierres de los estados financieros anuales, por último el 25,00% de los encuestados escogió la opción otros, completaron su respuesta mencionando que se apoyan en cuál es el alcance o impacto que se quiere tener en los proyectos.

S. Pregunta 20 La inversión anual de la empresa en RSE es:

Tabla No. 60.

Respuestas de la pregunta 20 - la Inversión anual de la empresa en RSE.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Menos de \$15 mil	1	20,0	50,0	50,0
	Más de \$45 mil	1	20,0	50,0	100,0
	Total	2	40,0	100,0	
Perdidos	Sistema	3	60,0		
Total		5	100,0		

La inversión anual de la empresa en RSE es:

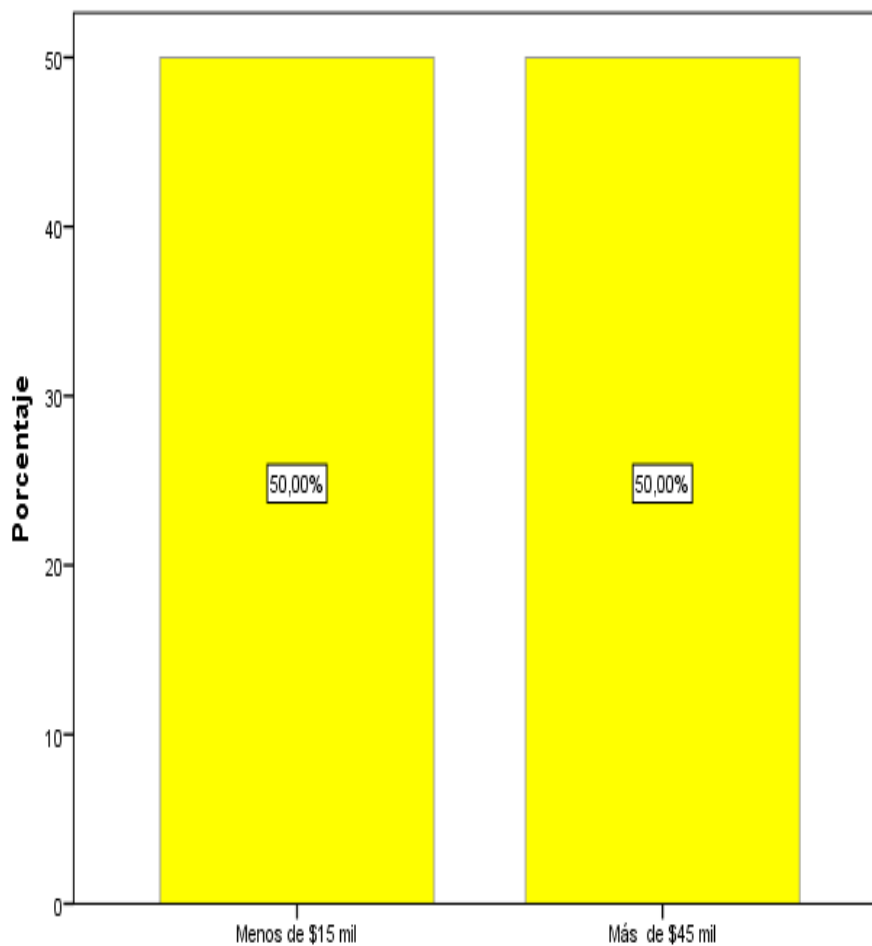


Figura No. 38. Representación Porcentual de la Pregunta 20.

Interpretación

La inversión anual de la empresa en RSE es en promedio menos de \$15 mil y más de \$45 mil, los cuales tienen una elección equitativa en las encuestas de 50,00% cada uno.

T. Pregunta 21 Se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria.

Tabla No. 61.

Resultados de la Pregunta 21 - Se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Definitivamente si	4	80,0	100,0	100,0
Perdidos	Sistemas	1	20,0		
Total		5	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100,00% no se representa gráficamente.

Interpretación

Se puede visualizar respuestas unánimes entre el 100,00% de encuestados, afirmando que definitivamente si se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la Institución Bancaria.

U. Pregunta 22 En que grupos de contabilidad bancaria incide más los procesos de RSE.

Tabla No. 62.

Resultados de la Pregunta 22 - Grupo de Contabilidad que incide más los proceso de RSE

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Activo	2	40,0	50,0	50,0
	Gastos	2	40,0	50,0	100,0
	Total	4	80,0	100,0	
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

¿En qué grupo de Contabilidad Bancaria incide más los procesos de RSE?

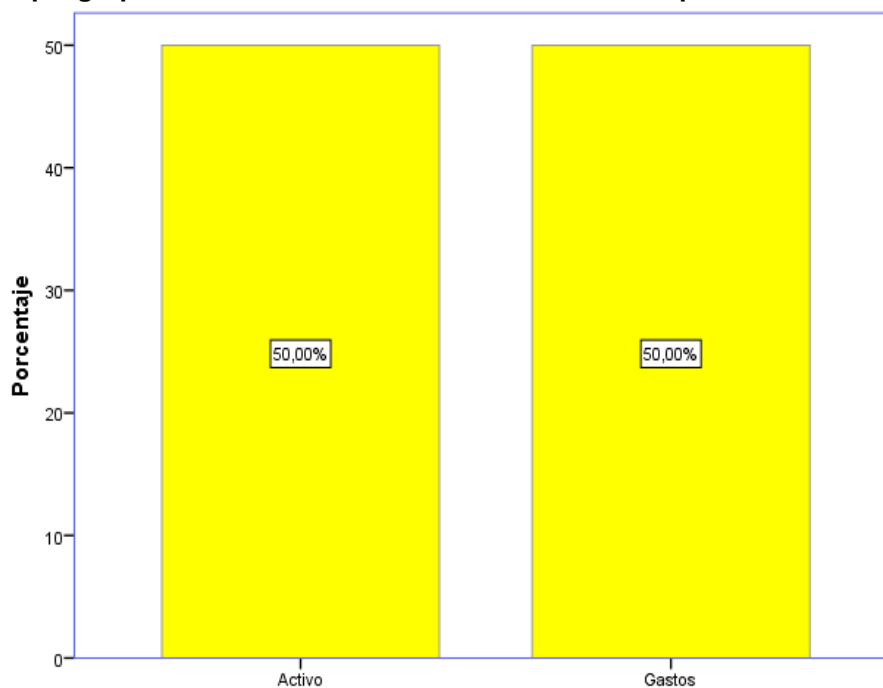


Figura No. 39. Representación Porcentual de la Pregunta 22.

Interpretación

Se obtuvo resultados equitativos con una representación porcentual del 50,00% en cada respuesta, determinando que en los grupos de activos y gastos de la contabilidad bancaria incide más los procesos de RSE según los encuestados del sector Bancario.

V. Pregunta 23 La aplicación de planes de RSE en la Institución les otorga algún beneficio tributario.

Tabla No. 63.

Respuestas de la Pregunta 23 - La RSE en la Institución les otorga algún beneficio tributario.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	1	20,0	25,0	25,0
	No	3	60,0	75,0	100,0
	Total	4	80,0	100,0	
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

¿La aplicación de planes de RSE en la institución les otorga algún beneficio tributario?

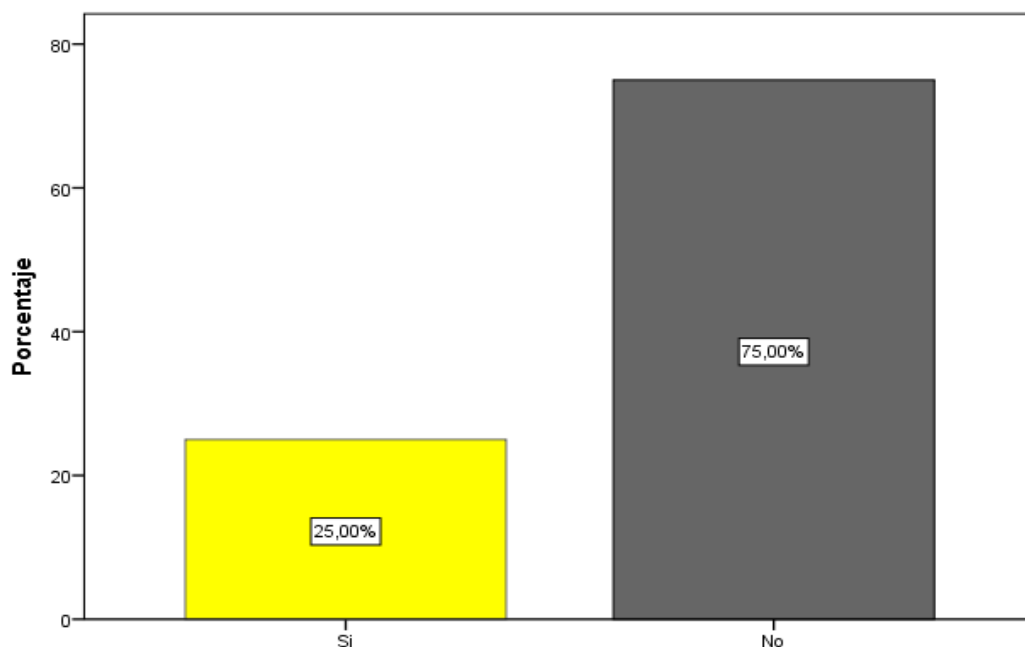


Figura No. 40. Representación Porcentual de la Pregunta 23.

Interpretación

El 75,00% señalan que no les otorga ningún beneficio tributario a las Instituciones Bancarias la aplicación de planes de RSE y solo un inapreciable 25,00% respondió que sí tienen beneficio tributario a las Instituciones Bancarias la aplicación de planes de RSE.

W. Pregunta 24 Cuenta la Institución Bancaria con memoria de sostenibilidad.

Tabla No. 64.

Respuestas de la Pregunta 24 - Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga con Memoria de Sostenibilidad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	3	60,0	75,0	75,0
	No	1	20,0	25,0	100,0
	Total	4	80,0	100,0	
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

¿Cuenta la institución Bancaria con memoria de sostenibilidad?

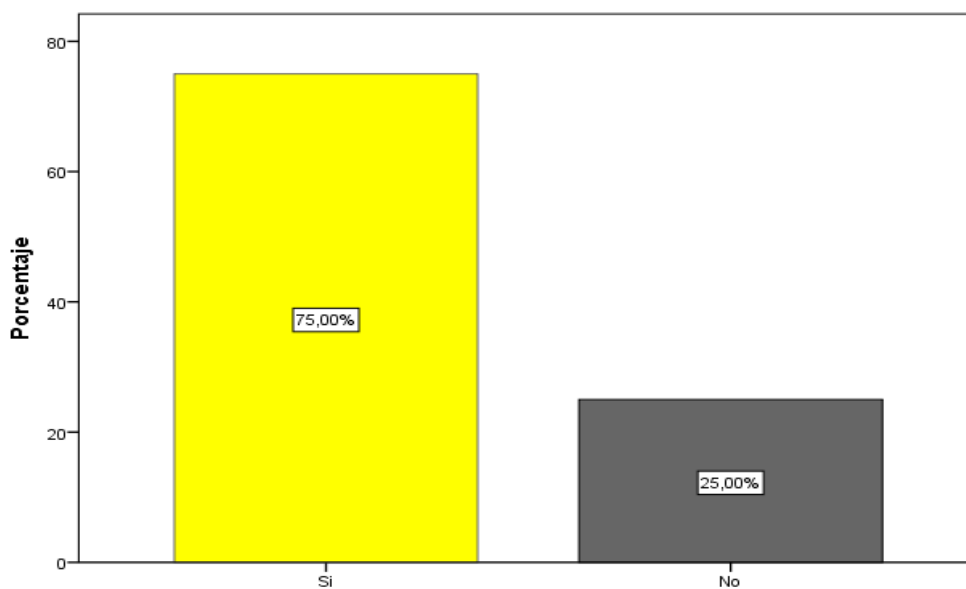


Figura No. 41. Representación Porcentual de la Pregunta 24.

Interpretación

Un favorable 75,00% enumera que las Instituciones Bancarias si cuentan con memoria de sostenibilidad y un pequeño 25,00% manifestaron que no tienen memoria de sostenibilidad.

X. Pregunta 25 En la recopilación de la información para elaborar la memoria de sostenibilidad ¿Quiénes están involucrados?

Tabla No. 65.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 25.

Resumen de los Casos						
Casos						
Válidos		Perdidos		Total		
Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	
\$Pr25 ^a	4	80,0%	1	20,0%	5	100,0%
a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.						

Tabla No. 66.

Respuestas de la Pregunta 25 - Quienes están Involucrados Elaborar la Memoria de Sostenibilidad

	Respuestas		Porcentaje de casos
	Nº	Porcentaje	
Quienes están involucrados Elaborar la Memoria de Sostenibilidad	1	16,7%	25,0%
Está involucrado en la recopilación para elaborar la memoria de sostenibilidad el departamento de contabilidad.	1	16,7%	25,0%
Está involucrado en la recopilación para elaborar la memoria de sostenibilidad el departamento de RSE	2	33,3%	50,0%
Está involucrado en la recopilación para elaborar la memoria de sostenibilidad todos los departamentos vinculados en la elaboración de la memoria de sostenibilidad.	2	33,3%	50,0%
Otros	1	16,7%	25,0%
Total	6	100,0%	150,0%
a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.			

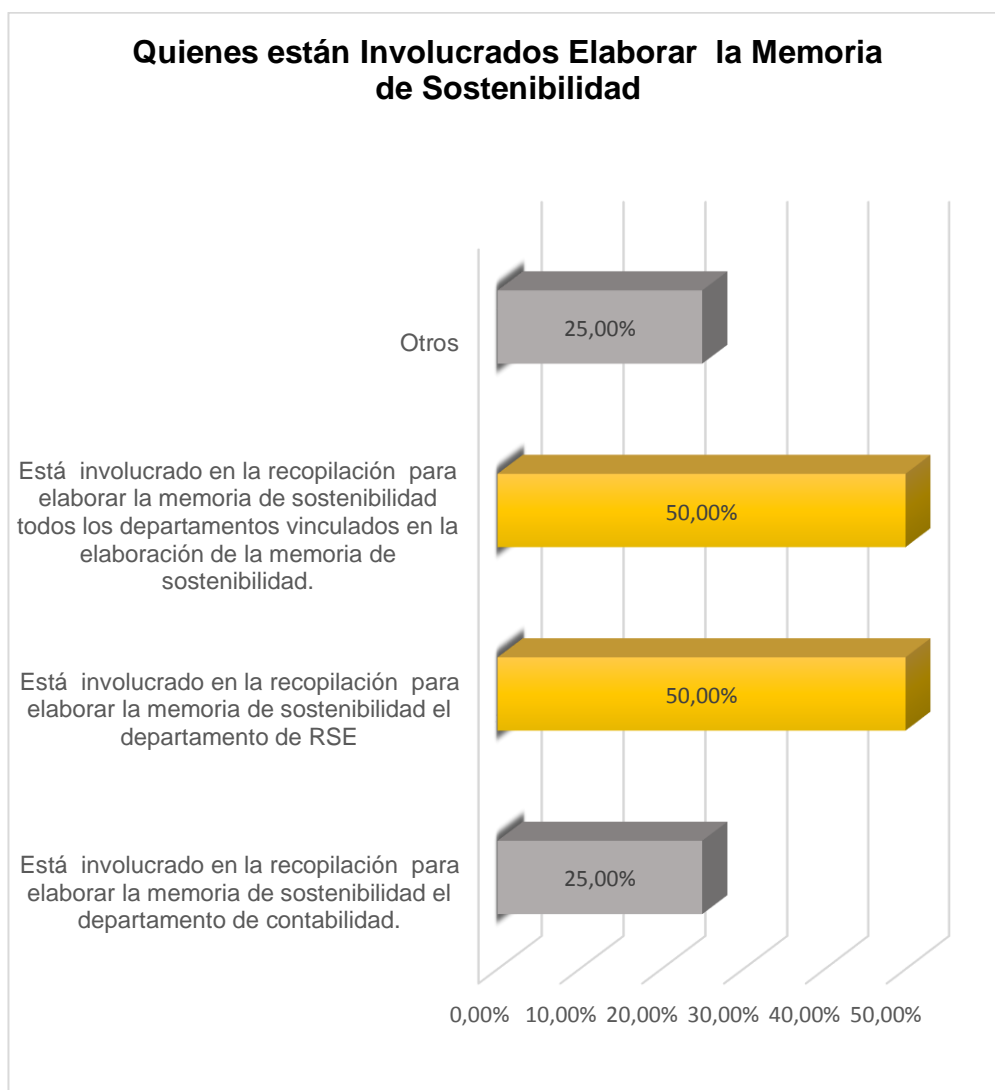


Figura No. 42. Representación Porcentual de la Pregunta 25.

Según la afirmación obtenida de los Jefes Financieros, se pudo determinar que por cada opción del 100% de los encuestados los resultados fueron: el 50,00% de las Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga están involucrados el departamento de RSE en crear la memoria de sostenibilidad; en otros Bancos, representando el 50,00% se implica todos los departamentos vinculados en la elaboración de dicha memoria; en un 25,00% escogió que está involucrado en la recopilación para elaborar la memoria de sostenibilidad el departamento de contabilidad; y por último, escogió otra respuesta el 25,00% y mencionó que, está a cargo el departamento de comunicación social en elaborar la memoria de sostenibilidad.

Y. Pregunta 26 A través de que miden la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican la Institución Bancaria

Tabla No. 67.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 26.

Resumen de los Casos						
	Válidos		Perdidos		Total	
	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje
	\$Pr26 ^a	4	80,0%	1	20,0%	5

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

Tabla No. 68.

Resultados de la Pregunta 26 - A través de que miden la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican las Instituciones Bancarias.

	Respuestas	Respuestas		Porcentaje de casos
		Nº	Porcentaje	
A través de que miden la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican la Institución Bancaria	A través de informes cualitativos	3	42,9%	75,0%
	A través de indicadores para evaluar la RSE	3	42,9%	75,0%
	A través de resultados obtenidos en los informes contables	1	14,3%	25,0%
Total		7	100,0%	175,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

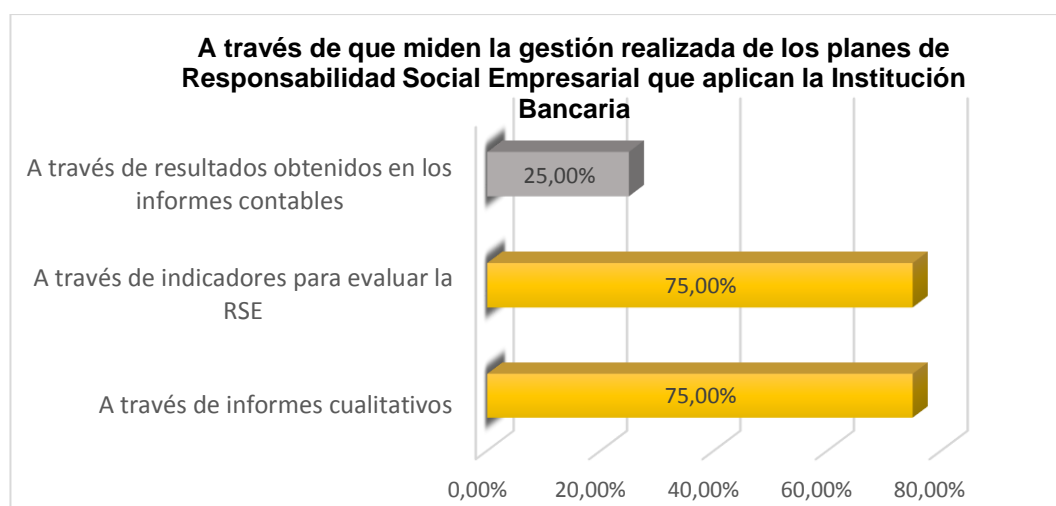


Figura No. 43. Representación Porcentual de la Pregunta 27.

Interpretación

Los Jefes Financieros encuestados escogieron con una representación del 75,00% que miden la gestión realizada de los planes de Responsabilidad Social Empresarial a través de indicadores, también indicaron que se mide a través de informes cualitativos el cual fue elegido por el 75,00%, y la opción de los resultados obtenidos en los informes contables solo fue seleccionado por el 25,00%.

Z. Pregunta 27 La Institución Bancaria aplica indicadores para medir y evaluar los resultados de la RSE.

Tabla No. 69.

Respuestas de la pregunta 27- La Institución Bancaria aplica indicadores para medir y evaluar los resultados de la RSE.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	4	80,0	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Los Jefes Financieros que respondieron de las Instituciones Bancarias aseveraron que si aplican indicadores para medir y evaluar los resultados de la RSE., por lo que representa el 100% de sus respuestas.

AA. Pregunta 28 Señale de la siguiente lista cuál de los indicadores que sirven para evaluar la gestión de la RSE utilizan en su institución Bancaria.

Tabla No. 70.

Resumen de los Casos de las Respuestas Múltiples de la Pregunta 28.

Resumen de los Casos						
Casos						
Válidos		Perdidos		Total		
Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	
\$Pr28 ^a	4	80,0%	1	20,0%	5	100,0%

a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.

Respuestas de la pregunta 28 - Señale de la siguiente lista cuál de los indicadores que sirven para evaluar la gestión de la RSE utilizan en su institución Bancaria.

Indicadores	Respuestas	Porcentaje	
		Nº	Porcentaje
Indicadores de Desempeño Económico - Desempeño Económico	3	6,5%	75,0%
Indicadores de Desempeño Económico - Presencia en el mercado o Impacto económico indirecto	4	8,7%	100,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Materiales	3	6,5%	75,0%
Indicadores de la gestión Ambiental - Energía	3	6,5%	75,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Agua	3	6,5%	75,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Biodiversidad	2	4,3%	50,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Emisiones, vertidos y residuos	1	2,2%	25,0%

CONTINÚA →

Indicadores de la Gestión Ambiental - Productos y servicios	3	6,5%	75,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Cumplimiento normativo	2	4,3%	50,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Transporte	2	4,3%	50,0%
Indicadores de la Gestión Ambiental - Aspectos Generales	1	2,2%	25,0%
Indicadores de la Gestión Social - Empleo	2	4,3%	50,0%
Indicadores de la Gestión Social - Relación empresa/trabajadores	4	8,7%	100,0%
Indicadores de la Gestión Social - Salud y seguridad en el trabajo	4	8,7%	100,0%
Indicadores de la Gestión Social - Formación y educación	4	8,7%	100,0%
Indicadores de la Gestión Social - Diversidad e igualdad de oportunidades	4	8,7%	100,0%
Otros Indicadores	1	2,2%	25,0%
Total	46	100,0%	1150,0%
a. Agrupación de dicotomías. Tabulado el valor 1.			

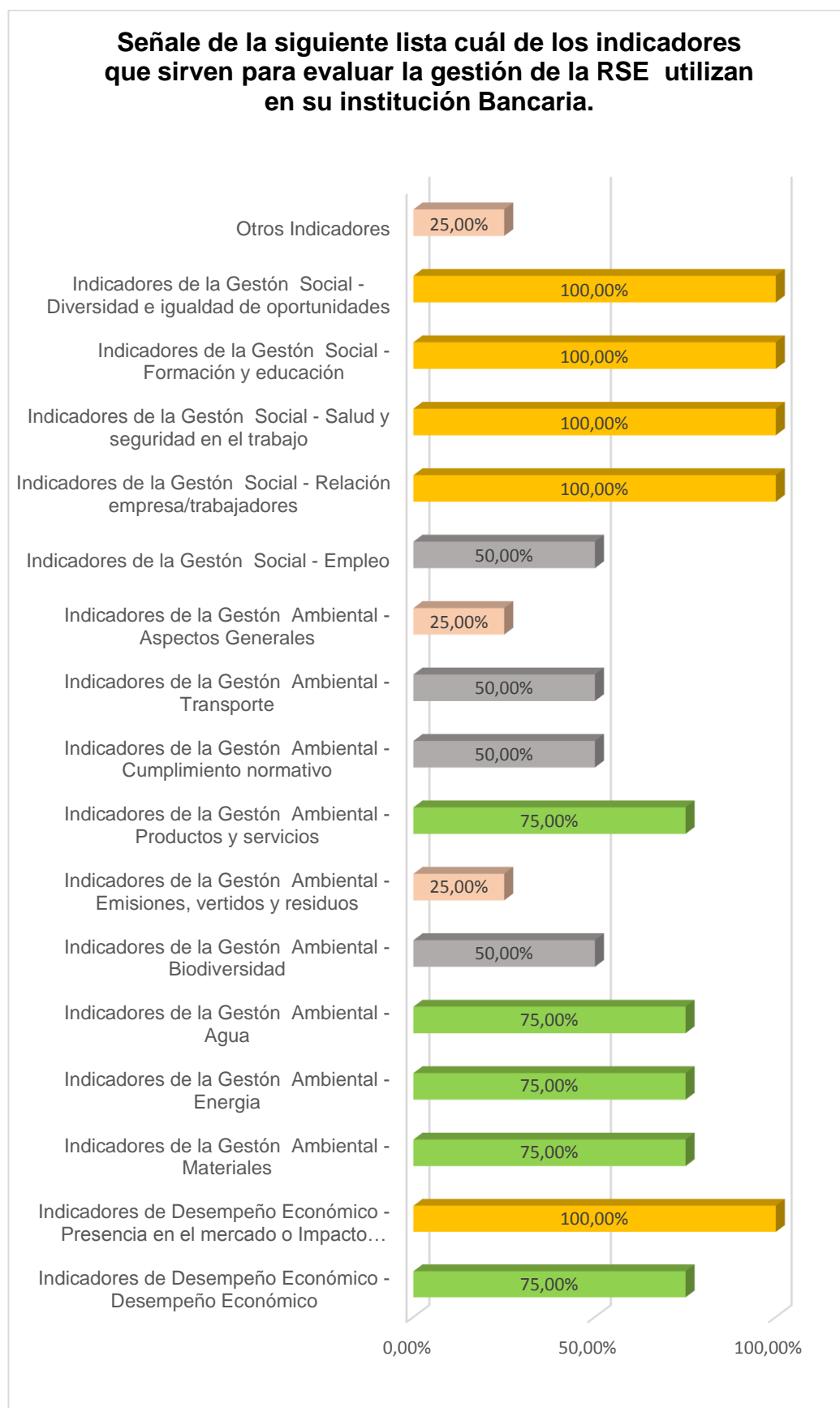


Figura No. 44. Representación Porcentual de la pregunta 28.

Interpretación

Los encuestados señalaron de la lista cuál de los indicadores que sirven para evaluar la gestión de la RSE utilizan en su institución Bancaria, de los cuales 5 ítems fueron escogidos por los 4 encuestados por lo que tiene su representación del 100%, estos son:

- Indicadores de Desempeño Económico - Presencia en el mercado o Impacto económico indirecto.
- Indicadores de la Gestión Social - Relación empresa/trabajadores.
- Indicadores de la Gestión Social - Salud y seguridad en el trabajo.
- Indicadores de la Gestión Social - Formación y educación.
- Indicadores de la Gestión Social - Diversidad e igualdad de oportunidades.

Los resultados de la misma manera arrojaron 5 ítems que fueron escogidos por 3 encuestados, representado la situación en estas instituciones, lo que figura el 75,00%, los indicadores elegidos son:

- indicadores de Desempeño Económico - Desempeño Económico.
- Indicadores de la Gestión Ambiental – Materiales.
- Indicadores de la gestión Ambiental – Energía.
- Indicadores de la Gestión Ambiental – Agua.
- Indicadores de la Gestión Ambiental - Productos y servicios.

Por otra parte también se obtuvo 4 ítems que fueron elegidos por 2 encuestados estos son:

- Indicadores de la Gestión Ambiental – Biodiversidad.
- Indicadores de la Gestión Ambiental - Cumplimiento normativo.
- Indicadores de la Gestión Ambiental – Transporte.
- Indicadores de la Gestión Social – Empleo.

Por último se tiene los 3 ítems que fueron elegidos por un solo encuestado, representado del 25% los cuales son:

- Indicadores de la Gestión Ambiental - Emisiones, vertidos y residuos.
- Indicadores de la Gestión Ambiental - Aspectos Generales.
- Una institución eligió la opción otros, representado por el 25,00%, la cual mencionó que aparte de los indicadores ya elegidos ellos utilizan el indicador de voluntariado corporativo.

AB. Pregunta 29 Según su perspectiva como Jefe Financiero. La aplicación de la responsabilidad social empresarial en la Institución Financiera genera ingresos.

Tabla No. 71.

Resumen de la pregunta 29- Según su perspectiva como jefe financiero. La aplicación de la responsabilidad social empresarial en la institución financiera genera ingresos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Definitivamente si	2	40,0	50,0	50,0
	Definitivamente no	2	40,0	50,0	100,0
	Total	4	80,0	100,0	
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

¿Según su perspectiva como jefe financiero la aplicación de la responsabilidad social empresarial en la institución financiera genera ingresos?

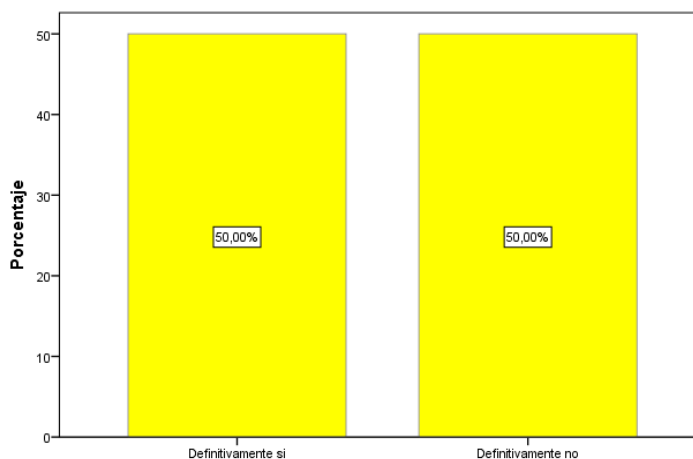


Figura No. 45. Representación Porcentual de la Pregunta 29.

Interpretación

Según la perspectiva del 50,00% de Jefes Financieros la aplicación de la Responsabilidad Social Empresarial en la Institución Financiera sí genera ingresos. Y el otro restante 50,00% afirman que no genera ingresos, lo que nos aporta un análisis neutral.

AC. Pregunta 30 Cada cuanto hacen un informe de los resultados obtenidos por los planes de RSE.

Tabla No. 72.

Respuestas de la pregunta 30- Cada cuanto hacen un informe de los resultados obtenidos por los planes de RSE.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Mensual	1	20,0	25,0	25,0
	Semestral	1	20,0	25,0	50,0
	Anual	2	40,0	50,0	100,0
	Total	4	80,0	100,0	
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

¿Cada cuánto hacen un informe de los resultados obtenidos por los planes en RSE?

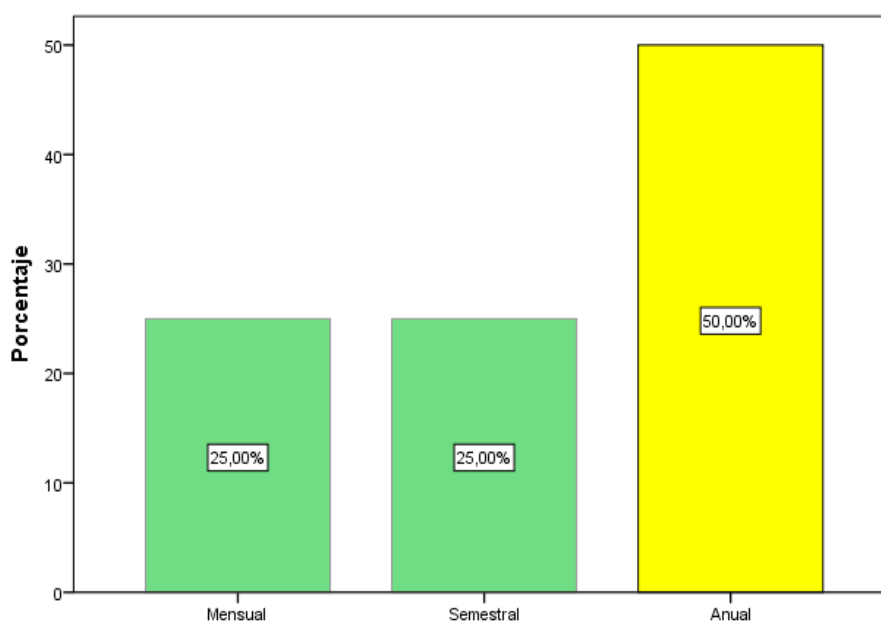


Figura No. 46. Representación Porcentual pregunta 30.

Interpretación

El informe de los resultados obtenidos por los planes de RSE en el 50,00% de instituciones lo realizan anualmente; aunque en el 25,00% de bancos lo hacen semestral y el otro 25,00% lo hacen mensual.

AD. Pregunta 31 Se elabora en la institución bancaria estados financieros de sostenibilidad.

Tabla No. 73.

Resultados de la pregunta 31 - Se elabora en la institución bancaria estados financieros de sostenibilidad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	4	80,0	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	1	20,0		
Total		5	100,0		

Figura

Como el resultado de los porcentajes válidos da el 100% no se representa gráficamente.

Interpretación

Teniendo la afirmación del 100%, se certifica que si se elabora en la Institución Bancaria Estados Financieros de Sostenibilidad.

AE. Preguntas 32 Los informes de los resultados de la gestión de los planes de RSE son difundidos a:

Tabla No. 74.

Resultados de la pregunta 32 – A quienes son difundidos los informes de los resultados de la gestión de los planes de RSE

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Solo a la junta directiva	1	20,0	25,0	25,0
	A todos los empleados de la institución	1	20,0	25,0	50,0
	A todo el personal que conforma la empresa	1	20,0	25,0	75,0
	Al público en general	1	20,0	25,0	100,0
	Total	4	80,0	100,0	
Perdidos	Sistema	1	20,0		

¿Los informes de los resultados de la gestión de los planes de RSE son difundidos?

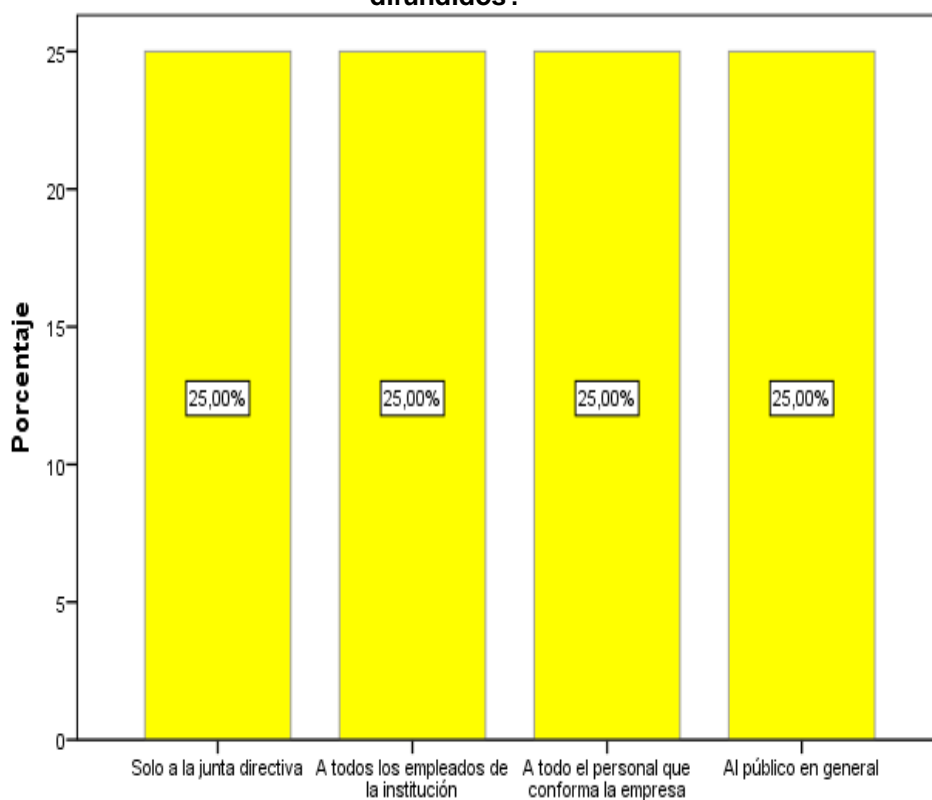


Figura No. 47. Representación Porcentual de la Pregunta 32.

Interpretación

Cada una de las Instituciones Bancarias eligieron una de las opciones expuestas en la pregunta, por lo que con una representación individual del 25,00% tiene como resultado: que los informes de los resultados de la gestión de los planes de RSE son difundidos por las entidades: A la junta directiva, a todos los empleados de la institución, a todo el personal que conforma la empresa y por último al público en general.

4.2. Discusión de los Resultados

4.2.1. Descripción de los Resultados de la Encuesta al Gerente de las Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga

Los resultados logrados a través de la encuesta a los gerentes del Sector Bancario del Cantón Latacunga para el estudio de sus procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y su incidencia en la información contable, revelaron los siguientes aspectos más significativos:

- En general, los gerentes encuestados están muy de acuerdo que la aplicación de la RSE en las Instituciones Bancarias es importante para su crecimiento empresarial, teniendo un nivel de conocimiento en RSE en rangos elevados con un 85,70%.
- Uno de los puntos en donde se puede ver reflejada el direccionamiento a la RSE es el compromiso en la aplicación de los caracteres principales que les permite definir a todas las Instituciones Bancarias de la Latacunga como una buena organización ética – compatible, los tres principales que utilizan son:
 1. El cumplimiento de una ética personal como profesional
 2. El compromiso con el bienestar, crecimiento y creación de unión entre los clientes internos y de la empresa.

3. La gestión a largo plazo para una Responsabilidad por el futuro.

Además, al mismo tiempo se puede especificar que toman en cuenta siete hábitos morales que les permiten mantener una convivencia armoniosa con la comunidad y entre los stakeholders, los cuales son:

1. Responsabilidad en el trabajo.
2. Valor para enfrentar los retos gerenciales.
3. Honestidad en la comunicación.
4. Integridad en la cultura organizacional.
5. Respeto por la persona y la vida.
6. Justicia en la transacción comercial.
7. Solidaridad con el bienestar social y ambiental.

Estos parámetros mencionados conforman un reto diario que debe ser cumplido para mantener una alta integridad, conciencia social y empresarial.

- Continuando la explicación, solo el 28,6% de los encuestados mencionaron que sus entidades sí cuentan con planes o proyectos de Responsabilidad Social Empresarial, aunque su desarrollo se enfoca más en la ciudad donde se encuentran la matriz bancaria, y el restante 71,40% desconocía de su existencia o no los aplicaba. El desconocimiento lo atribuyen a la falta de comunicación detallada de las matrices hacia los líderes de sus agencias respecto a los avances, proyectos o planes de RSE que se estén llevando a cabo las Instituciones que no aplican RSE, corroboran que es a causa de que son bancos pequeños con poca cobertura o dependen de otra institución más grande.

Como solo el 28,6% de los encuestados mencionaron que sus instituciones sí cuentan con planes o proyectos de Responsabilidad Social Empresarial y señalaron que definitivamente si es importante la medición de la gestión de los resultados de la aplicación de los planes de RSE, lo cual es necesario para

continuar con la encuesta, a continuación solo se tiene los datos de éstos, siendo el nuevo segmento, del cual se puede concluir los siguientes análisis:

- En cuanto a la aplicación de los planes de RSE, si les beneficia al Sector Bancario encuestado, lo que les permite enfocar los proyectos de Responsabilidad en las tres dimensiones, las cuales son: dimensión social, dimensión ambiental y dimensión económica.
- Los encuestados que continuaron con los cuestionamientos, expresaron respuesta distinta en cuanto al número de planes de Responsabilidad Social Empresarial que aplican al año en sus instituciones Bancarias, uno de ellos manifestó que es de 11 – 20 planes y los otros más de 20 planes, por lo que se refleja porcentajes iguales del 50% a cada uno.
- Los Establecimientos Bancarios usan las siguientes bases legales nacionales e internacionales como una guía para orientarse en la aplicación de la RSE. Entre las bases legales nacionales que se usan están: la Constitución Ecuatoriana la cual fue elegida por el 100% de encuestados, a diferencia de las tres leyes siguientes, ya que solo representan el 50%, estas son: la Ley de Protección al Usuario, el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones y la Ley de Gestión Ambiental. Con respecto a la base legal internacional, los resultados arrojaron un 100% al escoger la ISO 26000, pero, las Normas ISO 14000 y la Norma ISO 9001 solo simbolizan el 50% a cada una de ellas.
- Se debe resaltar que, éstas entidades, miden su gestión para poder identificar los resultados de la administración de la RSE, a través de indicadores, elaborando informes semestrales o anuales, lo que les permite certificar que el grado de incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial en la Información Contable es alto, formando parte en el proceso de registro contable de las Instituciones Bancarias. Sin embargo, se manifiesta una discordancia entre la forma de registro del Sector Bancario encuestado, por una parte, lo registran en el grupo de los activos y la otra en el grupo de las cuentas de orden de la contabilidad bancaria.

- Por lo que se refiere a los indicadores que sirven para evaluar la gestión de la RSE, las instituciones Bancarias revelaron que emplean 13 indicadores claves, estos son:
 1. Indicadores de Desempeño Económico - Desempeño Económico.
 2. Indicadores de la Gestión Ambiental – Materiales.
 3. Indicadores de la Gestión Ambiental – Energía.
 4. Indicadores de la Gestión Ambiental – Agua.
 5. Indicadores de la Gestión Ambiental – Biodiversidad.
 6. Indicadores de la Gestión Ambiental - Emisiones, vertidos y residuos.
 7. Indicadores de la Gestión Ambiental - Productos y servicios.
 8. Indicadores de la Gestión Ambiental - Cumplimiento Normativo.
 9. Indicadores de la Gestión Ambiental – Transporte.
 10. Indicadores de la Gestión Ambiental - Aspectos Generales.
 11. Indicadores de la Gestión Social - Relación empresa/trabajadores.
 12. Indicadores de la Gestión Social - Salud y seguridad en el trabajo.
 13. Indicadores de la Gestión Social - Formación y educación.
- Toda la información arrojada de las mediciones de la gestión de la RSE es difundida al público en general permitiendo reflejar la seriedad y el compromiso hacia el comité y los grupos de interés.

4.2.2. Descripción de los Resultados de la Encuesta al Jefe Financiero de las Instituciones Bancarias del Cantón Latacunga.

Los resultados logrados a través de la encuesta a los Jefes Financieros del Sector Bancario del Cantón Latacunga para el estudio de sus procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y su incidencia en la información contable, arrojaron los siguientes aspectos más significativos:

- Para aplicar, estos cuestionarios fueron enviados a las matrices de los Bancos, a causa de que son el centro de operaciones económicas, financieras, y de gestión, siendo ellos los únicos que manejan la información necesaria para el estudio realizado.

- Abordando nuevamente el tema de investigación, los Jefes Financieros están de acuerdo en su mayoría que, la RSE es muy Importante, aunque, el 60% afirma que el nivel de conocimiento en sus organizaciones muy alto, debido a que ya cuentan con experiencia forjada con los años, lo que les da fortaleza en esta área. En menor magnitud con el 20% respectivamente expresan que su nivel es medio y bajo, a consecuencia de que en sus Instituciones bancarias recién están en planes de introducir la RSE o comenzado a estructurarla de.
- Cabe destacar que, los funcionarios encuestados poseen un enfoque claro de los caracteres principales que les permite definir a todas las Instituciones Bancarias como una buena organización ética – compatible, se destacan seis caracteres que aplican este sector, los cuales son:
 1. Responsabilidad en el trabajo.
 2. Valor para enfrentar los retos gerenciales.
 3. Honestidad en la comunicación.
 4. Integridad en la cultura organizacional.
 5. Respeto por la persona y la vida.
 6. Justicia en la transacción comercial.

Por otra parte, solo el 80% de los encuestados afirmaron que si cuentan con planes o proyectos de Responsabilidad Social Empresarial, lo cual es necesario para continuar con la encuesta ya que es el primer filtro de información, a continuación solo se tiene los datos de estos siendo el nuevo segmento, y se contabiliza a los otros encuestados como datos perdidos.

- Continuando con los resultados conseguidos; del 80% que afirmaron que si cuentan con planes o proyectos de Responsabilidad Social Empresarial y poseen un departamento de RSE, tienen una incompatibilidad, porque, quien asume la responsabilidad laboral respecto a dicho tema varia de la siguiente manera:
 1. Solo el 50% lo manejan el departamento especializado.

2. El 25% lo operan de forma compartida con todos los departamentos.
3. El otro 25% se asocian el departamento de Recursos Humanos con el de Responsabilidad Social.

El sector bancario encuestado aplica los proyectos de RSE enfocándose en dos dimensiones las cuales son, la dimensión social y económica, representando el 100,00%.

- Este segmento de empresas evaluadas no tiene beneficios tributarios por el trabajo en Responsabilidad Social. Sin embargo con su compromiso en los proyectos de RSE esperan beneficiar principalmente a los grupos de interés; posteriormente lograr el beneficio social, el crecimiento interno de la organización con unas bases éticas sólidas. Por esta razón para ellos es muy importante medir la gestión de estos procedimientos, hasta la actualidad la aplicación de planes de RSE ya les ha traído beneficios a todos los encuestados.
- Al introducirnos en la base legal , la que más resalto respectó a la Base Legal Nacional es la Constitución Ecuatoriana por ser la máxima ley del país, sin embargo, el 50% de entidades escogieron la opción, otras leyes nacionales, señalando que se rigen a las regulaciones y todas las normas que la Superintendencia de Bancos del Ecuador les imponga. No obstante revelaron ciertos detalles como que, en la Responsabilidad Laboral el Banco cumple todo lo que exige el Ministerio de Trabajo, más beneficios adicionales que da la empresa, pero, en el ámbito financiero del Banco ha sido más un ejercicio con una interrelación de negocio con instituciones internacionales que en si la del país.
En la base legal internacional, se destaca que las instituciones bancarias se guían en la ISO2600 (Responsabilidad Social) debido que esta norma de calidad se puede aplicar a cualquier institución, no es certificable y no tiene ningún costo, también indicaron que manejan la guía del Global Reporting Initiative (GRI).

- Cuando se habla de instituciones que les controlen o asesoren en la aplicación de la RSE, cada institución tiene su guía personal, como puede ser en CERES (Consortio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social), otro se acoge al municipio de Quito en la Provincia de Pichincha ya que su matriz se encuentra en esta ciudad y también indicaron a todos los entes de control nacionales.
- Ahora bien, los funcionarios de los Bancos manifestaron que: En el papel del negocio Bancario, no necesariamente se aplica Responsabilidad Social Empresarial por que el gobierno lo exija, si no por que los bancos tiene una relación internacional importante, tanto para pedir líneas de crédito o asociarse de cierta manera. por ejemplo, indican que, cuando un Banco pide una línea de crédito, a la Corporación Financiera Internacional, esta entidad les pide información que les permita identificar el fin del uso del dinero, saber si será utilizado con efectos positivos, que se use dentro de lo legal y ético, en pocas palabras, buscan garantizar que son responsables con sus grupos de interés o stakeholders, ya que no van a permitir que perjudiquen la imagen y reputación de ellos. Debido a estas necesidades que surgen, los Bancos comienzan a tener mayor interés en la RSE.
- El punto más importante de la investigación, se dio cuando respondieron la pregunta clave. Según las opiniones como Jefes Financieros de las Instituciones que continuaron con la encuesta, el 100,00% representando a la totalidad, considera que si existe incidencia alta de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial en la Información Contable de la Institución Bancaria.
- Con la anterior confirmación, pronuncian los encuestados que continuaron con las encuestas que, definitivamente si asignan un rubro monetario al presupuesto para desarrollar los planes de RSE, este oscila entre menos de \$15 mil y más de \$45mil, el cual se fija basándose en los siguientes parámetros vitales para los Bancos:
 1. En función al historial de los años anteriores.

2. En base a los resultados de los estados financieros anuales.
 3. Se apoyan en cuál es el alcance o impacto que se quiere tener en los proyectos.
- En el grupo contable bancario que se registra los movimientos de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial puede ser tanto en los Activos o en los Gastos ya que existió igualdad en las respuestas con un 50% respectivamente. Al cuestionar ¿por qué contabilizan en el grupo de los activos?, declararon las instituciones Bancarias las cuales fueron quienes tienen más experiencia en el manejo de RSE que, ellos lo están comenzando a visualizar como una inversión, porque quieren vender la idea primero casa adentro, ampliando el conocimiento de cuánto es la rentabilidad que tienen y cuánto está creciendo el negocio a través de la RSE, porque basándose en el manejo estándar de la RSE, uno de los errores que se comete es que se le ve como comunidad, pero, si se visualiza la ISO 26000 menciona que, primero identifica el público de interés y el público de interés también es el cliente interno o los colaboradores, así que toca trabajar inicialmente en ellos para difundir claramente a la sociedad. Así mismo, informaron que en lo que tiene que ver con indicadores para saber si es una inversión, un gasto o publicidad, están en este tiempo pensando en desarrollarlo a través de la guía de una empresa auditora un seminario que está en proyecto de impartir de este tema. Cuál es el objetivo de ello, que mediante indicadores de acuerdo a las horas de trabajo hombre que se tiene en el banco de voluntariado a causas de los planes o proyectos de RSE saber cuál es el porcentaje de rentabilidad que se puede tener y que les permita verlo como una inversión. Al preguntar ¿por qué contabilizan en el grupo de los Gastos?, quienes respondieron en este caso son las instituciones con menos experiencia, alegando que, como recién comienzan a implantar este

tipo de programas tienen un presupuesto pequeño, por lo que le toman como gasto absoluto, todavía ellos no hacen RSE publica, mal harían en contabilizarla como ingreso, ya que están buscando primero el fortalecimiento interno.

Considerando que, no existe una ley o normativa que les muestre la forma exacta de contabilizar, esta depende del enfoque y direccionamiento que se le quiera tomar a la RSE, porque si existe un alto compromiso con ella es imperativo que exista una gestión estratégica en su manejo y aplicación.

- Ahora bien, en relación con los Balances de Sostenibilidad todas las instituciones Bancarias que continuaron con la encuesta ya lo manejan, las que están más adelantados en el desarrollo en la RSE cuentan con memoria de sostenibilidad esto representa el 75%, para la cual, miden la gestión realizada de los planes a través de, informes cualitativos e indicadores.
- los indicadores para medir y evaluar los resultados de la RSE lo manejan todos los organismos que continúan con la encuesta, porque les sirve para diagnosticar al principio y en el desarrollo de la aplicación de estos proyectos. Las entidades bancarias concordaron en la utilización de 5 indicadores los cuales son:
 1. indicadores de Desempeño Económico - Presencia en el mercado o Impacto económico indirecto.
 2. indicadores de la Gestión Social - Relación empresa/trabajadores.
 3. indicadores de la Gestión Social - Salud y seguridad en el trabajo.
 4. indicadores de la Gestión Social - Formación y educación.
 5. los indicadores de la Gestión Social - Diversidad e igualdad de oportunidades.
- Así pues, todos estos datos arrojados al realizar los análisis se presentan generalmente de forma anual en un informe los resultados

obtenidos por los planes de RSE, pero su difusión lo hace cada banco de la siguiente forma:

1. Solo a la junta directiva.
2. A todos los empleados de la institución.
3. A todo el personal que conforma la empresa
4. Al público en general.

4.3. Comprobación de hipótesis

En este proyecto se comprueba las hipótesis en dos aspectos, debido a que se tiene el análisis hecho con el enfoque el gerente y el otro con el enfoque del jefe financiero ya que este se encuentra en las matrices de los bancos.

Se demostró la hipótesis a través de la aplicación de la ji cuadrado. Para lo cual se basó en los pasos para su procedimiento expuestos en el capítulo diez de (Lind, Marchal, & Mason, 2006):

4.3.1. Comprobación de Hipótesis en el Estudio del Gerente.

Paso 1: Se establece la hipótesis nula y alternativa.

- **H0. Hipótesis Nula.** Los Procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) **NO** incide en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi.
- **H1. Hipótesis Alternativa.** Los Procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) **SI** incide en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi.

Paso 2: Se selecciona el nivel de significancia.

Se elige el nivel $\alpha = 0,05$, representa la probabilidad de cometer un error. Con un intervalo de confianza del 95%.

Paso 3: Se escoge el estadístico de prueba.

Se utiliza la ji cuadrado.

Paso 4: procedemos a ejecutar el programa IBM SPSS ESTADÍSTICO y se toma una decisión.

Tabla No. 75.

Tabla de contingencia ¿Cuenta la Institución Bancaria con planes estratégicos para la toma de decisiones? * Se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria

				Se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria.		Total
				Si	No	
¿Cuenta la Institución Bancaria con planes estratégicos para la toma de decisiones?	Si	Recuento	2	4	6	
		Frecuencia esperada	1,7	4,3	6,0	
	No	Recuento	0	1	1	
		Frecuencia esperada	0,3	0,7	1,0	
Total		Recuento	2	5	7	
		Frecuencia esperada	2,0	5,0	7,0	
Pruebas de chi-cuadrado						
			Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	
Chi-cuadrado de Pearson			0,467^a	1	0,495	
Corrección por continuidad			0,000	1	1,000	
Razón de verosimilitudes			0,738	1	0,390	
N de casos válidos			7			

Se obtuvo de la prueba de ji cuadrado:

- Ji cuadrado $X^2_c = 0,467$
- Grado de Libertad = 1
- Nivel de significancia $p = 0,495 = 0,5$

Paso 5 Se formula la regla de decisión.

La regla de decisión manifiesta que:

Si el X^2 calculado $>$ X^2 en tabla	← Se rechaza H_0
Si el X^2 calculado $<$ X^2 en tabla	← Se acepta H_0

Al comprobar cuál es el resultado que se obtiene en la tabla de ji cuadrado:

Tabla No. 76.

Parte de tabla ji cuadrado.

Grados de libertad, gl	Área en la cola derecha			
	0.10	0.05	0.02	0.01
1	2.706	3.841	5.412	6.635
2	4.605	5.991	7.824	9.210
3	6.251	7.815	9.837	11.345
4	7.779	9.488	11.668	13.277
5	9.236	11.070	13.388	15.086

Fuente: (Lind, Marchal, & Mason, 2006).

Se identificó en la tabla:

$$\text{Ji cuadrado } X^2_t = 3,841$$

Grafica de la Distribución de Probabilidad de Ji cuadrado – Gerente

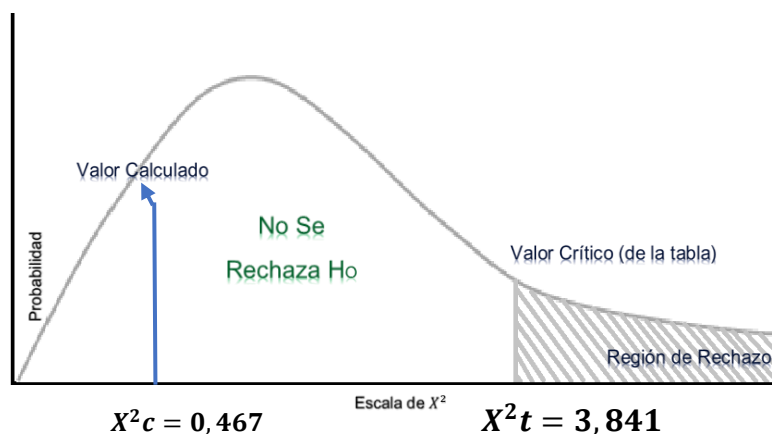


Figura No. 48. Grafica de la Distribución de Probabilidad de Ji cuadrado.

Paso 6: Toma de decisión.

Con los datos obtenidos del programa SPSS y de la tabla de Ji cuadrado, se concluyó que:

$X^2 \text{ calculado} < X^2 \text{ en tabla}$ $0,467 < 3,841$	<div style="border: 1px solid green; display: inline-block; padding: 5px;">Se acepta H₀</div>
--	---

Interpretación.

El valor del ji cuadrado calculado (0,46) es menos que el ji cuadrado de la tabla (3,84) por eso se acepta la hipótesis nula H₀.

Conclusión.

Con las pruebas efectuadas podemos concluir que los Procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) **NO** incide en la información

contable de las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi.

Esto se justifica porque en la ciudad de Latacunga se encuentran solo sucursales de los bancos estudiados, por lo que ellos se encuentran subordinados por sus matrices y las decisiones están centralizadas en las mismas incluyendo el tema de RSE.

4.3.2. Comprobación de Hipótesis en el Estudio del Jefe Financiero. Jefe financiero.

Paso 1: Se establece la hipótesis nula y alternativa.

- **H0. Hipótesis Nula.** Los Procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) **NO** incide en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario del cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi.
- **H1. Hipótesis Alternativa.** Los Procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) **SI** incide en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi.

Paso 2: Se selecciona el nivel de significancia.

Se elige el nivel $\alpha = 0,05$, representa la probabilidad de cometer un error. Con un intervalo de confianza del 95%.

Paso 3: Se escoge el estadístico de prueba.

Se utiliza la ji cuadrado.

Paso 4: procedemos a ejecutar el programa IBM SPSS ESTADÍSTICO y se toma una decisión.

Tabla No. 77.

Tabla de contingencia ¿Cuentan con planes o proyectos de responsabilidad social Empresarial en la Institución Bancaria? * Se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria.

				Se registra los procesos de RSE en la contabilidad de la institución Bancaria.		Total
				Si	No	
¿Cuentan con planes o proyectos de responsabilidad social Empresarial en la Institución Bancaria?	Si	Recuento	4	0	4	
		Frecuencia esperada	3,2	,8	4,0	
	No	Recuento	0	1	1	
		Frecuencia esperada	,8	,2	1,0	
Total	Recuento	4	1	5		
	Frecuencia esperada	4,0	1,0	5,0		

Pruebas de chi-cuadrado				
	Valor	Gl	Sig. asintótica (bilateral)	
Chi-cuadrado de Pearson	5,000^a	1	0,025	
Corrección por continuidad ^b	0,703	1	0,402	
Razón de verosimilitudes	5,004	1	0,025	
N de casos válidos	5			

Se obtuvo de la prueba de ji cuadrado:

- Ji cuadrado $X^2_c = 5,00$
- Grado de Libertad = 1
- Nivel de significancia $p = 0,025$

Paso 5 Se formula la regla de decisión.

La regla de decisión manifiesta que:

Si el X^2 calculado $>$ X^2 en tabla	← Se rechaza H_0
Si el X^2 calculado $<$ X^2 en tabla	← Se acepta H_0

Al comprobar cuál es el resultado que se obtiene en la tabla de ji cuadrado:

Tabla No. 78.

Parte de tabla ji cuadrado.

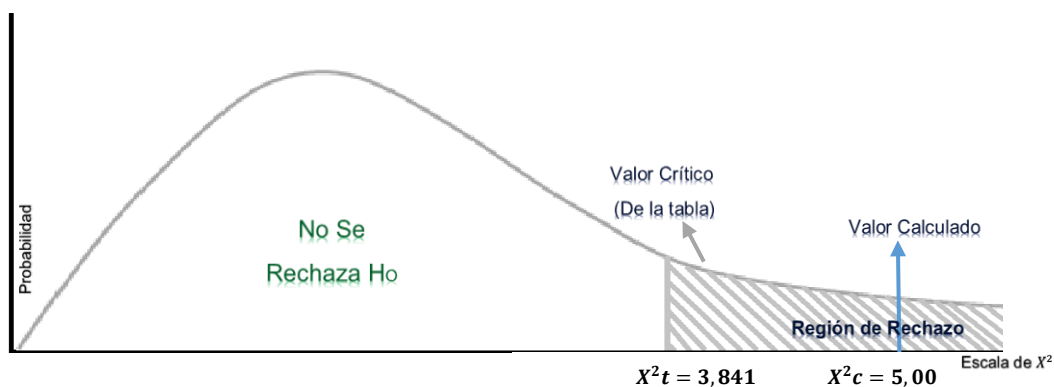
Grados de libertad. gl	Área en la cola derecha			
	0.10	0.05	0.02	0.01
1	2.706	3.841	5.412	6.635
2	4.605	5.991	7.824	9.210
3	6.251	7.815	9.837	11.345
4	7.779	9.488	11.668	13.277
5	9.236	11.070	13.388	15.086

Fuente: (Lind, Marchal, & Mason, 2006).

Se identificó en la tabla:

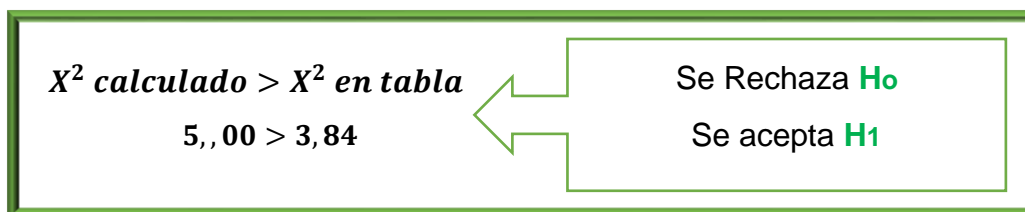
$$\text{Ji cuadrado } X^2_t = 3,841$$

Grafica de la Distribución de Probabilidad de Ji cuadrado – Jefe Financiero



Paso 6: Toma de decisión.

Con los datos obtenidos del programa SPSS y de la tabla de Ji cuadrado, se concluyó que:



Interpretación.

El valor de la ji cuadrado calculado (5,00) es mayor que la ji cuadrada de la tabla (3,84) por eso se rechaza la hipótesis nula H₀ y se acepta la H₁.

Conclusión.

Con las pruebas efectuadas podemos concluir que los Procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) **SI** incide en la información contable de las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi.

Esto se justifica, debido a que los Jefes Financieros están presentes en las matrices, a causa de que son el centro de operaciones económicas, financieras, y de gestión, siendo ellos los únicos que manejan la información necesaria para el estudio realizado.

CAPÍTULO V

5. PROPUESTA

5.1. Datos informativos

Título: Guía metodológica para contabilizar los programas de Responsabilidad Social Empresarial (RSE).

Institución Ejecutora: Sector Bancario del Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

Beneficiarios: Sector Bancario, stakeholders o publico de interés, (Clientes, consumidores, accionistas, inversionistas, colaboradores, la sociedad)

Provincia: Cotopaxi.

Cantón: Latacunga.

5.2. Antecedentes de la propuesta

Posterior a la revisión de las encuestas, tanto realizadas al gerente como el Jefe Financiero de las Instituciones Bancarias, con el objetivo de evaluar los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y su incidencia en la información contable, definitivamente resalto los siguientes datos que permiten confirmar la hipótesis de este proyecto.

Según el veredicto de los funcionarios encuestados que respondieron que sí aplican RSE del Sector Bancario, el 100,00%, consideran que sí existe incidencia alta de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial en la Información Contable de la Institución Bancaria esto ratifica la hipótesis H1 (visualizar el punto 2.6). Los entes logran certificar esta respuesta por la medición de su gestión en la administración de los proyectos y planes de RSE, por medio de indicadores, ejecutando informes semestrales o anuales.

Sin embargo, se presenta una discordancia entre instituciones en el registro contable de estos movimientos, por una parte, lo registran en el grupo de los activos, otros en los gastos y los demás en el grupo de las cuentas de orden de la contabilidad bancaria. Lo que refleja que no existe un reconocimiento contable homogéneo entre todo el Sector Bancario, esto dificulta que una nueva empresa que desee incursionar en la Responsabilidad Social Empresarial pueda tomar como antecedente o una guía al sector que ya lo aplica.

El mostrar al público de interés un registro coherente de la RSE, que exprese los beneficios que se puede lograr para la Institución, optimizado los indicadores, informes cualitativos y cuantitativos, será un atractivo más para los stakeholders. Por este motivo se pretende proponer una Guía Metodológica que permita a las Instituciones no solo del Sector Bancario sino en general del Sistema Financiero a nivel Nacional un adecuado registro y control contable de los planes de responsabilidad social. Siendo esta una herramienta que permita potencializar a largo plazo la sostenibilidad del negocio.

5.3. Justificación

En el artículo de (Alonso Almeida, Cortez Alejandro, Rodríguez García, & Abreu Quintero, 2012) citan a Haigh y Jones (2006) quienes:

Identificaron seis grupos de factores que aparecían en la literatura como promotores de la responsabilidad social: 1) factores interorganizacionales, 2) dinámica competitiva, 3) inversores institucionales, 4) poder de los consumidores finales, 5) reguladores gubernamentales y 6) organizaciones no gubernamentales. La presión de estos factores ha sido la responsable del desarrollo de la RSE que se ha materializado en los diferentes indicadores y acciones que se van a analizar a continuación.

En línea con lo anterior, los objetivos esenciales de una organización según (González, Andrioli , & Natalia , 2013) “evolucionan a un objetivo más definitivo que es maximizar el valor para los propietarios, pero sujeto a las

restricciones por las responsabilidades con los grupos de interés: personal, proveedores, clientes, financiadores y el propio Estado, además de los accionistas”. (p.4)

Por lo tanto, actualmente no basta con tener aptitud financiera, se demanda además justificación de la Responsabilidad Social del Negocio. En consecuencia, todas las empresas y en este caso los bancos deben comunicar los planes de sostenibilidad que van imponiendo en el desarrollo de sus operaciones y su impacto. El tener informado constantemente al público de interés de la empresa sobre sus planes de RSE les aportará confianza que fortalecerá su imagen.

Por lo que la Guía Metodológica será un elemento que aporte a las instituciones del sector financiero ya que determinará acciones estratégicas de carácter contable-financieras basada en principios y buenas prácticas, de forma transparente; considerando que por su naturaleza son entidades que advierten un alto grado de complejidad en sus operaciones por lo que se debe crear en cortos períodos de tiempo un valor agregado que los mantengan a la vanguardia de cambios en el mercado por ende al público de interés Stakeholders, teniendo como resultado ventajas competitivas, impulsando el repunte del mercado financiero de dichas instituciones y por consiguiente elevando su rentabilidad. Por lo tanto la Responsabilidad Social Empresarial influiría de manera directa en la información contable.

El manual contendrá propuestas integrales que junto con estrategias comerciales y financieras guiarán a la organización a un incremento en sus índices de rentabilidad y su acercamiento a cumplir sus metas y objetivos propuestos a corto y/o largo plazo que encaminados al objetivo primordial de la Responsabilidad Social Empresarial se logrará satisfacer las exigencias de todos los que conforman los Stakeholders o público de interés.

En consecuencia del análisis de los resultados de la investigación realizada en el capítulo anterior se tomarán los puntos más relevantes para poder cumplir los objetivos específicos que darán la partida para la elaboración de la Guía Metodológica que se propone.

5.4. Objetivos

5.4.1. Objetivo General

Diseñar una Guía Metodológica que permita a las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi un adecuado registro y control contable de los planes de Responsabilidad Social Empresarial.

5.4.2. Objetivos Específicos

- Describir las políticas contables que permitan determinar el procedimiento para la contabilización de la RSE.
- Establecer los indicadores contables por cada dimensión de la Responsabilidad Social Empresarial.
- Puntualizar los elementos que se tener en cuenta al estructurar un modelo estándar de una memoria de sostenibilidad.

5.5. Fundamentación de la Propuesta.

Para el desarrollo de la Guía Metodológica, que permita a las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi un adecuado registro y control contable de los planes de Responsabilidad Social Empresarial, se fundamentó en estudios formales, con amplio conocimiento del caso, lo que permitió mejorar los conocimientos y direccionar adecuadamente el contenido de la propuesta. Estos estudios son los significativos:

5.5.1. Artículos Científicos

Con respecto artículos científicos que se basó la propuesta:

- (Albareda Vivó & Balaguer Franch, 2008) Artículo científico: “La responsabilidad social de la empresa y los resultados financieros” de la revista Contabilidad y Dirección, el cual menciona estudios e investigación de la relación entre la RSE y la información financiera, su impacto, el manejo contable y las ventajas que les ha traído a muchas empresas el contar con políticas de RSE.
- (Sámano Ángeles, Hernández Garmina, & Escamilla, 2013) Artículo denominado: “Inclusión de la responsabilidad social en la información financiero de las organizaciones”, de la Universidad Autónoma del Estado México, del país de México, el cual manifiesta que la disciplina contable debe contribuir al aumento de la RSE a través de la estructuración de sistemas de información contable que permitan efectuar un seguimiento adecuado. La información contable que dé cuenta de la responsabilidad social, debe permitir que la empresa u organización divulguen la información financiera, social y ambiental que consideren pertinente para que los usuarios de la misma llamados stakeholders puedan tomar decisiones tanto de inversión, pertenencia o consumo, con base en las características de una empresa socialmente responsable.

5.5.2. Fundamentos Conceptuales

Se considerará los principales conceptos que sustentan la propuesta:

A. Responsabilidad Social Empresarial

(Albareda Vivó & Balaguer Franch, 2008) Afirma que:

La RSE es, además del cumplimiento estricto de las obligaciones legales vigentes, la integración voluntaria en su gobierno y gestión, en su estrategia, políticas y procedimientos, de las preocupaciones sociales, laborales, medioambientales y de respeto a los derechos humanos que surgen de la relación y el diálogo transparentes con sus grupos de interés, responsabilizándose así de las consecuencias y los impactos que se derivan de sus acciones (p.15)

B. Stakeholders

(González, Andrioli , & Natalia , 2013) Expone una definición concisa de Stakeholders creada por Freeman: “los grupos que están típicamente y primariamente interesados en la empresa, compuesto por accionistas, empleados, clientes y proveedores junto con grupos o individuos que pueden afectar o ser afectados por la obtención de los objetivos de la firma”. (p.4) Los grupos de interés en el sector bancario son los siguientes:

1. Clientes
2. Proveedores
3. Empleados
4. Accionistas
5. Ciudadanos
6. Medio Ambiente

Grupos de Interés en el Sector Bancario



Figura No. 49. Grupos de interés en el sector bancario

Fuente: (Serro Álvarez, Cuevas Valiño, & Penelas Leguía, 2007)

C. Contabilidad Social

El (García Fronti, 2012) cita a la especialista en contabilidad social Gray (2000), crea una completa definición:

(La Contabilidad social es) la preparación y la publicación de información sobre las interacciones y actividades de carácter social, medioambiental, vinculadas a los recursos humanos, a la comunidad, a los clientes, entre otras, de una organización y, cuando sea posible, las consecuencias de dichas interacciones y actividades. La Contabilidad social puede contener información financiera pero es más deseable que consista en una combinación de información no financiera y cuantificable, por un lado, e información no cuantificable y descriptiva, por el otro (Traducción del autor¹, p. 3). (p.212)

D. Catálogo Único de Cuentas

En el manual de la (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2006) , menciona que:

El catálogo, contiene el detalle de cuentas, adecuadamente ordenadas y codificadas para el registro de las operaciones efectuadas por las instituciones indicadas anteriormente, que permite suministrar, en forma homogénea y oportuna, información confiable de la situación económica - financiera de dichas instituciones.

Las cuentas contempladas en el catálogo corresponden a las que se han considerado necesarias para el registro de las operaciones que realizan las instituciones, detalladas en la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y demás leyes y reglamentos pertinentes; sin embargo, contempla la posibilidad de que se incorporen nuevas operaciones que se autoricen en el futuro, así como las que desarrollan las entidades que con posterioridad pudieren pasar al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros.(p.3)

D1. Instituciones Bancarias obligadas a Utilizar el Catálogo Único de Cuentas

El (Superintendente de Bancos y Seguros Miguel Dávila, 2002) define que quienes tiene el uso obligatorio del catálogo único de cuentas en la resolución SBS.2002-0297 que en el artículo 1:

Expedir el Catálogo Único de Cuentas y su instructivo, para uso obligatorio de bancos privados, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de

ahorro y crédito para la vivienda, compañías emisoras y/o administradoras de tarjetas de crédito, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público, compañías de arrendamiento mercantil, corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas, Corporación Financiera Nacional, Banco Ecuatoriano de la Vivienda, Banco del Estado, Banco Nacional de Fomento, Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas, casas de cambio, almacenes generales de depósito, sistema de garantía crediticia y Fondo de Solidaridad.(p.1)

E. Estados Financieros

La resolución No SBS-2006-266 (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2006) afirma que:

Los estados financieros, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tienen acceso a los registros de un ente económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivadas de tales registros, reflejan a una fecha de corte, la recopilación y resumen de datos contables. (p.17)

F. Elementos de los estados financieros

También hace alusión la resolución No SBS-2006-266 de la (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2006) que “los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los estados financieros”. (p.17)

F1. La Simbolización del Catálogo Único de Cuentas

Los grupos de elementos de los estados financieros son ocho, los cuales están enumerados en el Catálogo Único de Cuentas para uso de las entidades del sistema financiero de la siguiente manera:



Figura No. 50. Los grupos de elementos de los estados financieros son siete, enumerados de la siguiente manera.

Fuente: (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2012)

En esta figura se identifica en número de dígitos que se utiliza para identificar los siguientes grupos:

Número de Dígitos del CUC

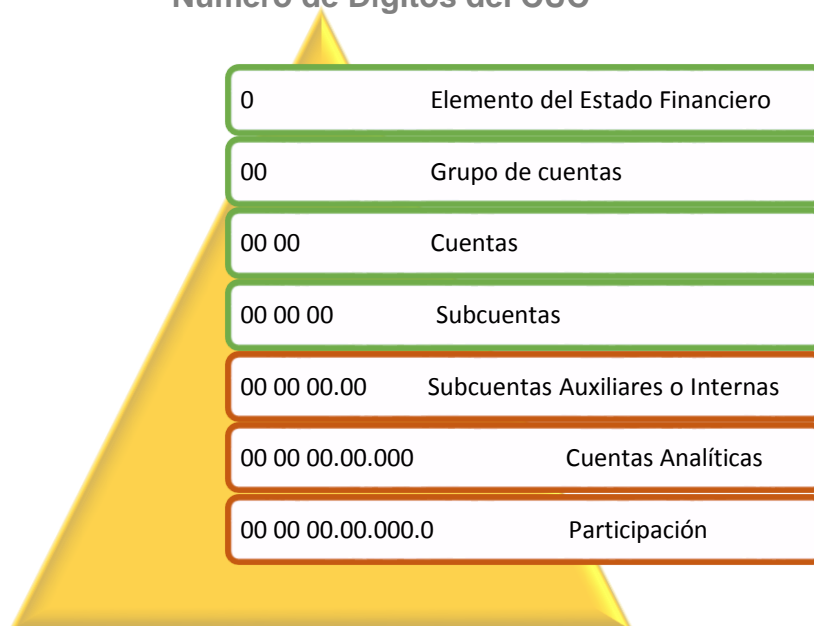


Figura No. 51. Número de dígitos del CUC.

Fuente: (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2006) y (Cruz Guevara, 2011)

F2. Naturaleza de las Cuentas.

Se expresa en esta visualización la naturaleza de las cuentas de la contabilidad bancaria.

Tabla No. 79.

Naturaleza de las Cuentas

NOMBRE DE LA CUENTA	
DEBITO	CRÉDITO
Activo	Pasivo
Gastos	Patrimonio
	Ingresos
SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR

Fuente: (Banco del Austro, 2015)

G. Estructura de los Estados Financieros Bancarios

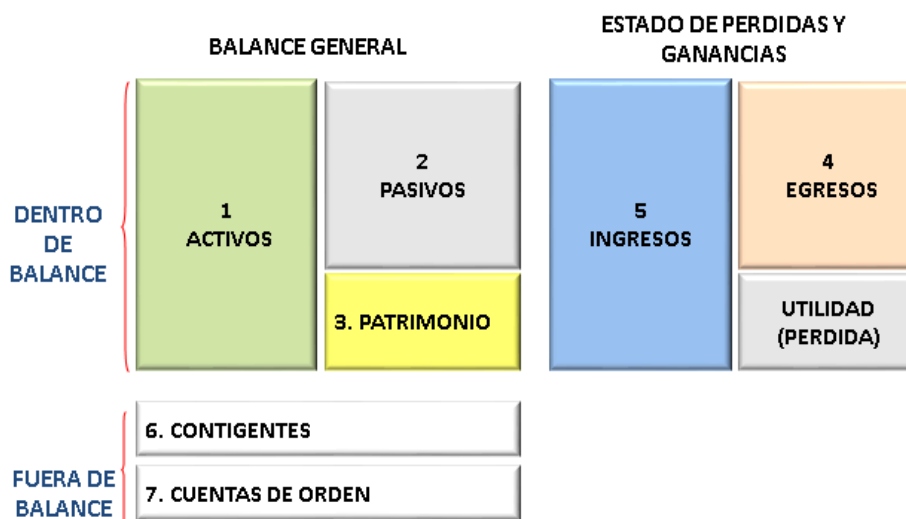


Figura No. 52. Estructura de los Estados Financieros Bancarios

Fuente: (Cruz Guevara, 2011)

H. GRI (Global Reporting Initiative)

Su traducción en español es la Iniciativa al Reporte Global, con sus siglas en inglés GRI, quienes explican en uno de sus artículos (Global Reporting Initiative (GRI), 2011) que “es una organización no gubernamental basada en

una red, que tiene como objetivo impulsar los Reportes de Sostenibilidad y del Medio ambiente, Social y Gobierno Corporativo”. Uno de los puntos más importantes es que “el GRI produce la estructura de reportes de sostenibilidad más ampliamente utilizada en el mundo” (p1), logrando con esto claridad en la información que pretenden demostrar.

I. ISO26000 (Responsabilidad Social)

(Uribe Bohórquez & Rueda Delgado, 2012) Manifiesta que:

Ayudará a las organizaciones, para las cuales operar de forma socialmente responsable es más que “solo una buena idea” y a aplicar la Responsabilidad Social de una forma pragmática orientada al desempeño. (p.563)

5.6. Diseño de la Propuesta

5.6.1. Fase I: Describir las políticas contables que permitan determinar el procedimiento para la contabilización de la RSE.

La relación que existe entre la Responsabilidad Social Empresarial y el Desempeño Contable y Financiero se está fortificando y valorando debido a que la globalización, la sociedad y grupos de interés están tomando más en cuenta el nivel de compromiso de las Instituciones Bancarias con el impacto social que pueden llegar a tener. Según el estudio llevado a cabo por Simpson y Kohers (2002) citado por (Albareda Vivó & Balaguer Franch, 2008), “usando datos del sector bancario, los autores confirman que hay una relación positiva entre la RSE y los rendimientos financieros”.(p.21). Lo que también se refleja en esta investigación, ya que la RSE para los bancos estudiados representa un papel importante en la información financiera e incide significativamente en el aspecto contable.

Destaca también las investigadoras (Albareda Vivó & Balaguer Franch, 2008) que:

La RSE es un concepto muy amplio, que incluye muchas dimensiones, y que además no se comporta de forma similar en todos los sectores e industrias (Waddock y Graves, 1997). Por ello, las medidas de RSE carecen de un consenso, y su evaluación cuantitativa es extremadamente difícil. Este es uno de los factores más importantes para establecer una relación concluyente entre los resultados financieros y sociales de una empresa.

A pesar de esta dificultad, la mayoría de las investigaciones realizadas al respecto (Feldman, Soyka y Ameer, 1997; Repetto y Dustin, 2000) sostienen que, como mínimo, una política de gestión con criterios RSE no conduce a unos bajos resultados financieros, y dejan entrever la existencia de una relación positiva o en algunos casos neutra entre los resultados sociales y financieros de una empresa. Dentro de estas investigaciones, cabe señalar las aportaciones realizadas por Roman, Hayibor, y Agle (1999), quienes a partir del trabajo de Griffin y Mahon (1997), profundizan en la relación entre los resultados sociales y los financieros, basándose en estándares y consideraciones actuales. Concluyen que del total de 52 estudios analizados, 33 confirman la existencia de una relación positiva entre los resultados sociales y financieros, 14 estudios confirman una relación neutral y únicamente 5 observan una relación negativa entre ambas medidas de evaluación¹. Por tanto, la mayoría de los resultados apoyan la idea de que como mínimo la implantación de una política de RSE no conduce a unos bajos resultados financieros. (p.20)

Al visualizar estos resultados tangibles, permite sustentar la fase I de ésta propuesta, viendo la importancia de implementar una guía con una estructuración didáctica de políticas de RSE, ya que el “invertir en empresas con una política de RSE conlleva a largo plazo un aumento de valor para la empresa y en consecuencia para el accionista” (Albareda Vivó & Balaguer Franch, 2008, p.21).

Al aplicar políticas de RSE en la entidad se está innovando, de forma que se cambia la perspectiva, eliminando el pensamiento anticuado, ampliando los horizontes de los funcionarios, por lo que los objetivos esenciales de una organización según (González, Andrioli, & Natalia, 2013) “evolucionan a un objetivo más definitivo que es maximizar el valor para los propietarios, pero sujeto a las restricciones por las responsabilidades con los grupos de interés:

personal, proveedores, clientes, financiadores y el propio Estado, además de los accionistas”.(p.4)

A. Normatividad Contable en las Instituciones Bancarias

En el sector bancario ecuatoriano, al tratar el aspecto de política contable, sugiere en síntesis la Superintendencia de Bancos y Seguros que las mismas instituciones sean las encargadas en elaborar de estas políticas, según sus necesidades y actividades para suministrar un contenido coherente a sus funcionarios.

Ya que según la resolución No SBS-2006-266 de la (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2006), menciona que:

Resulta inapropiado esperar que la normativa general, entre en el detalle de cada uno de los casos propios de las unidades productivas y aún más, el propósito regulador no puede ni debe sobrepasar el límite, que con una justificación basada en las necesidades propias del entorno socioeconómico y cultural, conduzcan a la elaboración de la contabilidad y a la presentación de información financiera. Tales disposiciones, para bien de las instituciones deben quedar en una declaración o manual de políticas contables discutido y autorizado por el mismo directorio. (p.16)

En la resolución No SBS-2006-266 también alega que de cualquier manera las políticas contables que elabore la entidad, tendrán en cuenta los fundamentos de la normatividad contable expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. (p.16)

Pero vale la pena indicar que la Superintendencia de Bancos y Seguros expresa en la misma resolución cinco ítems estándar para la producción, difusión y observación de las políticas internas de contabilidad, estas son (p.16):

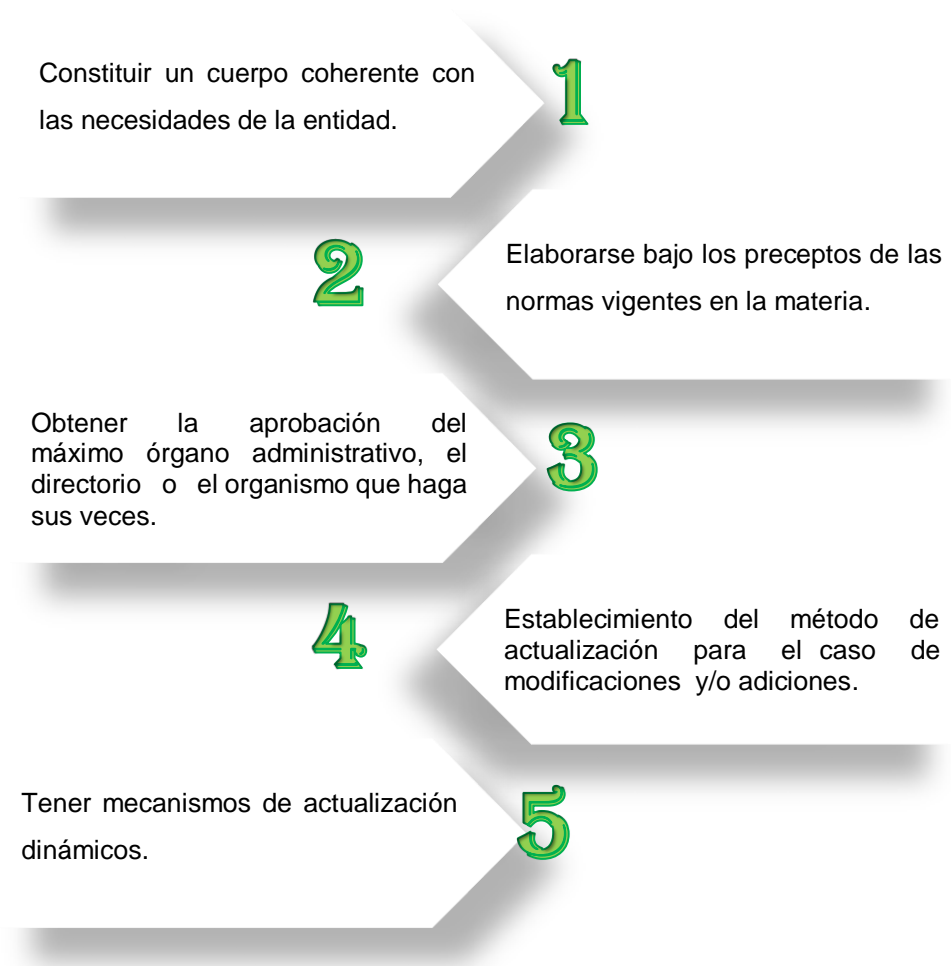


Figura No. 53. Cinco ítems estándar para la producción, difusión y observación de las políticas internas de contabilidad

Fuente: (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2006)(p.16)

Además, la superintendencia hace alusión (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013), que en correspondencia a este tema las NIIF en conjunto con la NIC8 mencionan:

“Políticas contables

(...)

Uniformidad de las políticas contables

Una entidad seleccionará y aplicará sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros eventos y condiciones que sean similares, a menos que una NIIF requiera o permita establecer

categorías de partidas para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes políticas. Si una NIIF requiere o permite establecer esas categorías, se seleccionará una política contable adecuada, y se aplicará de manera uniforme a cada categoría.

Modificación en las políticas contables

La entidad cambiará una política contable sólo si tal cambio:

- a) Se requiere por una NIIF; o
- b) Lleva a que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de la entidad.

Los usuarios de los estados financieros tienen la necesidad de poder comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, a fin de identificar tendencias en su situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo. En consecuencia, se aplicarán las mismas políticas contables dentro de cada periodo, así como de un periodo a otro, excepto si se presentase algún cambio en una política contable que cumpliera alguno de los criterios del párrafo 14. (sic)

Las siguientes situaciones no constituyen cambios en las políticas contables:

- a) La aplicación de una política contable para transacciones, otros eventos o condiciones que difieren sustancialmente de aquéllos que han ocurrido previamente; y
- b) La aplicación de una nueva política contable para transacciones, otros eventos o condiciones que no han ocurrido anteriormente, o que, de ocurrir, carecieron de materialidad.” (p.15)

Como complemento, se puede analizar que los cimientos conceptuales de la Responsabilidad Social Empresarial y las NIC –NIIF tienen sus semejanzas, debido a que se sustentan en prácticas éticas, elaboración de información fiable totalmente transparente, fomentando así un gobierno responsable. Al combinar la aplicación de Responsabilidad Social en la institución con políticas basadas en estas normas, se construirá un futuro prometedor, teniendo resultados beneficiosos a mediano y largo plazo

B. Como se mide la RSE en las Instituciones Bancarias.

Según los conceptos básicos de la (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009), un banco “es una institución que por un lado se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y por el otro utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés”. Sin embargo, para que estas entidades lleguen a triunfar en la Responsabilidad Social Empresarial y convertirle en una herramienta indispensable para llegar a cumplir los objetivos y metas económicas financieras y de gestión:

Primero, deberían comprender todo el recurso humano que conforma la empresa, que la Responsabilidad Social Empresarial no sólo depende del ente, sino, es un compromiso, individual, voluntario en demostrar a la sociedad su importancia y que son conscientes de como los afectan, el momento en que el individuo sabe la magnitud de beneficios que pueden ofrecer a todos sus Stakeholders al aplicar RSE, se contagia en cada uno de los departamentos de la institución, convirtiéndose en una necesidad global, logrando así un fortalecimiento interno.

Con esto se logrará impulsar un plan estratégico eficiente para la aplicación de planes o proyectos de RSE, tomando en consideración las tres dimensiones de la misma, que son la económica, ambiental y social. Como consecuencia de ello, se crearán registros contables cronológicos, balances sociales, que estarán direccionados por un departamento especializado, el cual es oportuno ya que se cumpliría un orden y facilitara su dirección.

Al incorporar la RSE en la información contable, se puede crear una memoria de sostenibilidad, uniendo toda la información relacionada con los proyectos de RSE a través de datos palpables y reales. La memoria de sostenibilidad en las instituciones bancaria permite la aplicación de indicadores para evaluar las propuestas que se quieren implementar y

diagnosticar si se van cumpliendo a través del tiempo. Las instituciones bancarias miden la RSE específicamente a través:

- Indicadores
- Informes cualitativos

(Esto se puede ver en los resultados de la encuesta realizada a los jefes financieros de las instituciones bancarias en la pregunta 26).

Los indicadores se encuentran directamente ligados a la información contable, debido a que esta representa el reflejo económico y financiero real de institución bancaria, por lo que son necesarios los datos de los balances financieros. Sin duda, hay que tener en cuenta que no todos los indicadores son cuantitativos, hay datos que se registrarán y se podrán demostrar de manera cuantitativa, dependiendo de la dimensión que se pretenda evaluar.

C. Identificación del grupo contable que incidiría la RSE en el plan de cuentas.

Se identificó la posible manera de incorporar en la información contable de la institución bancaria la Responsabilidad Social Empresarial, estableciendo los grupos contables a cuales afectaría. Al tomar en cuenta la RSE en la clasificación de cuentas, será de fácil control e identificación, permitiendo a futuras evaluaciones a mediano y largo plazo.

Para poder realizar la contabilidad bancaria en cualquier tipo de institución financiera se tiene que respetar los elementos, grupos, subcuentas, y codificación que esté presente en el Catálogo Único de Cuentas para uso de las entidades del Sistema Financiero Ecuatoriano, aunque, si se puede agregar subcuentas auxiliares que permitan facilitar las operaciones de la entidad (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2006)(p.3).

Mencionado lo anterior, se plantea que la RSE incide en el Catálogo Único de Cuentas para las Instituciones Bancarias en:



Figura No. 54. Cuenta que incide la RSE en las instituciones bancarias.

Esta es la estructuración más apropiada debido a que la descripción del contenido de cada elemento cuenta o subcuenta escogidos se acopla a las posibles necesidades que se presenten al momento de registrar los movimientos de los proyectos de RSE de la institución. Esto se puede visualizar más ampliamente en la descripción de la cuenta:

Nota

Los conceptos de los elementos, grupos o cuentas están basados en la descripción del Catálogo Único de Cuentas para uso de las entidades del Sistema Financiero Ecuatoriano expuesto por la (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015) enfocándose en la relación con la RSE.

Gastos operacionales: Según (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015)

Se registran los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con la normativa vigentes y el reglamento

interno de la entidad, los egresos incurridos por la percepción de servicios de terceros, pago de impuestos, cuotas, contribuciones, multas y los cargos por depreciaciones de activos fijos, amortizaciones de gastos diferidos y egresos diversos.(p.11)

A continuación, se visualiza la propuesta de las subcuentas y subcuenta auxiliar para el registro de los movimientos de la RSE, con sus respectivas descripciones, ubicación y dinámica contable:

GASTOS OPERATIVOS EN EL CODIGO 4 – 45 – 4501

- **Gastos de Personal – Gastos Representación y Responsabilidades:** Permite registrar los benéficos, y los rubros de responsabilidad social que la entidad brinde al personal.
- **Gastos de Personal – Otros:** Esta cuenta permite registrar recompensas, gratificación y gastos ocasionales pagados como beneficios adicionales al personal de la institución, así como los incurridos en el cumplimiento de sus labores, lo cual permite abarcar la RSE en la dimensión social (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015) .
Su ubicación en el catálogo único de cuentas normado por la (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2012) es:

Tabla No. 80.

Ubicación en el catálogo único de cuentas de las subcuentas que incide la RSE del grupo Gastos Operacionales.

Elemento del Estado Financiero	4	GASTOS
Grupo de cuenta	45	Gastos operacionales
Cuenta	4501	Gastos de personal
Subcuenta	450115	Gastos de representación y responsabilidad
Subcuenta	450190	Otros

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015).

Tabla No. 81.**Dinámica de los Gastos de Personal.**

DEBITO	CRÉDITO
<ul style="list-style-type: none"> • Por el monto de los valores pagados al personal. • Por la constitución de provisiones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. • Por cierre del ejercicio

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015).

GASTOS OPERATIVOS EN EL CODIGO 4 – 45- 4507

- **Otros Gastos:** Se registra todos aquellos gastos de operación no clasificados en las cuentas anteriores del grupo, en este caso sería las donaciones que se pudiesen realizar por concepto de Responsabilidad Social Empresarial destinadas a cualquiera de las tres dimensiones (económica, ambiental y social).

Respetando los grupos y cuentas ya establecidas por la superintendencia de bancos y seguros para la contabilización de instituciones financieras, se pretende que, en la subcuenta otros crear subcuentas auxiliares para obtener un detalle más preciso e identificar los movimientos de la RSE que se aplique en la institución (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015).

Estas subcuentas auxiliares o internas serán:

Gastos de Responsabilidad Social Empresarial: Se registrara todos los gastos operativos que se realicen a causa de los planes o proyectos de RSE.

Tabla No. 82.**Ubicación en el catálogo único de cuentas de las subcuentas y subcuenta auxiliar que incide la RSE de la cuenta otros gastos.**

Elemento del Estado Financiero	4	GASTOS
Grupo de cuenta	45	Gastos operacionales
Cuenta	4507	Otros Gastos
Subcuenta	450790	Otros
Subcuentas Auxiliares o Internas	45079001	Gastos de Responsabilidad Social Empresarial

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015).

Tabla No. 83.**Dinámica de los Otros Gastos.**

DEBITO	CRÉDITO
<ul style="list-style-type: none"> • Por el pago realizado • Por la porción mensual de los otros gastos pagados por anticipado. 	<ul style="list-style-type: none"> • Por cierre del ejercicio.

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015).

5.6.2. Fase II: Establecer los indicadores contables por cada dimensión de la Responsabilidad Social Empresarial.

Los indicadores nos permiten medir y cuantificar el nivel de afectación de un aspecto determinado. Hay un sin número de indicadores que hoy en día se están presentando para poder fijar de cierta manera el impacto que puede generar la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial en una institución, pero, se busca que estos indicadores estén alineados o asociados con la información contable, debido a que esta representa la situación económica financiera real de la empresa y se podrá obtener datos válidos, permitiendo con ellos una toma de decisiones adecuada para formar un negocio sustentable.

Por lo tanto, mediante análisis de los resultados en este estudio e investigaciones de diferentes catedráticos, se escogió como indicadores apropiados para la medición de la RSE en las instituciones bancarias a los del G4 The Global Reporting Initiative GRI, entre las razones, están lo expuesto por (Viganò & Nicolai, 2006) citado por (Duque Orozco & Martínez Barón, 2012), quien menciona que el sector bancario “usan más el marco GRI, esto muestra que el GRI está asistiendo a los bancos para que la RSE sea más consistente y sea un factor de cambio para el rendimiento”. (p.173). Aparte de que en la investigación arrojada por los bancos estudiados, también indicaron su utilización, convirtiéndose en un marco referencial para poder comprender la importancia y dimensiones de la RSE.

Los indicadores se basan en el manual de aplicación del G4, guía para la elaboración de memorias de sostenibilidad, desarrollado por (The Global Reporting Initiative GRI, 2015). Los indicadores se encuentran agrupados según cada dimensión de la Responsabilidad Social Empresarial (dimensión Económica, ambiental y de gestión social). Ubicando los más significativos para poder tener los resultados concretos que se desea reflejar. Como se lo refleja en la tabla siguiente:

Tabla No. 84.

Resumen de los indicadores del GRI detallados en la propuesta.

INDICADORES DE LA GESTIÓN ECONÓMICA	Desempeño económico
INDICADORES DE LA GESTIÓN AMBIENTAL	Materiales
	Energía
	Agua
	Biodiversidad
	Productos y servicios
	Cumplimiento normativo
	Transporte
	Aspectos generales
INDICADORES DE LA GESTIÓN SOCIAL	Empleo
	Relación empresa/trabajadores
	Salud y seguridad en el trabajo
	Formación y educación
	Diversidad e igualdad de oportunidades

Cada uno de los indicadores expuestos cuenta con su respectiva descripción, fórmula y los detalles importantes para el cálculo del mismo que ofrecen el GRI.

PRIMERA CATEGORÍA: DIMENSIÓN ECONÓMICA

Tabla No. 85.

Indicador de la Dimensión Económica - Desempeño Económico.

DIMENSIÓN ECONÓMICA DESEMPEÑO ECONÓMICO		
Indicador	Descripción	Formula
Valor económico directo generado y distribuido	Los datos sobre creación y distribución de valor económico son indicaciones básicas sobre la forma en que la organización ha creado riqueza para sus grupos de interés. Varios elementos de la tabla de valor económico generado y distribuido (VEG+D) también proporcionan un perfil de la organización que puede resultar útil para normalizar otras cifras de desempeño.	$\text{Valor económico retenido} = \text{Valor económico directo generado} - \text{Valor económico distribuido}$

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

DETALLES IMPORTANTES PARA EL CÁLCULO DEL INDICADOR

Muestre el valor económico directo generado y distribuido conforme al principio del devengo, teniendo en cuenta entre otros aspectos los elementos básicos para las operaciones internacionales de la organización que se indican a continuación. Si los datos se presentan conforme al principio de caja, justifíquelo y describa los componentes básicos siguientes:

- Valor económico directo generado:
- Ingresos.
- Valor económico distribuido:
- Gastos operativos;
- Sueldos y prestaciones de los empleados;
- Pagos a los proveedores de capital;
- Pagos a gobiernos
- Inversiones en comunidades.

Los datos del valor económico directo generado y distribuido (VEG+D) deben tomarse, cuando sea posible, del balance de pérdidas y ganancias auditado de la organización, o bien de sus cuentas de gestión auditadas internamente.

Descripción del valor económico directo generado:

De donde se puede obtener los valores de:

Ingresos

- Las ventas netas equivalen a las ventas brutas de bienes y servicios menos las devoluciones, los descuentos y las bonificaciones.
- En los ingresos procedentes de inversiones financieras están las cantidades obtenidas en concepto de intereses sobre préstamos financieros, los dividendos por tenencia de acciones, las regalías y los ingresos directos procedentes de activos (p. ej., alquiler de propiedades).
- En los ingresos de la venta de activos se incluyen los activos tangibles (propiedades, infraestructuras y equipos) e intangibles (propiedad intelectual, diseños y marcas).

Descripción del valor económico distribuido:

Gastos de funcionamiento

- Pagos realizados a terceros por materias primas, componentes de productos, instalaciones y servicios adquiridos. Se incluyen también alquileres de propiedades, tasas de licencias pagos de facilitación (ya que tienen un claro objetivo mercantil), regalías, subcontratación de trabajadores, costos de capacitación de los empleados (cuando se empleen formadores externos) o equipos de protección para empleados.

Sueldos y prestaciones de los empleados

- La nómina comprende los salarios de los empleados, incluidas las cantidades que se abonan a instituciones gubernamentales (impuestos, exacciones y fondos para desempleo) por cuenta de los empleados. Normalmente no se incluye aquí a las personas no empleadas que desempeñan una función operativa; estas suelen considerarse una adquisición de servicio que se refleja como gasto de funcionamiento.
- En las prestaciones sociales se incluyen las aportaciones periódicas (pensiones, seguros, vehículos de empresa y salud privada), así como otros beneficios sociales en forma de vivienda, créditos bonificados, ayudas de transporte, becas de estudios e indemnizaciones por despido. No se incluye la formación, el costo de los equipos de protección u otras partidas de gasto directamente relacionadas con la tarea realizada por el empleado.

Pagos a los proveedores de capital

- Dividendos a los accionistas.
- Pagos de intereses a los proveedores de crédito. Se incluye toda clase de deuda y préstamos (no solo a largo plazo), así como los pagos atrasados de dividendos a los accionistas preferentes.

Pagos al gobierno

- Impuestos (de sociedad, sobre los ingresos y propiedades) y multas asociadas a nivel internacional, nacional y local. No se incluyen en esta cifra los impuestos diferidos, ya que quizá no se lleguen a pagar. Las organizaciones que operan en varios países deben desglosar los impuestos por país. Explique qué definición de «segmentación» ha utilizado.

Inversiones comunitarias

- Donaciones voluntarias e inversiones de fondos en la comunidad cuyos beneficiarios no pertenecen a la organización. Entre ellas se incluyen las donaciones a instituciones de beneficencia, ONG y centros de investigación (no relacionados con la I+D con objetivos mercantiles de la empresa), los fondos para la dotación de infraestructuras comunitarias (p. ej., instalaciones de ocio) y los costos directos de programas sociales (tales como eventos artísticos y educativos). La cantidad indicada debe reflejar únicamente los gastos reales efectuados, no los compromisos futuros.
- Respecto a las inversiones en infraestructuras, el cálculo de la inversión total debe incluir los costos de los materiales adquiridos y de la mano de obra, además de los costos de capital. En cuanto al patrocinio de servicios o programas ya en funcionamiento (p. ej., una organización que financie el funcionamiento de una instalación abierta al público) la cifra de inversión debe incluir los costos operativos.
- Quedan excluidas las actividades jurídicas y mercantiles en las que el propósito de la inversión sea exclusivamente mercantil. Las donaciones a partidos políticos pertenecen a esta categoría pero se tratan en más detalle en G4-SO6.
- No se deben reflejar las inversiones en infraestructuras destinadas a cubrir necesidades propias de la organización (p. ej., la construcción de una carretera a una mina o fábrica) o a facilitar sus actividades empresariales. Sin embargo, en el cálculo de las inversiones sí se puede tener en cuenta la construcción de

infraestructuras ajenas a la actividad mercantil de la organización, tales como escuelas u hospitales para los empleados y sus familias.
(p.72)

SEGUNDA CATEGORÍA: DIMENSIÓN AMBIENTAL

Tabla No. 86.

Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Materiales.

DIMENSIÓN AMBIENTAL		
MATERIALES		
Indicador	Descripción	Formula
Porcentaje de los Materiales Utilizados que son Materiales Reciclados	El objetivo de este indicador es determinar la capacidad de la organización para utilizar materiales reciclados. El uso de estos materiales ayuda a reducir la demanda de materiales vírgenes y contribuye a la conservación de la base global de recursos.	$\text{Porcentaje de Materiales Reciclado} = \frac{\text{Total materiales reciclados}}{\text{Total Materiales Empleados}} \times 100$

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

Indique qué porcentaje de materiales reciclados se empleó para fabricar los principales productos y servicios de la organización.

Muestre el peso o volumen total de materiales utilizados, para eso:

Indique el peso o el volumen total de los materiales empleados para producir y embalar los principales productos y servicios de la organización durante el periodo objeto de la memoria. Distinga entre:

1. Materiales no renovables.
2. Materiales renovables.

De esos materiales, indique el peso o volumen total de los materiales reciclados. Si es necesario calcularlos, explique qué método ha seguido.
(p.90)

Tabla No. 87.**Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Energía.**

ENERGÍA	
Indicador	Descripción
Reducción Del Consumo Energético	La capacidad de una organización para usar la energía de un modo eficiente puede conocerse a través de la reducción de su consumo energético. El consumo de energía incide directamente en la huella ambiental de la organización y en sus gastos operacionales, y la hace más vulnerable a las fluctuaciones del precio y de la oferta de energía.

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

- Muestre qué reducciones del consumo energético son el resultado directo de iniciativas en favor de la conservación y la eficiencia (en julios o múltiplos de julio).
- Indique qué tipos de energía se incluyen en las reducciones — combustibles, electricidad, calefacción, refrigeración o vapor—.
- Explique qué referencia se ha empleado para calcular las reducciones del consumo energético (año de base, punto de referencia, etc.) y por qué motivo se ha elegido dicha referencia.
- Explique qué normas, métodos y supuestos se han aplicado en el cálculo.(p.97)

Entre las iniciativas cabe mencionar, como mínimo:

- Rediseño de procesos.
- Conversión y adaptaciones de equipos.
- Cambio de conducta de los empleados.
- Cambios operativos.

Tome en cuenta que debe Indicar si el ahorro energético es una estimación, se basa en un modelo o se trata de una medición directa. En los dos primeros casos, describa el método que se ha utilizado.

Las organizaciones pueden:

- Divulgar las reducciones del consumo energético combinando los tipos de energía; o
- Divulgar las reducciones del consumo energético por separado (combustible, electricidad, calefacción, refrigeración y vapor).

También pueden decidir si desglosan las reducciones por iniciativas o grupos de iniciativas.

Las organizaciones que desarrollan un gran número de iniciativas para reducir el consumo energético pueden dar prioridad en sus memorias a aquellas que se llevaron a cabo en el periodo objeto de la memoria y que pueden reducir significativamente el consumo de energía.

Tabla No. 88.

Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Agua.

AGUA	
Indicador	Descripción
Porcentaje y volumen total de agua reciclada y reutilizada	<p>Este indicador mide tanto el agua tratada antes de su reutilización como el agua no tratada. Aquí se incluyen las «aguas grises» (es decir, las aguas pluviales recogidas y las aguas residuales generadas por procesos domésticos como el lavado de vajillas o ropa y el agua de baño).</p> <p>El grado de reutilización y reciclaje de agua puede servir como medida de la eficiencia y demostrar el éxito de la organización a la hora de reducir sus captaciones y vertidos totales de agua.</p> <p>Una mayor reutilización y reciclaje de agua puede propiciar una reducción de los costos de consumo, tratamiento y vertido.</p>

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

- Indique el volumen total de agua que la organización ha reciclado o reutilizado.
- Muestre el volumen total de agua reciclada y reutilizada por la organización, en términos de porcentaje del agua total captada de Acuerdo con el Indicador G4-EN8.
- Explique qué normas, métodos y supuestos se han aplicado en el cálculo.

En recopilación, muestre el volumen total de agua que la organización ha reciclado o reutilizado.

Explique qué normas, métodos y supuestos se han aplicado en el cálculo.

Enseñe el volumen total de agua reciclada y reutilizada por la organización, en términos de porcentaje del agua total captada de Acuerdo con el Indicador G4-EN8. (p.102)

- El indicador G4-EN8 corresponde a la captación total de agua según la fuente, el cual se calcula indicando el volumen total de captación de agua de las siguientes fuentes:
 - Aguas superficiales, entre otras el agua procedente de humedales, ríos, lagos y océanos;
 - Aguas subterráneas;
 - Aguas pluviales captadas directamente y almacenadas por la organización;

- Aguas residuales de otra organización; y
- Suministro de agua municipal o de otras empresas de aguas. (p.100)

Tabla No. 89.

Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Biodiversidad.

BIODIVERSIDAD	
Indicador	Descripción
Instalaciones operativas propias, arrendadas, gestionadas que sean adyacentes, contengan o estén Ubicadas en áreas protegidas y áreas no protegidas de gran valor para la biodiversidad	Una organización puede identificar y entender ciertos riesgos asociados con la biodiversidad al informar del impacto potencial sobre terrenos propios que se encuentran en, contienen o son adyacentes a áreas bajo protección legal, así como áreas de alto valor en términos de diversidad biológica no protegidas. La monitorización de las actividades que tienen lugar en áreas protegidas o no protegidas de alto valor en términos de diversidad biológica permite a la organización reducir el riesgo de causar impactos. También permite que la organización gestione correctamente sus impactos sobre la biodiversidad o evite una mala gestión de los mismos.

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

Facilite los siguientes datos relativos a las instalaciones operativas propias, arrendadas, gestionadas, que sean adyacentes, contengan o estén ubicadas en áreas protegidas y áreas no protegidas de gran valor para la biodiversidad:

- Ubicación geográfica;
- Subsuelo o suelos subterráneos poseídos, arrendados o gestionados por la organización;
- Ubicación respecto a la área protegida (en su interior, adyacente o incluyendo secciones del área protegida) o área no protegida de gran valor para la biodiversidad;
- Tipo de operación (oficinas, manufacturación o producción, extractiva);
- Superficie del centro operativo en km²; y
- Valor para la biodiversidad en función de:
 - El atributo del área protegida o el área de gran valor para la biodiversidad fuera del área protegida (ecosistema terrestre, de agua dulce o marino).
 - Listas de protección del área.

En recopilación, revele la situación y el tamaño de las instalaciones operativas propias, alquiladas, gestionadas que sean adyacentes, contengan o estén ubicadas en áreas protegidas y áreas de alto valor en

términos de diversidad biológica no protegidas. Incluya aquellas ubicaciones en las que se haya anunciado formalmente el inicio de operaciones. (p.104)

Tabla No. 90.

Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Productos y servicios.

PRODUCTOS Y SERVICIOS	
Indicador	Descripción
Mitigación del impacto ambiental de los productos y servicios	<p>En algunos sectores, los productos y servicios pueden tener un impacto igual o mayor cuando se utilizan y al final de su vida útil que durante la fase de fabricación. La importancia de tales impactos está determinada tanto por el comportamiento del consumidor como por el diseño general del producto o servicio.</p> <p>Se evalúan aquí las medidas adoptadas por la organización para reducir los impactos ambientales negativos y mejorar los impactos positivos del diseño y la entrega de sus productos y servicios. Integrar la perspectiva ambiental en el diseño de los productos y servicios puede servir para identificar nuevas oportunidades de negocio, diferenciar los productos y servicios y estimular las innovaciones tecnológicas. También puede reducir el riesgo de incompatibilidad con futuras leyes ambientales y mejorar la imagen de la empresa.</p>

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

- Informe de forma cuantitativa del grado de mitigación del impacto ambiental de los productos y servicios durante el periodo objeto de la memoria.
- Si se facilitan cifras orientadas al uso, indique los supuestos subyacentes respecto a los patrones de consumo o los factores de normalización.
- Hay que tener muy en cuenta, en este indicador no se incluyen los siguientes impactos, ya cubiertos por otros Indicadores Ambientales:
- Recuperación de productos y materiales de embalaje de productos (G4-EN28); e impactos sobre la biodiversidad (G4-EN12).
- Indique qué iniciativas concretas se han abordado durante el periodo objeto de la memoria para mitigar los impactos Ambientales más significativos de los distintos grupos de productos y servicios en relación con:
 - Consumo de materiales (p. Ej., consumo de materiales no renovables, intensivos en energía, tóxicos);
 - Consumo de agua (p. Ej., volúmenes empleados durante la producción o el uso);
 - Emisiones (gases de efecto invernadero, emisiones tóxicas, sustancias que agotan el ozono);
 - Efluentes (p. Ej., calidad del agua empleada durante la producción o el uso);

- Ruido; y
- Desechos (p. Ej., materiales o compuestos tóxicos no recuperables). (p.132)

Tabla No. 91.

Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Cumplimiento Regulatorio.

CUMPLIMIENTO REGULATORIO	
Indicador	Descripción
Valor Monetario De Las Multas Significativas Y Número De Sanciones No Monetarias Por Incumplimiento De La Legislación Y La Normativa Ambiental	El nivel de incumplimiento de la organización indica la Capacidad de la dirección para asegurar que las operaciones se ajustan a ciertos parámetros de desempeño. Desde un punto de vista económico, asegurar el cumplimiento legal ayuda a reducir el riesgo financiero directo que implican las multas y el indirecto por los impactos sobre la reputación. En algunas circunstancias, el incumplimiento puede dar lugar a obligaciones de limpieza u otras responsabilidades ambientales onerosas. La solidez del historial de cumplimiento también puede afectar a la capacidad de ampliar las operaciones u obtener permisos.

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

- Indique las multas significativas y las sanciones no monetarias, desglosadas según:
 - Valor monetario total de las sanciones significativas;
 - Número de sanciones no monetarias; y
 - Procedimientos planteados ante instituciones de arbitraje.
- Si la organización informante no ha identificado ningún incumplimiento de la legislación o de la normativa, basta con una breve declaración en este sentido.

Las sanciones administrativas o judiciales resultantes del incumplimiento de la normativa ambiental, pueden ser como:

- Declaraciones, convenios o tratados internacionales y normativas nacionales, subnacionales, regionales o locales.
- Incluya los incumplimientos relacionados con derrames incluidos en G4-EN24 que cumplan los criterios de G4-EN29.
- Acuerdos ambientales voluntarios con las autoridades regulatorias que se consideran vinculantes y que se han desarrollado en sustitución de la aplicación de nuevas normativas. En ciertas jurisdicciones, dichas acuerdos se denominan «convenios».
- Procedimientos judiciales incoados contra la organización a través de instituciones internacionales de arbitraje o instituciones nacionales supervisadas por las autoridades públicas.(p.132)

Tabla No. 92.**Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto Transporte.**

TRANSPORTE	
Indicador	Descripción
Impactos ambientales significativos del transporte de productos y otros bienes y materiales utilizados para las actividades de la organización, así como del transporte personal	El impacto ambiental de los sistemas de transporte tiene un amplio espectro, desde el calentamiento del planeta a los humos y el ruido en el ámbito local. Los impactos ambientales asociados a la logística de algunas empresas —especialmente aquellas con grandes redes de suministro y distribución— representan una parte sustancial de su huella ecológica. La evaluación del impacto del transporte de productos, viene y materiales con fines logísticos, así como del transporte de los empleados de la organización, se inscribe en un enfoque integral para la planificación de las estrategias de gestión ambiental.

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

- Describa los impactos ambientales significativos del transporte de productos y otros bienes y materiales que se usan para las actividades de la organización, así como del transporte de personal. Si no se aportan datos cuantitativos, explique los motivos.
- Explique cómo se están mitigando los impactos ambientales del transporte de productos, miembros de la plantilla de la organización y otros bienes y materiales.
- Describa los criterios y métodos que se han empleado para determinar qué impactos ambientales son significativos.

Como mínimo han de analizarse los siguientes impactos:

- Consumo de energía (petróleo, queroseno, combustibles, electricidad);
- Emisiones (emisiones de gases de efecto invernadero,
- Sustancias que agotan la capa de ozono, nox, sox y otras emisiones atmosféricas);
- Efluentes (distintos tipos de sustancias químicas);
- Ruido; y Derrames (derrames de sustancias químicas, aceites y Combustibles).
- Explique cómo se han mitigado los impactos ambientales del transporte de productos, miembros de la plantilla de la organización y otros bienes y materiales. (p.137)

Tabla No. 93.**Indicador de la Dimensión Ambiental - Aspecto General.**

ASPECTOS GENERALES	
Indicador	Descripción
Desglose de los gastos e inversiones para la protección del medio ambiente	<p>Medir los gastos de mitigación y protección ambiental permite a la organización evaluar la eficiencia de sus iniciativas en este ámbito y también aporta información útil para los análisis costo-beneficio interno.</p> <p>Es posible crear un sistema completo de contabilidad de gestión ambiental dentro de la organización que recoja múltiples categorías de información. Este indicador se centra en los gastos relacionados con el tratamiento de los residuos, el tratamiento de las emisiones y la restauración, así como en los gastos de prevención y gestión ambiental.</p>

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

Informe sobre los gastos de protección ambiental, desglosados por:

- Costos de tratamiento de residuos, tratamiento de emisiones y restauración; y
- Costos de prevención y gestión ambiental.

Hay que resaltar que al enunciar los costos de eliminación de residuos, tratamiento de emisiones y restauración, partiendo de los gastos relativos, como mínimo, los siguientes aspectos:

- Tratamiento y eliminación de residuos;
- Tratamiento de las emisiones (gasto en filtros, agentes);
- Gastos ocasionados por la compra y utilización de certificados de emisiones;
- Inversión en equipos, mantenimiento, materiales y servicios necesarios para su funcionamiento, así como los gastos de personal relacionados;
- Seguros de responsabilidad ambiental; y
- Costos de limpieza, entre ellos los costos de restauración de los derrames incluidos en g4-en24.
- Indique los costos de prevención y gestión ambiental a partir de los gastos relacionados con, como mínimo:
 - Educación y capacitación ambiental;
 - Servicios externos de gestión ambiental;
 - Certificación externa de sistemas de gestión;
 - Investigación y desarrollo;
 - Gastos adicionales originados por la instalación de tecnologías más limpias (costo adicional sobre las tecnologías estándar);

- Gastos adicionales ocasionados por compras ecológicas; y
- Otros costos de gestión ambiental.

Tercera Categoría: Dimensión Social

Tabla No. 94.

Indicador de la Dimensión de la Gestión Social - Aspecto Empleo.

DIMENSIÓN DE LA GESTIÓN SOCIAL	
EMPLEO	
Indicador	Descripción
Número y tasa de contrataciones y rotación media de empleados, desglosados por grupo etario, por Sexo y por región	El número, la edad, el sexo y la región de los nuevos empleados contratados de la organización pueden indicar la estrategia y la capacidad de la organización para atraer a empleados cualificados y diversos. Esta información puede reflejar los esfuerzos de la organización por implantar prácticas de contratación inclusiva basadas en la edad y el sexo, y el uso óptimo del talento y la mano de obra disponibles en las distintas regiones. Una tasa de rotación elevada puede indicar niveles también elevados de incertidumbre y descontento entre los empleados, o puede ser una señal de profundos cambios en la estructura de las principales operaciones de la organización.

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

Indique el número total de nuevas contrataciones laborales durante el periodo sobre el que se informa, desglosado por edad (menores de 30 años, personas de entre 30 y 50 años y mayores de 50), sexo y región.

Indique la rotación de personal durante el periodo sobre el que se informa, desglosado por edad (menores de 30 años, personas de entre 30 y 50 años y mayores de 50), sexo y región.

Para calcular los índices se emplea el número de empleados al final del periodo objeto de la memoria. (p.150)

Tabla No. 95.

Indicador de la Dimensión de la Gestión Social - Aspecto Relaciones entre los trabajadores y la dirección.

RELACIONES ENTRE LOS TRABAJADORES Y LA DIRECCIÓN	
Indicador	Descripción
	CONTINÚA →

Plazos mínimos de preaviso de cambios operativos y posible inclusión de estos en los convenios colectivos	Los periodos mínimos de preaviso son indicativos de la capacidad de una organización para mantener satisfechos y motivados a los trabajadores mientras se lleva a cabo un cambio significativo en las operaciones. Este indicador revela si la organización tiene por costumbre dialogar sobre los cambios organizativos significativos y contar con los empleados y sus representantes para la negociación y aplicación de los mismos (que pueden tener consecuencias positivas o negativas para los trabajadores).
---	--

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015) .

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

- a) Indique el número mínimo de semanas de preaviso a los trabajadores y a sus representantes electos que se utiliza habitualmente antes de poner en práctica cambios operativos significativos que pudieran afectarles sustancialmente.
- b) Si la organización dispone de un convenio colectivo, indique si en este se especifican el periodo de preaviso y las disposiciones relativas a posibles consultas y negociaciones.

Tabla No. 96.

Indicador de la Dimensión de la Gestión Social - Aspecto Salud y seguridad en el trabajo.

SALUD Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO	
Indicador	Descripción
Porcentaje de trabajadores que está representado en comités formales de salud y seguridad conjuntos para dirección y empleados, establecidos para ayudar a controlar y asesorar sobre programas de salud y seguridad en el trabajo	Un comité de salud y seguridad con representación conjunta Puede generar una cultura positiva de salud y seguridad en el trabajo. El empleo de comités es una forma de involucrar a los trabajadores en la mejora de la seguridad y la salud en el puesto de trabajo. Este indicador pone de manifiesto en qué medida el colectivo de trabajadores está implicado activamente en la salud y seguridad en el trabajo.

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

- a) Indique a qué nivel suele operar cada uno de los comités formales de salud y seguridad conjuntos para la dirección y los empleados.
- b) Indique el porcentaje de trabajadores que tienen representación en los comités formales de salud y seguridad conjuntos.

En recopilación, determine qué comités formales de salud y seguridad ayudan a vigilar, recoger impresiones y orientar los programas de seguridad en el trabajo. Los comités pueden pertenecer a un determinado centro, a

un grupo de centros, a una región, un grupo o al conjunto de la organización.

Calcule el número de trabajadores a los que representan tales comités, como porcentaje de la plantilla.

Tabla No. 97.

Indicador de la Dimensión de la Gestión Social - Aspecto Capacitación y educación.

CAPACITACIÓN Y EDUCACIÓN		
Indicador	Descripción	Formula
Promedio de horas de capacitación anuales por empleado, desglosado por sexo y por categoría laboral	Este indicador revela la cuantía de la inversión de la organización en esta área y el grado en que se distribuye entre la totalidad de la plantilla. El acceso a las oportunidades de formación también puede contribuir al progreso en otras áreas de desempeño social, tales como la igualdad de oportunidades en el puesto de trabajo. También contribuye a motivar el progreso personal y de la organización.	$\frac{\text{Promedio de horas de formación por empleado} \times \text{Total de horas de capacitación de los empleados}}{\text{N.º de empleados}}$

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

Según el GRI G4, indique:

- El número total de empleados, desglosado por sexos.
- El número de empleados, que puede expresarse a partir de un simple recuento o bien por puestos equivalentes a tiempo completo. Hay que señalar qué enfoque se adopta y aplicarlo de forma consistente en el periodo analizado y al comparar distintos periodos.
- El número total de trabajadores de cada categoría
- El total de horas de capacitación que se han cursado en el periodo objeto de la memoria, para todos los empleados y para cada categoría laboral.

Mediante fórmulas deben indicar:

El promedio de horas de capacitación cursadas por cada empleado en el periodo objeto de la memoria. Aplique la siguiente fórmula:

Promedio de horas de formación por empleado

$$= \frac{\text{Total de horas de capacitación de los empleados}}{\text{N.º de empleados}}$$

El promedio de horas de capacitación cursadas por cada empleado en el periodo objeto de la memoria, desglosado por sexo. Aplique las siguientes fórmulas:

Promedio de horas de formación por empleada

$$= \frac{\text{Total de horas de capacitación de las empleadas}}{\text{N.º de empleadas}}$$

Promedio de horas de formación por empleado varón

$$= \frac{\text{Total de horas de capacitación de los empleados varones}}{\text{N.º de empleados varones}}$$

El promedio de horas de capacitación cursadas por cada empleado en el periodo objeto de la memoria, desglosado por categoría laboral. Aplique la siguiente fórmula:

Promedio de horas de formación por categoría laboral

$$= \frac{\text{N.º de horas de capacitación para cada categoría laboral}}{\text{N.º de empleados de la categoría}}$$

Para informar sobre las categorías laborales es necesario efectuar una serie de cálculos específicos de cada organización.

Tabla No. 98.**Indicador de la Dimensión de la Gestión Social - Diversidad e igualdad de oportunidades.**

DIVERSIDAD E IGUALDAD DE OPORTUNIDADES	
Indicador	Descripción
Composición de los órganos de gobierno y desglose de la plantilla por categoría profesional y sexo, edad, pertenencia a minorías y otros indicadores de diversidad	Este indicador facilita información cuantitativa sobre la diversidad dentro de una organización y se puede usar conjuntamente con otras referencias sectoriales y regionales. El nivel de diversidad dentro de la organización proporciona una idea sobre su capital humano. La comparación entre la diversidad en la base del colectivo de trabajadores y la diversidad del equipo directivo también ofrece información sobre la igualdad de oportunidades.

CONTINÚA →

DIVERSIDAD E IGUALDAD DE OPORTUNIDADES	
Indicador	Descripción
	Disponer de información detallada sobre la composición del colectivo de trabajadores puede ayudar asimismo a identificar qué cuestiones pueden tener mayor relevancia para determinados colectivos de trabajadores.

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

Detalles Importantes para el Cálculo del Indicador:

Indique qué porcentaje de personas pertenecientes a las siguientes categorías de diversidad forma parte de los órganos de gobierno de la organización:

- Sexo;
- Edad: menos de 30 años, entre 30 y 50, más de 50;
- Grupos minoritarios; y
- Otros indicadores de diversidad, si procede.

Indique qué porcentaje de los empleados pertenecen a las siguientes categorías de diversidad, desglosado por categoría profesional:

- Sexo;
- Edad: menos de 30 años, entre 30 y 50, más de 50;
- Grupos minoritarios; y
- Otros indicadores de diversidad, si procede.

Hay que tomar en cuenta que:

Como órganos de gobierno:

- Indique qué órganos de gobierno existen en la organización; entre otros, junta directiva, comité de dirección u otros órganos parecidos de las organizaciones no corporativas.
- Como categorías laborales:

Muestre el número total de trabajadores de cada categoría. Para informar sobre las categorías laborales es necesario efectuar una serie de cálculos específicos de cada organización. Para obtener más información, consúltese la definición de «categoría laboral».

5.6.3. Fase III: Puntualizar los elementos que se tener en cuenta al estructurar un modelo estándar de una memoria de sostenibilidad.

El informe social o también conocido como memorias de sostenibilidad es utilizado por la mayoría de entidades tanto públicas como privadas nacionales

e internacionales con el objetivo de describir las actividades y resultados de las tres dimensiones establecidas: sociales, económicas y ambientales. Se ha tomado como referencia el modelo estándar que recomienda

La organización internacional Global Reporting Initiative (GRI) el mismo que propone la siguiente estructura para las memorias de sostenibilidad (Biskaiko Foru Aldundia Diputación Foral de Bizkaia - Xertatu, 2007) (p.2):

Esta estructura estará expresada en una tabla, detallando el contenido de cada uno de apartados que se realizaría en una memoria de sostenibilidad, enfocado a las instituciones bancarias:

Tabla No. 99.

Estructura recomendada por Global Reporting Initiative (GRI) para la memoria de sostenibilidad.

ESTRUCTURA RECOMENDADA POR GLOBAL REPORTING INITIATIVE	
4.1 CONTENIDOS BÁSICOS GENERALES	
APARTADO	CONTENIDO
1.- Estrategia y análisis	-Descripción de la estrategia de la organización con relación a la sostenibilidad. -Declaración del primer directivo de la compañía describiendo los elementos principales de la memoria de sostenibilidad como por ejemplo:
G4-1	a) Estrategias y temas clave a corto y mediano plazo en relación con la sostenibilidad, tales como el cumplimiento de criterios internacionales y la relación de tales cuestiones con la estrategia y el éxito a largo plazo de la organización; b) Tendencias generales (por ejemplo, de índole macroeconómica o política) que afectan a la organización y repercuten en sus prioridades sobre sostenibilidad; c) Sucesos, logros y fracasos más importantes a lo largo del periodo objeto de análisis; d) Opinión sobre el desempeño en relación con los objetivos; e) Opinión sobre los retos y objetivos más importantes para la organización en el próximo año y objetivos para los próximos tres a cinco años; y f) Otros aspectos relacionados con el enfoque estratégico de la organización.
2.- Perfil de la organización	- Descripción del perfil de la organización. Ofrecen una imagen general de las características de la organización, la cual sirve de marco para la información.
G4-3	a) Nombre de la Organización.
G4-4	b) Marcas, productos y servicios más importantes.
G4-5	c) Lugar donde se encuentra la oficina principal de la organización.

CONTINUA →

ESTRUCTURA RECOMENDADA POR GLOBAL REPORTING INITIATIVE
4.1 CONTENIDOS BÁSICOS GENERALES

APARTADO	CONTENIDO
G4-6	d) Indica en cuántos países opera la organización y nombre aquellos países donde la organización lleva a cabo operaciones significativas o que tienen una relevancia específica para los asuntos relacionados con la sostenibilidad que se abordan en la memoria.
G4-7	e) Describe la naturaleza del régimen de propiedad y su forma jurídica.
G4-8	f) Indica a qué mercados se sirve (con desglose geográfico, por sectores y tipos de clientes y destinatarios).
G4-9	Determina el tamaño de la organización, indicando: <ul style="list-style-type: none"> a) Número de empleados; b) Número de operaciones; c) Ventas netas (para las organizaciones del sector privado); d) capitalización, desglosada en términos de deuda y patrimonio (para las organizaciones del sector privado); y e) cantidad de productos o servicios que se ofrecen
G4-10	El tamaño del colectivo de trabajadores. <ul style="list-style-type: none"> a) Número de empleados por contrato laboral y sexo. b) Número de empleados fijos por tipo de contrato y sexo. c) Tamaño de la plantilla por empleados, trabajadores externos y sexo. d) Tamaño de la plantilla por región y sexo. e) Indique si una parte sustancial del trabajo de la organización lo desempeñan trabajadores por cuenta propia reconocidos jurídicamente, o bien personas que no son empleados ni trabajadores externos, tales como los empleados y los trabajadores subcontratados de los contratistas. f) Comunique todo cambio significativo en el número de trabajadores (por ejemplo, las contrataciones estacionales en la temporada turística o en el sector agrícola).
G4-11	Porcentaje de empleados cubiertos por convenios colectivos.
G4-12	Describe la cadena de suministro de la organización.
G4-13	Comuniquen todo cambio significativo que haya tenido lugar durante el periodo objeto de análisis en el tamaño, la estructura, la propiedad accionarial o la cadena de suministro de la organización; por ejemplo: <ul style="list-style-type: none"> a) Cambios en la ubicación de las operaciones, o en las propias operaciones, tales como la inauguración, el cierre o la ampliación de instalaciones; b) Cambios en la estructura del capital social y otras operaciones de formación, mantenimiento y alteración de capital (para las organizaciones del sector privado); c) cambios en la ubicación de los proveedores, la estructura de la cadena de suministro o la relación con los proveedores, en aspectos como la selección o la finalización de un contrato.
G4-14	Indica cómo aborda la organización, si procede, el principio de precaución
G4-15	Elabora una lista de las cartas, los principios u otras iniciativas externas de carácter económico, ambiental y social que la organización suscribe o ha adoptado.
G4-16	Elabore una lista con las asociaciones (por ejemplo, las asociaciones industriales) y las organizaciones de promoción nacional o internacional a las que la organización pertenece y en las cuales: <ul style="list-style-type: none"> • ostenta un cargo en el órgano de gobierno; CONTINÚA →

ESTRUCTURA RECOMENDADA POR GLOBAL REPORTING INITIATIVE
4.1 CONTENIDOS BÁSICOS GENERALES

APARTADO	CONTENIDO
	<ul style="list-style-type: none"> participa en proyectos o comités; realiza una aportación de fondos notable, además de las cuotas de membresía obligatorias; considera que ser miembro es una decisión estratégica
3.- Aspectos materiales y cobertura	La organización puede aportar este Contenido básico mediante una referencia a la información publicada y disponible en los estados financieros consolidados u otros documentos equivalentes.
G4-17	<ul style="list-style-type: none"> Elaborar una lista de las entidades que figuran en los estados financieros consolidados de la organización y otros documentos equivalentes. Señalar si alguna de las entidades que figuran en los estados financieros consolidados de la organización y otros documentos equivalentes no figuran en la memoria.
G4-18	<ul style="list-style-type: none"> Describir el proceso que se ha seguido para determinar el Contenido de la memoria y la Cobertura de cada Aspecto. Explicar cómo ha aplicado la organización los Principios de elaboración de memorias para determinar el contenido de la memoria.
G4-19	<ul style="list-style-type: none"> Elaborar una lista de los Aspectos materiales que se identificaron durante el proceso de definición del contenido de la memoria.
G4-20	<p>Indique la Cobertura de cada Aspecto material dentro de la organización. Hágalo de la siguiente manera:</p> <p>a) Indique si el Aspecto es material dentro de la organización.</p> <p>b) Si el aspecto no es material para todas las entidades de la organización (tal como se describen en el apartado G4-17), elija uno de los siguientes enfoques y facilite:</p> <ul style="list-style-type: none"> Una lista de las entidades o grupos de entidades incluidos en el apartado G4-17 que no consideran material el Aspecto en cuestión; o Una lista de las entidades o grupos de entidades incluidos en el apartado G4-17 que sí consideran material el Aspecto en cuestión. Y <p>c) Señale cualquier limitación concreta que afecte a la Cobertura de cada Aspecto dentro de la organización.</p>
G4-21	<p>a) Indique el límite de cada Aspecto material fuera de la organización. Hágalo de la siguiente manera:</p> <p>b) Indique si el Aspecto es material fuera de la organización. Si el Aspecto es material fuera de la organización, señale qué entidades, grupos de entidades o elementos así lo consideran. Describa también los lugares donde el Aspecto en cuestión es material para las entidades.</p> <p>c) Señale cualquier limitación concreta que afecte a la Cobertura de cada Aspecto fuera de la organización.</p>
G4-22	<ul style="list-style-type: none"> Describa las consecuencias de las reexpresiones de la información de memorias anteriores y sus causas.
G4-23	<ul style="list-style-type: none"> Señale todo cambio significativo en el alcance y la Cobertura de cada aspecto con respecto a memorias anteriores.

CONTINÚA →

ESTRUCTURA RECOMENDADA POR GLOBAL REPORTING INITIATIVE	
4.1 CONTENIDOS BÁSICOS GENERALES	
APARTADO	CONTENIDO
4.- Participación de los grupos de interés	Aportan una visión de conjunto de la Participación de los grupos de interés en la organización durante el periodo objeto de análisis.
G4-24	Elabore una lista de los grupos de interés vinculados a la organización.
G4-25	Indique en qué se basa la elección de los grupos de interés con los que se trabaja
G4-26	Describa el enfoque de la organización sobre la participación de los grupos de interés, incluida la frecuencia con que se colabora con los distintos tipos y grupos de partes interesadas, o señale si la participación de un grupo se realizó específicamente en el proceso de elaboración de la memoria.
G4-27	Señale qué cuestiones y problemas clave se han identificado a raíz de la Participación de los grupos de interés y describa la evaluación hecha por la organización, entre otros aspectos mediante su memoria. Especifique qué grupos de interés plantearon cada uno de los temas y problemas clave.
5.- Perfil de la memoria	Aportan una visión de conjunto de la información básica de la memoria, el Índice de contenido GRI y el enfoque con relación a la verificación externa.
G4-28	Periodo objeto de la memoria (por ejemplo, año fiscal o año calendario).
G4-29	Fecha de la última memoria (si procede).
G4-30	Ciclo de presentación de memorias (anual, bienal, etc.)
G4-31	Facilite un punto de contacto para solventar las dudas que puedan surgir sobre el contenido de la memoria.
G4-32	<ul style="list-style-type: none"> a) Indique qué opción «de conformidad» con la Guía ha elegido la organización. b) Facilite el Índice de GRI de la opción elegida. c) Facilite la referencia al Informe de Verificación externa, si lo hubiere. GRI recomienda la verificación externa, aunque no es obligatoria para que la memoria sea «de conformidad» con la Guía.
G4-33	<ul style="list-style-type: none"> a) Describa la política y las prácticas vigentes de la organización con respecto a la verificación externa de la memoria. b) Si no se mencionan en el informe de verificación adjunto a la memoria de sostenibilidad, indique el alcance y el fundamento de la verificación externa. c) Describa la relación entre la organización y los proveedores de la verificación. d) Señale si el órgano superior de gobierno o la alta dirección han sido partícipes de la solicitud de verificación externa para la memoria de sostenibilidad de la organización.
6.- Gobierno	<p>Estos Contenidos básicos aportan una visión de conjunto de:</p> <ul style="list-style-type: none"> Y a) La estructura de gobierno y su composición; Y b) el papel del órgano superior de gobierno a la hora de establecer los propósitos, los valores y la estrategia de la organización; Y c) La evaluación de las competencias y el desempeño del órgano superior de gobierno; Y d) Las funciones del órgano superior de gobierno en el ámbito de gestión del riesgo; Y e) Las funciones del órgano superior de gobierno en la elaboración de memorias de sostenibilidad;

CONTINUA →

ESTRUCTURA RECOMENDADA POR GLOBAL REPORTING INITIATIVE
4.1 CONTENIDOS BÁSICOS GENERALES

APARTADO	CONTENIDO
	f) las funciones del órgano superior de gobierno en la evaluación del desempeño económico, ambiental y social; y g) Retribución e incentivos.
G4-34	Describa la estructura de gobierno de la organización, sin olvidar los comités del órgano superior de gobierno. Indique qué comités son responsables de la toma de decisiones sobre cuestiones económicas, ambientales y sociales
G4-35	Describa el proceso mediante el cual el órgano superior de gobierno delega su autoridad en la alta dirección y en determinados empleados para cuestiones de índole económica, ambiental y social.
G4-36	Indique si existen en la organización cargos ejecutivos o con responsabilidad en cuestiones económicas, ambientales y sociales, y si sus titulares rinden cuentas directamente ante el órgano superior de gobierno.
G4-37	Describa los procesos de consulta entre los grupos de interés y el órgano superior de gobierno con respecto a cuestiones económicas, ambientales y sociales. Si se delega dicha consulta, señale a quién y describa los procesos de intercambio de información con el órgano superior de gobierno.
G4-38	Describa la composición del órgano superior de gobierno y de sus comités: a) ejecutivos y no ejecutivos; b) independencia; antigüedad en el ejercicio en el órgano de gobierno; c) número de otros puestos y actividades significativos, y naturaleza de tales actividades; d.- sexo; a) miembros de grupos sociales con representación insuficiente; b) competencias relacionadas con los efectos económicos, ambientales y sociales; c) representación de grupos de interés.
G4-39	Indique si la persona que preside el órgano superior de gobierno ocupa también un puesto ejecutivo. De ser así, describa sus funciones ejecutivas y las razones de esta disposición.
G4-41	Describa los procesos de nombramiento y selección del órgano superior de gobierno y sus comités, así como los criterios en los que se basa el nombramiento y la selección de los miembros del primero; entre otros: a) Si se tiene en cuenta la diversidad, y de qué modo; b) Si se tiene en cuenta la independencia, y de qué modo; c) Si se tienen en cuenta, y de qué modo, los conocimientos especializados y la experiencia en los ámbitos económico, ambiental y social; d) Si están involucrados los grupos de interés (entre ellos, los accionistas), y de qué modo.
G4-42	Describa las funciones del órgano superior de gobierno y de la alta dirección en el desarrollo, la aprobación y la actualización del propósito, los valores o las declaraciones de misión, las estrategias, las políticas y los objetivos relativos a los impactos económico, ambiental y social de la organización

CONTINÚA →

ESTRUCTURA RECOMENDADA POR GLOBAL REPORTING INITIATIVE
4.1 CONTENIDOS BÁSICOS GENERALES

APARTADO	CONTENIDO
G4-43	Señale qué medidas se han tomado para desarrollar y mejorar el conocimiento colectivo del órgano superior de gobierno con relación a los asuntos económicos, ambientales y sociales.
G4-44	<ul style="list-style-type: none"> • Describa los procesos de evaluación del desempeño del órgano superior de gobierno en relación con el gobierno de los asuntos económicos, ambientales y sociales. Indique si la evaluación es independiente y con qué frecuencia se lleva a cabo. Indique si se trata de una autoevaluación. • Describa las medidas adoptadas como consecuencia de la evaluación del desempeño del órgano superior de gobierno en relación con la dirección de los asuntos económicos, ambientales y sociales; entre otros aspectos, indique como mínimo si ha habido cambios en los miembros o en las prácticas organizativas.
G4-45	<ul style="list-style-type: none"> • Describa la función del órgano superior de gobierno en la identificación y gestión de los impactos, los riesgos y las oportunidades de carácter económico, ambiental y social. Señale también cuál es el papel del órgano superior de gobierno en la aplicación de los procesos de diligencia debida. • Indique si se efectúan consultas a los grupos de interés para utilizar en el trabajo del órgano superior de gobierno en la identificación y gestión de los impactos, los riesgos y las oportunidades de carácter económico, ambiental y social.
G4-46	Describa la función del órgano superior de gobierno en el análisis de la eficacia de los procesos de gestión del riesgo de la organización en lo referente a los asuntos económicos, ambientales y sociales.
G4-47	Indique con qué frecuencia analiza el órgano superior de gobierno los impactos, los riesgos y las oportunidades de carácter económico, ambiental y social.
G4-48	Indique cuál es el comité o el cargo de mayor importancia que revisa y aprueba la memoria de sostenibilidad de la organización y se asegura de que todos los Aspectos materiales queden reflejados.
G4-49	Describa el proceso para transmitir las preocupaciones importantes al órgano superior de gobierno.
G4-50	Señale la naturaleza y el número de preocupaciones importantes que se transmitieron al órgano superior de gobierno; describa asimismo los mecanismos que se emplearon para abordarlas y evaluarlas.
G4-51	<p>Describa las políticas retributivas para el órgano superior de gobierno y la alta dirección, de acuerdo con los siguientes tipos de retribución: Ÿ</p> <ul style="list-style-type: none"> • retribución fija y retribución variable: <ul style="list-style-type: none"> • retribución basada en el rendimiento; • retribución en acciones; • primas; • acciones de dividendo diferido o acciones transferidas; Ÿ • primas o incentivos a la contratación; Ÿ indemnizaciones por despido; Ÿ • reembolsos; Ÿ • pensiones de jubilación, teniendo en cuenta la diferencia entre los regímenes de prestaciones y los tipos de retribución del órgano superior de gobierno, la alta dirección y todos los demás empleados. <p>Relacione los criterios relativos al desempeño que afectan a la política retributiva con los objetivos económicos, ambientales y sociales del órgano superior de gobierno y la alta dirección,</p>

CONTINUA →

ESTRUCTURA RECOMENDADA POR GLOBAL REPORTING INITIATIVE
4.1 CONTENIDOS BÁSICOS GENERALES

APARTADO	CONTENIDO
G4-52	Describa los procesos para determinar la remuneración. Indique si se recurre a consultores para determinar la remuneración y si estos son independientes de la dirección. Señale cualquier otro tipo de relación que dichos consultores en materia de retribución puedan tener con la organización.
G4-53	Explique cómo se solicita y se tiene en cuenta la opinión de los grupos de interés en lo que respecta a la retribución, incluyendo, si procede, los resultados de las votaciones sobre políticas y propuestas relacionadas con esta cuestión.
G4-54	Calcule la relación entre la retribución total anual de la persona mejor pagada de la organización en cada país donde se lleven a cabo operaciones significativas con la retribución total anual media de toda la plantilla (sin contar a la persona mejor pagada) del país correspondiente.
G4-55	Calcule la relación entre el incremento porcentual de la retribución total anual de la persona mejor pagada de la organización en cada país donde se lleven a cabo operaciones significativas con el incremento porcentual de la retribución total anual media de toda la plantilla (sin contar a la persona mejor pagada) del país correspondiente.
7.- Ética e integridad	<p>Aportan una visión de conjunto de: Y</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los valores, los principios, los estándares y las normas de la organización; Y • Sus mecanismos internos y externos de asesoramiento en pro de una conducta ética y lícita; Y • Sus mecanismos internos y externos de denuncia de conductas poco éticas o ilícitas y de asuntos relativos a la integridad.
G4-56	Describa los valores, los principios, los estándares y las normas de la organización, tales como códigos de conducta o códigos éticos.
G4-57	Describa los mecanismos internos y externos de asesoramiento en pro de una conducta ética y lícita, y para los asuntos relacionados con la integridad de la organización, tales como líneas telefónicas de ayuda o asesoramiento.
G4-58	Describa los mecanismos internos y externos de denuncia de conductas poco éticas o ilícitas y de asuntos relativos a la integridad de la organización, tales como la notificación escalonada a los mandos directivos, los mecanismos de denuncia de irregularidades o las líneas telefónicas de ayuda.

4.2 CONTENIDOS BÁSICOS ESPECÍFICOS (Segunda parte)

1.- Información sobre el enfoque de gestión	La Información sobre el enfoque de gestión describe el modo en que la organización identifica, analiza y responde a sus impactos materiales, reales y potenciales, en los ámbitos económico, ambiental y social.
G4-DMA	<p>a) Indique por qué el Aspecto es material. Señale qué impactos hacen que este Aspecto sea material.</p> <p>b) Describa cómo gestiona la organización el Aspecto material o sus efectos.</p> <p>c) Facilite la evaluación del enfoque de gestión, entre otros: Y</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los mecanismos para evaluar la eficacia del enfoque de gestión; Y • Los resultados de la evaluación del enfoque de gestión; y Y • Cualquier modificación relacionada del enfoque de gestión.

CONTINUA →

ESTRUCTURA RECOMENDADA POR GLOBAL REPORTING INITIATIVE	
4.1 CONTENIDOS BÁSICOS GENERALES	
APARTADO	CONTENIDO
2.- Indicadores e Información específica sobre el enfoque de gestión	Este aspecto lo detallamos en la Fase III, en el literal 5.6.3.

Fuente: (The Global Reporting Initiative GRI, 2015).

5.7. Metodología para Ejecutar la Propuesta

Esta propuesta se desarrolló con el fin de que la institución bancaria que desee aplicar pueda utilizarla según sus necesidades y requerimientos, ya que contempla datos significativos que amerita tenerlos en cuenta en los momentos de aplicar un adecuado registro y control contable de los planes de Responsabilidad Social Empresarial.

Para la ejecución de esta propuesta comprende de tres fases claves; en la primera detalla, las políticas contables que permitan determinar el procedimiento para la contabilización de la RSE, indicando de esta manera el sendero que debe seguir la entidad; en la segunda fase, se suministra los indicadores para evaluar los puntos críticos de cada dimensión de la Responsabilidad Social Empresarial, facilitando de esta manera su diagnóstico; y por última, en la tercera fase, puntualiza los elementos que se tiene que tener en cuenta al estructurar un modelo estándar de un memoria de sostenibilidad.

CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

- Se concluye que el origen y la esencia de la Responsabilidad Social Empresarial, está formada por: valores éticos del entorno empresarial, hábitos y principios morales fundamentales para contribuir con la prosperidad de los grupos de interés, por lo que es fácil de entender que la RSE no representa una obligación para el que lo aplica, debido a que todos los elementos que le conforman son de naturaleza voluntaria, que ofrecen satisfacción y bienestar personal. Después de mencionar lo anterior, se concluye que en las Sucursales Bancarias de Latacunga, no están comprometidos con la Responsabilidad Social Empresarial, ya que la pasan desapercibida, a más de que los gerentes no están capacitados con el tema y con la información requerida. La responsabilidad social en una organización demanda tomar en cuenta tres dimensiones esenciales (económica, social y ambiental) siendo todas estas significativas. Cuando un banco ya se encuentra aplicando proyectos y planes en estas tres áreas, es inexcusable no contar con un control de los registros a través de la información contable y financiera, por la razón, que al usar la contabilidad como una herramienta social permite tener evidencia clara y oportuna de los movimientos económicos que se produce en el transcurso de su aplicación, dando como resultado conocimiento del impacto que ha tenido internamente y externamente, lo que ayuda a poder formar nuevas metas para futuros proyectos de RSE y comenzar una motivación en su aplicación. La contabilidad representa una apreciable influencia cuando se desea fomentar un negocio sustentable.

- Se determinó que no existe una sucursal bancaria en Latacunga que sea líder en aplicar modelos exitosos de Responsabilidad Social Empresaria, por la razón, que las decisiones acerca de este tema están centralizadas en cada una de sus matrices y sus dirigentes tienen como prioridad fortalecer socialmente a la matriz antes que a las sucursales. Pero los Gerentes y Jefes Financieros mencionaron que, para que una institución bancaria se la denomine como socialmente responsable en el país, tiene que recorrer un arduo proceso de adaptación en la organización. Para lo cual, sus matrices utilizan como método de orientación en la gestión de la RSE la guía de la normas ISO 26000 (responsabilidad social), ésta le da las pautas necesarias para ingresar en el ambiente de sostenibilidad. Cuando el ente bancario pasó el proceso de introducción en la Responsabilidad Social, y hoy en día cuenta con un historial de proyectos planteados del tema, deseando reportar sus resultados, comienzan a utilizar como manual para crear memorias de sostenibilidad al Global Reporting Initiative (GRI), ofreciéndoles aspectos cualitativos y cuantitativos.

Como estos bancos se encuentran en territorio nacional, están regulados y tienen que tener en cuenta la normativa que les imponga el estado al momento de querer implementar la Responsabilidad Social Empresarial. Al hablar de las instituciones que les asesoran en la Responsabilidad Social en el país, están el Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social (CERES) y todos los entes regulatorios para los bancos como la Superintendencia de Bancos y Seguros.

- Después de los filtros de información puestos en el cuestionario del Gerente y del Jefe Financiero, se creó un nuevo segmento de análisis en cada uno de ellos, los cuales se detallan a continuación:
De los datos de los gerentes de las sucursales, solo el 28,00% de los Gerentes encuestados indican que las instituciones bancarias si cuentan con planes o proyectos de Responsabilidad Social Empresarial y que concluyentemente si es importante la RSE para ellos, debido a

eso, aplican la medición de la gestión de los resultados de la aplicación de los planes de Responsabilidad Social a través de indicadores, lo que les permite aseverar que el grado de incidencia de los procesos de RSE en la Información Contable es alto.

El segundo, de los datos del Jefes Financieros de las Instituciones Bancarias, quienes manejan la información global económica financiera y contable de la entidad, el 80,00% siendo esta la mayoría convirtiéndose en el nuevo segmento, señalan que, si cuentas con planes o proyectos de Responsabilidad Social Empresarial, midiendo su gestión realizada a través de informes cualitativos e indicadores.

Los Gerente y Jefes Financieros que continuaron con la encuesta coinciden al especificar los indicadores más relevantes, estos están basados en lo expuesto en la lista del Global Reporting Initiative (GRI), agrupados por indicadores para cada dimensión de la RSE. La mayoría de los indicadores requieren de información contable para determinar sus elementos necesarios para su calcularlos. Entre los indicadores del GRI más relevantes para un banco están:

1. Los Indicadores De La Gestión Económica

- Desempeño económico

2. Indicadores De La Gestión Ambiental

- Materiales
- Energía
- Agua
- Biodiversidad
- Emisiones, vertidos y residuos
- Productos y servicios
- Cumplimiento normativo
- Transporte
- Aspectos generales

3. Indicadores De La Gestión Social

- Empleo

- Relación empresa/trabajadores
 - Salud y seguridad en el trabajo
 - Formación y educación
 - Diversidad e igualdad de oportunidades
- .
- Al identificar que es alto el grado de incidencia de los procesos de Responsabilidad Social Empresarial en la Información Contable de las Instituciones del Sector Bancario del Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi, se visualiza la necesidad de una guía metodológica que facilite el registro y control contable de proyectos de RSE. Dicha guía, está elaborada con los puntos elementales que debería tomar en cuenta un banco, los cuales son: describir las políticas contables que permitan determinar el procedimiento para la contabilización de la RSE, establecer los indicadores contables por cada dimensión de la Responsabilidad Social Empresarial y por ultimo puntualizar los elementos que se debe tener en cuenta al estructurar un modelo estándar de una memoria de sostenibilidad. Hay que tener en cuenta que el manual no representa una camisa de fuerza, pero el hecho de estar fundamentado en bases científicas verídicas, fomenta la confianza al lector para utilizar la información que aporta.

6.2. Recomendaciones

Se recomienda:

- Se recomienda que las instituciones del Sector Bancario que deseen introducir la RSE en el giro de su negociación para fortalecer su sustentabilidad y contar con resultados satisfactorios tanto para sus stakeholders como para ellos, deben poder entender la relación e impacto que existe entre la información contable y la responsabilidad social empresarial, por lo que es primordial comprender y perfeccionar los conocimientos que abarca la ciencia social de su relación.

- Descentralizar la toma de decisiones y la aplicación de los modelos que les facilite establecer a las Instituciones Bancarias como organizaciones sustentables óptimas. Permitiendo conocer a sus sucursales la adaptación de guías, normas y manuales que les facilite innovar su enfoque para comprender la significancia de la RSE y la contabilidad social.
- El departamento de contabilidad debe establecer un registro único de las cuentas que involucran en la Responsabilidad Social Empresarial, para facilitar el cálculo de los indicadores y detallarlos en la memoria de sostenibilidad.
- Seguir fomentando la utilización de la asesoría de guías o manuales para contar con una aplicación adecuada de la Responsabilidad Social en la institución. También sería favorable que a más de la aplicación de la memoria de sostenibilidad, el área financiera de los bancos tome en serio el registro contable y la aplicación de los estados financieros sostenibles.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AENOR ECUADOR. (2012). *Certificación ISO 9001 Gestión de la calidad*. Recuperado el 24 de Abril de 2016, de AENOR ECUADOR Soluciones para la Gestión de la calidad y el éxito empresarial: http://www.aenorecuador.com/media/5546/iso_9001_aenor_ecuador.pdf
- Albareda Vivó, L., & Balaguer Franch, M. R. (2008). La responsabilidad social de la empresa y los resultados financieros. *Vol 7 de la Revista Contabilidad y Dirección*, 11-26. Recuperado el 5 de Diciembre de 2016, de http://accid.org.mialias.net/revista/ARTICLES/RCD_7_NT1CAS.pdf
- Alonso Almeida, M., Cortez Alejandro, K. A., Rodríguez García, M., & Abreu Quintero, J. L. (2012). La responsabilidad social corporativa y el desempeño financiero: un análisis en empresas mexicanas que cotizan en la bolsa. *Scielo México Contaduría y Administración*, Unica. Recuperado el 1 de Noviembre de 2016, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0186-10422012000100004&script=sci_arttext
- Asamblea Nacional. (2010). *Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones*. Quito. Recuperado el 25 de Abril de 2016
- Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador. (2008). *CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR*. Quito. Recuperado el 25 de Abril de 2016
- Asociación de Bancos Privados del Ecuador. (2016). *Asociación de Bancos Privados del Ecuador*. Recuperado el 5 de Junio de 2016, de <http://www.asobancos.org.ec/internas.asp?opcion=mapa.asp>
- Avellán Herrera, N. A. (2016). *Los procesos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y su incidencia en la información Contable de las Instituciones del Cantón Latacunga – Provincia de Cotopaxi*. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Ciencias Económicas

Administrativas y del Comercio, Latacunga. Recuperado el 6 de Abril de 2016

Banco del Austro. (13 de Agosto de 2015). *Capacitación Contabilidad Bancaria I*. Recuperado el 7 de Diciembre de 2016, de Presentación de Power Point:

<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwjNy4ni6sTQAhUEKyYKHfCOEQFggfMAA&url=http%3A%2F%2Fcampus.bancodelaustro.com%2Fekp%2Fnd%2Ffresco%2Frepository%2FEKP000138313.ppt&usg=AFQjCNE5jh4BZVLf9qgoUar1J6PqyxFG>

Biskaiko Foru Aldundia Dlputacion Foral de Bizkaia - Xertatu. (2007). *Guía para la elaboración de Memorias de Sostenibilidad*. Recuperado el 9 de Diciembre de 2016, de Guía desarrollada en colaboración con Fundación Ecología y Desarrollo: <http://www.xertatu.net/fitxategiak/dokumentuak/up/guiamemoria.pdf>

Brown, M. (2000). *La Ética de las Empresas*. España: Paidós.

Carrillo , G. C. (2010). *Informes Contalbes de Responsabilidad Social Empresaria*. Recuperado el 24 de Abril de 2016, de El criterio.com: http://www.elcriterio.com/revista/ajoicea/contenidos_5/carbiela_cristina.pdf

Cegarra Sánchez, J. (2011). *Metodología de la Investigación Científica*. Madrid: Días de Santos S.A. Recuperado el 10 de Mayo de 2016, de <https://books.google.com.ec/books?id=XG4KMFNnP4C&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

CERES. (2016). *CERES Consorcio Ecuatoriano para la Responsabilidad Social*. Recuperado el 24 de Abril de 2016, de [www.redceres.com: http://www.redceres.com/#!nosotros/cqn6](http://www.redceres.com/#!nosotros/cqn6)

Constraloría General del Estado Ecuatoriano. (2002). *Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, Reformas y Reglamento*. Quito. Recuperado el 25 de Abril de 2016

Correa, M. E., Flynn, S., & Amit, A. (Abril de 2004). *Repositorio CEPAL*. Obtenido de

<http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5621/S044214.pdf?sequence=1>

Correa, M. E., Flynn, S., & Amit, A. (Abril de 2004). *Repositorio CEPAL*. Obtenido de Responsabilidad social corporativa en América Latina: una visión empresarial:

<http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5621/S044214.pdf?sequence=1>

Cortina, A. (1999). *Ética en la Empresa*. España: Simancas Ediciones. Recuperado el 17 de Abril de 2016

Cruz Guevara, E. (2011). Contabilidad Bancaria. *Contabilidad Bancaria* (págs. 14 -129). Ambato: Universidad Tecnica de Ambato. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016

De Lara Bueno, M. I. (2003). *Implicaciones contables*. Edisofer. Madrid. Recuperado el 5 de Abril de 2016, de http://www.ujaen.es/huesped/xiiconfe/Comunicaciones/Maria_Isabel_de_Lara_Bueno.pdf

DESUR. (2015). Responsabilidad Social Empresarial: Buenas Prácticas y Recomendaciones. *DESUR: Desarrollando regiones sostenibles a través de PYMEs responsables* . Recuperado el 23 de Abril de 2016, de <http://responsabilidadsocialquito.com.ec/wp-content/uploads/2015/09/DESUR-guia-final.pdf>

Duque Orozco, Y. V., & Martínez Barón, D. (30 de Abril de 2012). Responsabilidad Social Empresarial en la Dimension Laboral : Caso Bancolombia y BBVA. *rev.fac.cienc.econ*, 5-6. Recuperado el 26 de Marzo de 2016, de <http://www.scielo.org.co/pdf/rfce/v20n1/v20n1a11.pdf>

El Congreso Nacional . (2011). *Ley Organica de Defensa al Consumidor* . Quito.

El Mercurio, D. (24 de 11 de 2011). RSE está en etapa inicial en Ecuador. *EL MERCURIO*, pág. 1.

El Nuevo Diario. (24 de Febrero de 2015). *El Nuevo Diario.com.ni*. Recuperado el 25 de Abril de 2016, de

<http://www.elnuevodiario.com.ni/>:

<http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/342366-responsabilidad-social-materia-consumo/>

Elizondo López, A. (2002). *Metodología de la Investigación Contable tercera edición*. México: Thomson. Recuperado el 10 de Mayo de 2016, de <https://books.google.com.ec/books?id=BLO9spGHxrwC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Estupiñan Gaitán, R. (2012). *Estados Financieros Basicos Bajo NIC/NIIF*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de https://books.google.es/books?id=sWbTAQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=NIIF&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwirwe65m8XQAhVDQCYKHc_YBoMQ6AEIlzAA#v=onepage&q=NIIF&f=false

Fundación IFRS. (1 de enero de 2012). *NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*. Obtenido de NIC 8 Resumen Técnico : <http://www.ifrs.org/IFRSs/Documents/Spanish%20IAS%20and%20IFRSs%20PDFs%202012/IAS%2008.pdf>

García Catellví et al, A. (2008). *Contabilidad Financiera Análisis y Aplicación del PGC de 2007*. Barcelona: Ariel A.A. Economía. Recuperado el 24 de Abril de 2016

García Fronti, I. (2012). Problemas de la Contabilidad Social y Ambiental: Algunas reflexiones sobre la necesidad de un abordaje interdisciplinario. *Contaduría Universidd de Antioquia*, 209-218. Recuperado el 5 de Diciembre de 2016

Global Reporting Initiative (GRI). (2011). GRI e ISO 26000 Cómo usar las Directrices del GRI en conjunto con la Norma ISO 26000. *Global Reporting Initiative*, 15. Recuperado el 25 de Abril de 2016

Global Reporting Initiative. (2013). *Introducción a la G4 la nueva generacion de memoria de sostenibilidad*. Recuperado el 25 de Abril de 2016, de [globalreporting: https://www.globalreporting.org/resourcelibrary/Introduction-to-G4-Spanish-low-res.pdf](https://www.globalreporting.org/resourcelibrary/Introduction-to-G4-Spanish-low-res.pdf)

- Gobierno de la Provincia de San Luis. (2016). *contenidosdigitales*. Recuperado el 24 de Abril de 2016, de contenidosdigitales.ulp.edu.ar: http://contenidosdigitales.ulp.edu.ar/exe/sistemadeinfo_cont/contabilidad_concepto.html
- Gómez Azpeitia, G. (2016). Desarrollo Sustentable. *Facultas de Arquitectura y Diseño Universidad de Colima*, 19.
- González, J. P., Andrioli, D., & Natalia, S. (2013). Cuarto estado financiero sintético y su uso como estado proyectado en la evaluación social de las decisiones de inversión. *XXX CONFERENCIA INTERAMERICANA DE CONTABILIDAD*, 4. Recuperado el 2 de Diciembre de 2016, de <http://www.cpcecba.org.ar/media/img/paginas/Cuarto%20estado%20financiero%20sint%C3%A9tico%20y%20su%20uso%20como%20estado%20proyectado%20en%20la%20evaluaci%C3%B3n%20social%20de%20las%20decisiones%20de%20inversi%C3%B3n.pdf>
- Guerrón, L. (Agosto de 2013). *Repositorio Digital ESPE*. Recuperado el 23 de Abril de 2016, de <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/8097/1/T-ESPE-047659.pdf>
- Guevara, E. M. (2011). CONTABILIDAD Y ANALISIS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS. *CONTABILIDAD Y ANALISIS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS*. Ambato, Tungurahua.
- H. Congreso Nacional. (2004). *Ley de Cestión Ambiental, Codificación*. Quito. Recuperado el 25 de Abril de 2016
- Holguín Varea, M. R., & Navas Salazar, R. S. (Febrero de 2015). *Repositorio Digital ESPE*. Recuperado el 27 de Abril de 2016
- Houston, K. (2014). Certificaciones de medio ambiente ISO 14000. *EKOS*, 56.
- Instituto de Responsabilidad Social Empresarial del Ecuador. (2016). *IRSE*. Recuperado el 24 de Abril de 2016, de www.irse-ec.org/
- Instituto Ethos de Empresas e Responsabilidade Social. (2007). *Indicadores Ethos de Responsabilidad Social Empresarial*. Waldemar Zaidler (Planeta Terra Design).

- Lima Bandeira , M., & López Parra, M. F. (2012). *"Alianza para el Desarrollo Iniciativas de Reduccion de la Pobleza Eficientes y Sostenibles a Través de una Cooperación Innovadores entre ONG, personal, Sector Público y Universidades del Ecuador"*. Silvia Loro Fundación CODESPA.
- Lind, D. A., Marchal, W. G., & Mason, R. D. (2006). *Estadística para Administración y Economía*. Colombia: Alfaomega Grupo Editor, SA. deC.V. Recuperado el 10 de Octubre de 2016
- Martínez Herrera, H. (2005). *El Marco Ético de la Responsabilidad Social Empresarial*. Bogotá: Editorial Pontificia Universidad Javeriana. Recuperado el 22 de Marzo de 2016
- Martínez Herrera, H. (2005). *El Marco Ético de la Responsabilidad Social Empresarial*. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana .
- Microsoft Word. (2007). *Microsoft Word*. Obtenido de NORMAS: <http://www.unlu.edu.ar/~ope20156/pdf/iso14000>
- Peñaherrera Semanate, S., Salazar Jácome, J., & Tapia León, J. (Febrero de 2012). *Análisis sobre la aplicación de buenas prácticas en un sistema de gestión sustentable basado en responsabilidad social empresarial en las cooperativas de ahorro y crédito en la Ciudad de Latacunga, reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, par*. Recuperado el 5 de Abril de 2016, de Repositorio Digital ESPE: <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/5128>
- Perdono , J., & Escobar, A. (2011). La Investigación en RSE: una revision desde el management. *Cuadernos de Administracion*, 195. Recuperado el 26 de Marzo de 2016, de <http://www.scielo.org.co/pdf/cadm/v24n43/v24n43a10.pdf>
- Reyno Momberg, M. (Septiembre de 2007). *Eumed.Net - Enciclopedia virtual*. Obtenido de Tesis de Grado Responsabilidad Social Empresarial (RSE) como ventaja competitiva: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2008c/436/>
- Reyno Momberg, M. (Septiembre de 2007). *Responsabilidad Social Empresarial (RSE) como ventaja competitiva*. Obtenido de

<https://books.google.com.ec/books?id=KLvGEqv5JXIC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

Rodríguez de Ramirez, M. D. (2003). *Contabilidad y Responsabilidad Social: Un Camino por Recorrer*. La Plata: Universidad Nacional de la Plata Facultad de Ciencias Economicas. Recuperado el 24 de Abril de 2016, de

http://www.econ.uba.ar/www/institutos/contable/centro_auditoria/trabajos/4._Contabilidad_y_responsabilidad_social_un_camino_para_recorrer.pdf

Rodríguez, D. (30 de Septiembre de 2015). *Contabilidad.com.do*. Obtenido de Normas Internacionales de Contabilidad (NIC): <https://contabilidad.com.do/normas-internacionales-de-contabilidad-nic/>

Sabogal, J. (2008). Aproximación y cuestionamientos al concepto de responsabilidad social empresarial. *Investigacion y Reflexión, Universidad Militar Nueva Granada XVI*, 179-195. Recuperado el 26 de Marzo de 2016

Sámano Ángeles, A., Hernández Garmina, M., & Escamilla, S. Z. (2013). INCLUSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LA INFORMACIÓN FINANCIERO DE LAS ORGANIZACIONES. *XVII CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTADURÍA ADMINISTRACIÓN E INFORMATICA*, 17. Recuperado el 5 de Diciembre de 2016, de http://premio.investiga.fca.unam.mx/docs/XVIII/%20XVIII-QKOOINCLUSI_N%20DE%20LA%20RESPONSABILIDAD%20SOCIAL.pdf

Sampieri, H., Collado, F., & Lucia, B. (1997). *Metodología de la Investigación*. Colombia: Panamericana Formas e Impresos S.A. Recuperado el 10 de Mayo de 2016

SANTANDER WEB CORPORATIVA. (2014). *SANTANDER WEB CORPORATIVA*. Obtenido de http://www.santander.com/cs/gs/Satellite/CFWCSancomQP01/es_ES/

Corporativo/Accionistas-e-Inversores/Gobierno-corporativo/Memoria-de-sostenibilidad.html

Sanz Santolaria, C. X. (1994). *fundación Dialnet*. Recuperado el 1 de Abril de 2016, de Dialnet: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=229693>

Seijo, C. (2016). Ética como Eslabón de la Responsabilidad Social : un reto para Transferir, Crear e Innovar Conocimientos desde una Combinación de Cultura Organizacional, Ética, Moral, Principios Cívicos y Ciudadanos., (pág. 38). Latacunga. Recuperado el 10 de Abril de 2016

Senplades, S. N. (2013). *Plan Nacional De Desarrollo / Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017*. Quito: Semplades.

Serro Álvarez, M. d., Cuevas Valiño, P., & Penelas Leguía, A. (2007). LA RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA (RSC), UNA ORIENTACIÓN EMERGENTE EN LA GESTIÓN DE LAS ENTIDADES BANCARIAS ESPAÑOLAS. *Conocimiento, innovación y emprendedores: Camino al futuro, 1928-1942*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2232692>

SGE 21 Sistema de Gestión Ética y Socialmente Responsable. (2008). *Norma para la Evaluación de la Gestión Ética y Socialmente Responsable en las organizaciones*. SGE 21.

Superintendencia de Bancos. (2016). *Superintendencia de Bancos*. Recuperado el 5 de Junio de 2016, de www.superbancos.gob.ec: http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=17&vp_tip=2#4

Superintendencia de Bancos del Ecuador . (2009). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=1&vp_tip=1&vp_lang=1&vp_buscr=11

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2009). *Superintendencia de Bancos*. Recuperado el 24 de Abril de 2016, de

http://www.superbancos.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=1&vp_tip=11&vp_lang=1&vp_buscr=11

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2006). *Marco Conceptual Catálogo Único de Cuentas*. Quito: Superintendencia de Bancos y Seguros. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/CUC/CUC_marco_conceptual_2_may_13.pdf

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2012). *CATALOGO UNICO DE CUENTAS PARA USO DE LAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO - CODIFICACION DE CUENTAS - Actualizado con resolución No. SBS-2012-1045*. Quito: Superintendencia de Bancos y Seguros. Recuperado el 5 de Diciembre de 2016, de http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2012/SBS/anexo1_resol_SBS-2012-1045.pdf

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2013). *MARCO CONCEPTUAL CATÁLOGO DE CUENTAS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS*. Quito: Superintendencia de Bancos y Seguros. Recuperado el 8 de Diciembre de 2016, de http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/CUC/Catalogo_FCPC/CUC_marco_conceptual_FCPC_11_jul_13.pdf

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). *CATALOGO UNICO DE CUENTAS ELEMENTOS GRUPO CUENTAS USUARIOS DESCRIPCIÓN DINAMICA*. Quito: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/INGRESOS%20Y%20GASTOS.pdf/ea0d30e1-c263-4910-8185-1c3e3e450b73>

Superintendente de Bancos y Seguros Miguel Dávila. (2002). *RESOLUCION SBS-2002-0297*. Quito. Distrito Meetropolitano: Superintendencia de Bancos y Seguros. Recuperado el 6 de Diciembre de 2016, de

http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/Resolucion_SBS-2002-0297_CUC.pdf

- Taborga, M., & Lucano, F. (1998). *Tipología de Instituciones Financieras para la Microempresa en América Latina y el Caribe*. Recuperado el 24 de Abril de 2016, de <https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/5191/Tipolog%C3%ADa%20de%20instituciones%20financieras%20para%20la%20microempresa%20en%20Am%C3%A9rica%20Latina%20y%20el%20Caribe.pdf?sequence=1>
- Tamayo y Tamayo, M. (2004). *El proceso de la Investigación científica*. México: Noriega Editores LIMUSA. Recuperado el 11 de Mayo de 2016, de <https://books.google.com.ec/books?id=BhymmEqkkJwC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- The Global Reporting Initiative GRI. (Noviembre de 2015). *G4 GUÍA PARA LA ELABORACIÓN DE MEMORIAS DE SOSTENIBILIDAD*. Recuperado el 9 de Diciembre de 2016, de G4 The Global Reporting Initiative GRI: <https://www.globalreporting.org/resourcelibrary/Spanish-G4-Part-Two.pdf>
- Túñez López, J. M., & Valarezo González, K. (2012). RSC: Reputacion, Sostenibilidad, Compromiso. (CIESPAL, Ed.) *Revista Latinoamericana de Comunicacion chasqui*, 6. Recuperado el 20 de Marzo de 2016
- UNIAPAC INTERNACIONAL. (5 de Octubre de 2009). *Protocolo de Responsabilidad Social Empresarial centrada a persona*. Recuperado el 20 de Abril de 2016, de Guía para una Gestión Empresarial Integral.
- Uribe Bohórquez, M. V., & Rueda Delgado, G. (Julio-Diciembre de 2012). *Aportes de la Información contable ante diversos entendimientos de la responsabilidad social empresarial*. Recuperado el 26 de Abril de 2016, de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v13n33/v13n33a11.pdf>
- Uribe-Bohórquez, M. V. (2012). Aportes de la información contable ante diversos entendimientos de la responsabilidad social empresarial.

Artículo Científico Cuadernos de Contabilidad, Pontificia Universidad Javeriana, 16-33. Recuperado el 20 de Marzo de 2016

Velasquez, M. G. (2006). *Ética en los Negocios Conceptos y Casos*. En M. G. Velasquez, *Ética en los Negocios Conceptos y Casos* (págs. 10, 11). México: Pearson. Recuperado el 15 de Abril de 2016, de https://books.google.com.ec/books?id=B-oLohvji8YC&printsec=frontcover&dq=%C3%89tica+en+los+Negocios+Conceptos+y+Casos&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=%C3%89tica%20en%20los%20Negocios%20Conceptos%20y%20Casos&f=false

ANEXOS



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

CERTIFICACIÓN

Se certifica que el presente trabajo fue desarrollado por la señorita: **VALERIA DANIELA GUDIÑO PROAÑO.**

En la ciudad de Latacunga 9 días del mes de enero del 2017, bajo la supervisión.

ING. NILDA AVELLÁN HERRERA
DIRECTORA DEL PROYECTO

Aprobado por:

ING. JULIO TAPIA
DIRECTOR DE CARRERA

DR. JUAN CARLOS DÍAZ ÁLVAREZ
SECRETARIO ACADÉMICO