

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI



**FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL, INTEGRACIÓN,
ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA EMPRESARIAL**

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Tema: “Análisis de la gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi.”

**Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del
Título de Licenciatura en Administración De Empresas**

AUTOR: Vinueza Contreras Giancarlo David

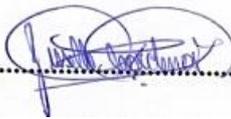
TUTORA: MSc. Gisselle Mariuxi Cárdenas Fierro

Tulcán, 2022

CERTIFICADO DEL JURADO EXAMINADOR

Certifico que el estudiante Vinueza Contreras Giancarlo David con el número de cédula 040212269-1 ha elaborado bajo mi dirección el Trabajo de Integración Curricular titulado: “Análisis de la gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi”.

Este trabajo se sujeta a las normas y metodología dispuesta en el Reglamento de la Unidad de Integración Curricular, Titulación e Incorporación, por lo tanto, autorizo la sustentación de la presentación para la calificación respectiva.

f. 

MSc. Cárdenas Fierro Gisselle Mariuxi

Tulcán, junio de 2022.

AUTORÍA DE TRABAJO

El presente Trabajo de Integración Curricular constituye un requisito previo para la obtención del título de Licenciado de la Facultad de Comercio Internacional, Integración, Administración y Economía Empresarial.

Yo, Vinueza Contreras Giancarlo David con cédula de identidad número 040212269-1 declaro: que la investigación es absolutamente original, autentica, personal y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'G. David', is written over a horizontal dotted line. The signature is stylized and cursive.

Vinueza Contreras Giancarlo David

Tulcán, junio de 2022.

ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS

Yo, Vinueza Contreras Giancarlo David con cédula de identidad número 040212269-1 declaro ser autor de los criterios emitidos en el Trabajo de Integración Curricular: “Análisis de la gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi” y eximo expresamente a la Universidad Politécnica Estatal del Carchi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

A handwritten signature in blue ink is written over a dotted line. The signature is stylized and appears to be 'G. David Vinueza Contreras'.

Vinueza Contreras Giancarlo David

Tulcán, junio de 2022.

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación va dedicado a Dios, quien me brindo apoyo divino y sabiduría.

A mi madre quien fue mi sustento y mi motivación para poder alcanzar mis sueños, a ella le debo la inspiración para llegar a ser cada día mejor, tanto profesionalmente como humanamente.

A mi padre por su sacrificio y esfuerzo para que mi persona pueda acceder a una educación de calidad, gracias a él nunca me faltó nada y siempre me sirvió como un gran modelo a seguir para superarme y ser un profesional que este al servicio de la sociedad.

A mis abuelitos (+) por su comprensión, cariño y amor, de manera especial a mi abuelita Chelita quien creyó en mis capacidades y siempre fue una persona que me impulso a sacar lo mejor de mí, de la misma forma a mi abuelito Polivio quien siempre demostró preocupación y puso su entera confianza en mis aptitudes.

A mi hermana por cada palabra de aliento que me fortaleció mi espíritu a tal punto de no dejarme vencer por las adversidades y logre cumplir con el propósito.

A todos mis familiares y amigos que sin esperar nada a cambio compartieron su tiempo, alegría, tristeza y sobre todo su amistad, compañerismo y familiaridad.

A todos los que siempre creyeron en mí y estuvieron conmigo a lo largo de mi formación personal y académica.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento a la Universidad Politécnica Estatal del Carchi, cuna de los nuevos profesionales que están enfocados en cambiar el mundo y hacerlo un lugar mejor. Mi total agradecimiento a esta noble institución donde tuve la oportunidad de formarme como persona y expandir mis conocimientos para ser un gran profesional.

A mi tutora, quien fue una guía para que este trabajo de investigación sea efectuado de una manera correcta, le agradezco por su apoyo, su dirección su confianza y todos los consejos que fueron de gran ayuda para lograr culminar con esta investigación.

A todas las instituciones financieras que me abrieron las puertas para recopilar la información necesaria para sacar adelante a esta investigación.

A todos los docentes quienes compartieron sus conocimientos, sus ideas, sus técnicas y sus pensamientos, aquellos quienes siempre estuvieron prestos ayudar y brindar su apoyo moral para conseguir el objetivo y culminar con esta investigación.

En general, agradezco a todas las personas quienes de alguna manera contribuyeron a mi vida académica, asimismo como a esta investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICADO DEL JURADO EXAMINADOR	2
AUTORÍA DE TRABAJO.....	3
ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS DEL TIC	4
DEDICATORIA	5
AGRADECIMIENTO	6
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	7
ÍNDICE DE TABLAS	10
ÍNDICE DE FIGURAS.....	14
RESUMEN.....	18
ABSTRACT	19
INTRODUCCIÓN	20
I. PROBLEMA	23
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	23
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	25
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	26
1.4. OBJETIVOS Y PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	27
1.4.1. Objetivo general.....	27
1.4.2. Objetivos específicos.....	27
1.4.3. Preguntas de investigación	27
II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	28

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	28
2.2. MARCO TEÓRICO	29
2.2.1. Cooperativismo.....	29
2.2.2. Definición de cooperativismo	31
2.2.3. Principios del cooperativismo	32
2.2.4. Valores cooperativos.....	32
2.2.5. Cooperativas.....	33
2.2.6. Sector Cooperativo en Ecuador	33
2.2.7. Cooperativas de Ahorro y Crédito “COAC”.....	34
2.2.8. Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito.....	34
2.2.9. Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Provincia del Carchi	35
2.2.10. Gobierno Cooperativo	36
2.2.11. Gobernanza	37
2.2.12. Gobernabilidad.....	37
2.2.13. Enfoque de gobierno corporativo.....	37
2.2.14. El gobierno corporativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador.....	38
2.2.15. Modelo de buen Gobierno Cooperativo	38
2.2.16. Buen Gobierno Cooperativo	38
2.2.17. Prácticas que llevan a construir un buen gobierno cooperativo.....	39
2.2.18. Marco Legal	40
III. METODOLOGÍA	42

3.1. ENFOQUE METODOLÓGICO	42
3.1.1. Enfoque.....	42
3.1.2. Tipo de Investigación	42
3.2. HIPÓTESIS.....	43
3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	44
3.3.1. Definición de las variables.....	44
3.3.2. Operacionalización de variables	44
3.4. MÉTODOS UTILIZADOS.....	45
3.4.1. Métodos	45
3.4.2. Técnicas.....	45
3.5. ANÁLISIS ESTADÍSTICO.....	46
3.5.1. Población y muestra	46
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	51
4.1. RESULTADOS	51
4.2. DISCUSIÓN.....	128
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	131
5.1. CONCLUSIONES	131
5.2. RECOMENDACIONES	132
VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA.....	133
VII. ANEXOS	138

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Segmentación de Sector Financiero Popular y Solidario.	34
Tabla 2. Segmentación de COAC de la provincia del Carchi junio 2021.....	35
Tabla 3. Situación financiera COAC provincia del Carchi junio 2021	36
Tabla 4. Operacionalización de las variables	44
Tabla 5. Número de socios de la provincia de Carchi.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 6. Estratificación de la muestra por segmentos de cooperativas de ahorro y crédito del Carchi	48
Tabla 7. Alfa de Cronbach sobre el instrumento para gerentes.....	50
Tabla 8. Alfa de Cronbach sobre el instrumento para socios	50
Tabla 9. Ítem 1: Género.....	51
Tabla 10. Ítem 2: Edad	52
Tabla 11. Ítem 3: Instrucción Académica	53
Tabla 12. Ítem 4: Segmento de la Cooperativa de ahorro y crédito	54
Tabla 13. Ítem 5: Criterio sobre la definición de Economía Popular y Solidaria.....	55
Tabla 14. Ítem 6: Percepción sobre el enfoque de la Economía Popular y solidaria.....	56
Tabla 15. Ítem 7: Percepción sobre la composición del sector financiero popular y solidario.....	57
Tabla 16. Ítem 8: percepción sobre el concepto de cooperativa.....	58
Tabla 17. Ítem 9: percepción sobre la definición de gobierno corporativo.....	59
Tabla 18. Ítem 10: Actores de un gobierno corporativo	60
Tabla 19. Ítem 11: membresía abierta y voluntaria	61

Tabla 20. Ítem 12: Existencia de un proceso democrático para formar el gobierno cooperativo	62
Tabla 21. Ítem 13: Control democrático (igualdad de derecho al voto)	63
Tabla 22. Ítem 14: Definición de las responsabilidades y las funciones	64
Tabla 23. Ítem 15: Percepción sobre los efectos de los diversos criterios de los socios.....	65
Tabla 24. Ítem 16: Transparencia de información financiera y no financiera.....	66
Tabla 25. Ítem 17: Transparencia fluidez e integridad en la presentación de informes a los socios.....	67
Tabla 26. Ítem 18: Información a los grupos de interés sobre acciones	68
Tabla 27. Ítem 19: Conformación del gobierno corporativo (género, edad, etnia)	69
Tabla 28. Ítem 20: Respeto de los derechos e integración social	70
Tabla 29. Ítem 21: Diseño de marco normativo institucional eficiente	71
Tabla 30. Ítem 22: Compromiso del Gobierno Corporativo con el cuidado del medio ambiente	72
Tabla 31. Ítem 23: Políticas favorables para los socios de la cooperativa	73
Tabla 32. Ítem 24: Asignación de recursos a los socios para educación e información	74
Tabla 33. Ítem 25: Capacitación a los miembros de los Consejos, Representantes y Socios .	75
Tabla 34. Ítem 26: Alianzas Estratégicas	76
Tabla 35. Ítem 27: Participación de la Cooperativa con la sociedad.....	77
Tabla 36. Ítem 28: Los socios se identifican con los proyectos de la cooperativa	78
Tabla 37. Ítem 29: Participación representativa en las asambleas generales	79
Tabla 38. Ítem 30: Conocimiento de sus funciones por parte del gobierno cooperativo.....	80
Tabla 39. Ítem 31: Trabajo conjunto entre los miembros del gobierno cooperativo.....	81

Tabla 40. Ítem 32: El gobierno cooperativo transmite confianza, es transparente y garantiza mantener el funcionamiento eficiente de la cooperativa.	82
Tabla 41. Ítem 33: El gobierno cooperativo promueve objetivos con intereses sociales, en búsqueda de la satisfacción de los grupos de interés.	83
Tabla 42. Ítem 34: Ética y responsabilidad del gobierno	84
Tabla 43. Ítem 35: Estabilidad y eficacia de la situación actual del gobierno	85
Tabla 44. Ítem 1: Género socios	86
Tabla 45. Ítem 2: Edad socios.....	87
Tabla 46. Ítem 3: Instrucción Académica	88
Tabla 47. Ítem 4: Necesidad que satisface una cooperativa de ahorro y crédito.....	89
Tabla 48. Ítem 5: Socios y Gobierno Cooperativo	90
Tabla 49. Ítem 6: Derechos como socio de la cooperativa de ahorro y crédito.....	91
Tabla 50. Ítem 7: Las obligaciones como socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito	92
Tabla 51. Ítem 8: Conocimiento sobre Gobierno Cooperativo	93
Tabla 52. Ítem 9: Definición de Gobierno Cooperativo.....	94
Tabla 53. Ítem 10: Integrantes del Gobierno Cooperativo.....	95
Tabla 54. Ítem 11: Membresía abierta y voluntaria.....	96
Tabla 55. Ítem 12: Control democrático	97
Tabla 56. Ítem 13: Definición de las responsabilidades y las funciones	98
Tabla 57. Ítem 14: Transparencia de información financiera y no financiera.....	99
Tabla 58. Ítem 15: Transparencia fluidez e integridad	100
Tabla 59. Ítem 16: Información sobre las acciones sociales que se ejecutan.....	101

Tabla 60. Ítem 17: Diversidad en liderazgo e integración	102
Tabla 61. Ítem 18: Inclusión de personas con discapacidad	103
Tabla 62. Ítem 19: La cooperativa tiene plasmado un marco normativo.....	104
Tabla 63. Ítem 20: Políticas favorables para el medio ambiente.....	105
Tabla 64. Ítem 21: Conformidad con las políticas vigentes de la cooperativa.....	106
Tabla 65. Ítem 22: Asignación de recursos informativos y capacitación de socios	107
Tabla 66. Ítem 23: Capacitación de los Consejos, Representantes y Socios.....	108
Tabla 67. Ítem 24: Interés por la sociedad	109
Tabla 68. Ítem 25: Participación representativa en las asambleas generales.	110
Tabla 69. Ítem 26: Confianza, transparencia y garante del funcionamiento efectivo de la cooperativa	111
Tabla 70. Ítem 27: Ética y responsabilidad de gobierno	112
Tabla 71. Ítem 28: Estabilidad y eficiencia del gobierno cooperativo.....	113
Tabla 72. Resumen Datos Estadísticos	114
Tabla 73. Tabla de Contingencia	115
Tabla 74. Medidas simétricas	115
Tabla 75. Correlación de Pearson.....	116
Tabla 76. Resumen de Resultados para Definir Cómo es el Gobierno Cooperativo	120
Tabla 77. Datos para caracterizar al gobierno cooperativo	123
Tabla 78. Datos para Definir la Existencia de Buenas Prácticas de Gobernanza.....	126

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Historia del cooperativismo en el Ecuador.....	31
Figura 2. Clasificación del sector cooperativo en Ecuador.....	33
Figura 3. Género de los gerentes	51
Figura 4. Edad de los gerentes.....	52
Figura 5. Instrucción Académica de los gerentes	53
Figura 6. Segmento de la Cooperativa de ahorro y crédito que dirigen los gerentes	54
Figura 7. Criterio sobre la definición de Economía Popular y Solidaria	55
Figura 8. Percepción sobre el enfoque de la Economía Popular y solidaria	56
Figura 9. Percepción sobre el enfoque de la Economía Popular y solidaria	57
Figura 10. Percepción sobre la definición de gobierno corporativo.....	58
Figura 11. Percepción sobre la definición de gobierno corporativo.....	59
Figura 12. Actores de un gobierno corporativo.....	60
Figura 13. Membresía abierta y voluntaria	61
Figura 14. Existencia de un proceso democrático para formar el gobierno cooperativo.....	62
Figura 15. Control democrático (igualdad de derecho al voto).....	63
Figura 16. Definición de las responsabilidades y las funciones.....	64
Figura 17. Percepción sobre los efectos de los diversos criterios de los socios	65
Figura 18. Transparencia de información financiera y no financiera.....	66
Figura 19. Transparencia fluidez e integridad en la presentación de informes a los socios ...	67
Figura 20. Información a los grupos de interés sobre acciones.....	68

Figura 21. Conformación del gobierno corporativo (género, edad, etnia).....	69
Figura 22. Conformación del gobierno corporativo (género, edad, etnia).....	70
Figura 23. Diseño de marco normativo institucional eficiente	71
Figura 24. Compromiso del Gobierno Corporativo con el cuidado del medio ambiente	72
Figura 25. Políticas favorables para los socios de la cooperativa	73
Figura 26. Asignación de recursos a los socios para educación e información	74
Figura 27. Capacitación a los miembros de los Consejos, Representantes y Socios.....	75
Figura 28. Alianzas Estratégicas	76
Figura 29. Participación de la Cooperativa con la sociedad	77
Figura 30. Los socios se identifican con los proyectos de la cooperativa	78
Figura 31. Participación representativa en las asambleas generales.....	79
Figura 32. Conocimiento de sus funciones por parte del gobierno cooperativo	80
Figura 33. Trabajo conjunto entre los miembros del gobierno cooperativo	81
Figura 34. Trabajo conjunto entre los miembros del gobierno cooperativo	82
Figura 35. El gobierno cooperativo promueve objetivos con intereses sociales, en búsqueda de la satisfacción de los grupos de interés.	83
Figura 36. Ética y responsabilidad del gobierno	84
Figura 37. Estabilidad y eficacia de la situación actual del gobierno.....	85
Figura 38. Género gerentes	86
Figura 38. Edad gerentes.....	87
Figura 40. Instrucción Académica	88
Figura 41. Necesidad que satisface una cooperativa de ahorro y crédito	89

Figura 42. Socios y Gobierno Cooperativo.....	90
Figura 43. Derechos como socio de la cooperativa de ahorro y crédito	91
Figura 44. Las obligaciones como socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.....	92
Figura 45. Las obligaciones como socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.....	93
Figura 46. Las obligaciones como socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.....	94
Figura 47. Las obligaciones como socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.....	95
Figura 48. Membresía abierta y voluntaria	96
Figura 48. Control democrático.....	97
Figura 50. Definición de las responsabilidades y las funciones.....	98
Figura 51. Transparencia de información financiera y no financiera.....	99
Figura 52. Transparencia de información financiera y no financiera.....	100
Figura 53. Información sobre las acciones sociales que se ejecutan	101
Figura 54. Diversidad en liderazgo e integración.....	102
Figura 55. Inclusión de personas con discapacidad.....	103
Figura 56. La cooperativa tiene plasmado un marco normativo	104
Figura 57. Políticas favorables para el medio ambiente	105
Figura 58. Conformidad con las políticas vigentes de la cooperativa	106
Figura 59. Asignación de recursos informativos y capacitación de socios.....	107
Figura 60. Capacitación de los Consejos, Representantes y Socios.....	108
Figura 61. Interés por la sociedad.....	109
Figura 62. Participación representativa en las asambleas generales.....	110

Figura 63. . Participación representativa en las asambleas generales.....	111
Figura 64. Ética y responsabilidad de gobierno	112
Figura 65. Estabilidad y eficiencia del gobierno cooperativo	113

RESUMEN

El presente Trabajo de Integración Curricular presenta un análisis de la gobernanza ejecutada por el gobierno cooperativo de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi. Para este estudio se considera que una gobernanza exitosa es el resultado de un buen gobierno cooperativo, pero, para ello, es necesario que este tenga bases significativas tal como lo son los principios del cooperativismo, los cuales contribuyen al desarrollo eficaz de la entidad. Para este estudio se tomó como base el modelo de un buen gobierno cooperativo propuesto por Mariño (2014), el cual se fundamenta en la teoría del cooperativismo propuesta por el padre del cooperativismo, es decir, Robert Owen. Para objeto de esta investigación, se realizó un análisis objetivo partiendo de una metodología cuantitativa con el fin de determinar si en la provincia del Carchi existe un buen gobierno cooperativo, destacando que la variable de estudio es la gobernanza (gobierno cooperativo). El estudio se realizó a las Cooperativas de Ahorro y Crédito oriundas de la provincia del Carchi, estas organizaciones se encuentran legalmente registradas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Los resultados son presentados narrativamente destacando los principales hallazgos de la presente investigación. Dentro de los principales hallazgos de esta investigación se destaca la presencia de una gobernanza ética que utiliza en gran parte los principios universales del cooperativismo como base para generar una buena gobernanza con la cual aplica prácticas para garantizar un buen gobierno cooperativo.

Palabras claves:

Cooperativismo, cooperativas, gobernanza, gobierno cooperativo, principios y valores

ABSTRACT

This Curricular Integration Work presents an analysis of the governance executed by the cooperative government of the savings and credit cooperatives in the province of Carchi. For this study, it is considered that successful governance is the result of good cooperative governance but, to achieve this, it must have significant bases such as the principles of cooperativism, which contribute to the effective development of the entity. This study was based on the model of good cooperative governance proposed by Mariño (2014), which is based on the theory of cooperativism proposed by the father of cooperativism, Robert Owen. Within this research, an objective analysis was carried out based on a quantitative methodology in order to determine if there is good cooperative governance in the province of Carchi, emphasizing that the study variable is governance (cooperative government). The study was conducted with the Savings and Credit Cooperatives from the province of Carchi, these organizations are legally registered in the Superintendence of Popular and Welfare Economy. The results are presented narratively highlighting the main findings of this research. Among the main findings of this research, we highlight the presence of ethical governance that largely uses the universal principles of cooperativism as a basis for generating good governance which makes use of practices to ensure good cooperative governance.

Key words:

Cooperativism, cooperatives, governance, cooperative governance, principles and values.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación se realizó en la provincia del Carchi tomando como objeto de estudio a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que han surgido en esta provincia y se encuentran legalmente registradas ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, considerando que la cooperación entre seres humanos, se ha convertido en una herramienta trascendental para el desarrollo de los procesos culturales, sociales, políticos y económicos, ya que ha permitido la asociación entre los distintos sectores de la población y de esta manera lograr la satisfacción de las necesidades, es decir, las personas se asocian para formar cooperativas que en este caso satisfacen necesidades financieras, especialmente de ahorro y crédito.

Capítulo 1, En el Ecuador, hoy en día las cooperativas de ahorro y crédito son las principales representantes de la economía popular y solidaria, pues ofertan sus productos y servicios a la población, con la finalidad de aportar en las necesidades, anhelos y proyecciones de los socios (Morales, 2018). En este capítulo se presenta el problema en el cual se menciona que un mal gobierno cooperativo puede traer consecuencias severas para las instituciones que rigen bajo el movimiento cooperativista.

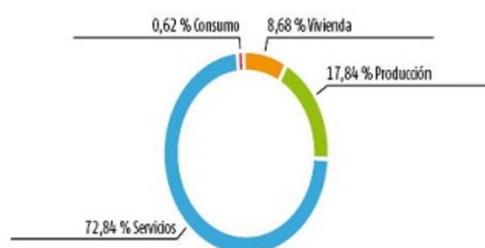
Capítulo 2, se hace referencia sobre investigaciones pasadas que sirven como antecedentes para esta investigación, tomando en cuenta la variable de estudio, el tema a ser estudiado y palabras claves relacionadas con el objeto de estudio, todo esto con el fin de contar con información que respalde a esta investigación al igual que el marco teórico el cual conceptualiza los términos relacionados con la variable de estudio.

Capítulo 3, se trata de manera puntual la metodología del presente estudio, destacando el tipo de enfoque cuantitativo para la presente investigación la cual está alineada a la línea de investigación denominada Microempresa, Economía Popular y Solidaria. Asimismo, en este capítulo se evidencia la tipología de investigación utilizada como también los métodos para el desarrollo de esta investigación.

Capítulo 4, se presenta el análisis e interpretación de datos estadísticos dando respuesta a las preguntas de investigación con los resultados obtenidos de esta investigación. Por último, el capítulo 5 presenta las conclusiones y recomendaciones al tema tratado.

La EPS está organizada por la comunidad, las regiones dependientes y cooperantes y también incluye unidades económicas conjuntas. El sector cooperativo se divide en dos grupos principales, financiero y no financiero. Son estos últimos quienes representan al país y participan activamente en el sistema económico, por lo que recibirá más atención. Este último es una persona que representa al Estado y participa activamente en el sistema económico, por lo que recibirá más atención. Existen 2556 cooperativas en este sector, y según las actividades que realizan, existen grupos de producción, consumo, vivienda y servicios (Fig. 1). Esta situación se refleja en las declaraciones oficiales del órgano de gobierno de la economía popular y solidaria. En este sentido, la Figura 2 muestra las organizaciones que operan por el PSE y muestra que, en el ámbito de la cooperación, las cooperativas no financieras, de 2012 a 2017 tienen una mayor representación (Gómez, Ferreiro, & Hinostroza, 2018).

Figura 1. Grupos de producción, consumo, vivienda y servicios

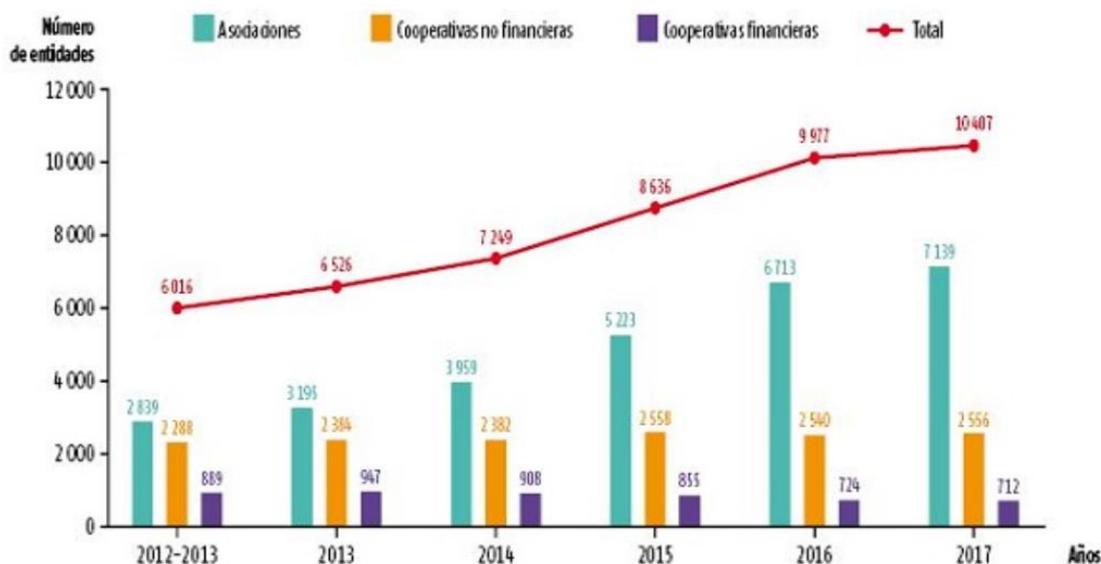


Fuente: (Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Específicamente, el artículo 283 de la Base legal de la IEPS establece que: “*El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objeto garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.*” Este artículo tiene como finalidad el establecimiento de una sociedad que vele por los intereses de toda la localidad, sin exclusión alguna y así alcanzar una sociedad más justa y solidaria en la cual toda la población sea considerada en el desarrollo de los procesos de cambio (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

Como se puede apreciar, en el país predominan las cooperativas de servicios con un 72,84%, el 8,68% vivienda, el 17,84% para producción y apenas un 0,62% de consumo por lo que requieren un tratamiento y análisis diferenciado.

Figura 2. Asociaciones, cooperativas no financieras y cooperativas financieras



Fuente: (Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Como es evidente el cooperativismo es un movimiento que ha ido tomando mucha fuerza dentro del Ecuador con el pasar del tiempo a tal punto que se motivó a forjar un marco legal que lo avale y lo catapulte para ser una parte esencial de la economía y el posterior desarrollo económico de la sociedad. Las cooperativas de ahorro y crédito vienen a cubrir un sector del mercado financiero desatendido por las características de este sector, es decir, un sector que carece de los medios económicos para acceder al sector financiero privado.

Una cooperativa no tiene un fin de lucro, tiene un fin de atender las necesidades sociales por medio de la ayuda colectiva, el trabajo conjunto y las mismas oportunidades para sus socios. Por ello nació este tema de investigación, porque el cooperativismo es un movimiento social que tiene a las personas como sus principales actores para generar soluciones a sus decadencias.

Uno de los principales problemas que tiene este movimiento es su forma de gobernanza puesto que son los socios quienes tienen el poder de la institución y por ende tienden el derecho a decidir el transcurso de la misma, he ahí la motivación para realizar un análisis de la gobernanza de las organizaciones de este movimiento denominado cooperativismo.

I. PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En una empresa, el gobierno corporativo viene a ser aquel conjunto de normas y principios que direccionan el funcionamiento de todos los miembros del gobierno empresarial, es decir, la alta dirección, los accionistas y el directorio empresarial. Estos órganos de gobierno empresarial ejecutan una gestión de la empresa a la cual están al mando con el fin de tomar las mejores decisiones que lleven a conseguir los resultados esperados. Dentro de un gobierno empresarial es usual que existan conflictos de interés entre la mayoría dominante y la minoría al no concretar acuerdos: este problema surge en mercados donde los derechos generalmente pertenecen a familias o grupos como es el caso de compañías o bancos. En este contexto, también se espera que la administración siga la voluntad de la mayoría de los socios, resolviendo así el problema de la toma de decisiones y la conexión entre las partes del gobierno corporativo.

Es importante mencionar esta problemática de gobernanza dentro del gobierno corporativo para entrar en contexto sobre el problema a estudiar. Dentro del cooperativismo existen las organizaciones denominadas cooperativas que a diferencia de las compañías utilizan las necesidades sociales para agrupar individuos de forma voluntaria y trabajar colectivamente para solventarlas sin un fin de lucro. Una cooperativa es una organización abierta para cualquier persona, es por ello que estas organizaciones dentro de Latinoamérica tienen un reto muy grande para mantener su participación en el mercado y lograr maximizar su potencial con el fin de brindar un servicio atractivo y sólido a la sociedad, este reto se denomina gobernanza.

En América Latina y el Caribe, existen organizaciones que son una alternativa a compañías bancarias que brindan servicios financieros tales como el ahorro y el crédito. Estas organizaciones son parte del cooperativismo y surgieron con el fin de atender a un segmento de mercado que no puede acceder a estos servicios financieros. Muchas veces estas organizaciones denominadas Cooperativas de Ahorro y Crédito “COAC”, son la única fuente de financiación para una población que es desatendida por las compañías debido a su perfil financiero.

Las empresas y en especial las cooperativas tienen un desafío que se origina por la participación de un número significativo de personas para la toma de decisiones que afectan para bien o para mal a la organización. Por ejemplo, en una empresa, la disolución del capital disuade a los inversores de participar en el gobierno corporativo, en una cooperativa, los

beneficios que brinda el ser parte de un gobierno cooperativo motiva a los socios a postularse, el resultado es similar cuando se pone a los intereses personales sobre los de la organización, se puede crear un incentivo para el fraude por parte de los administradores asimismo como el control ineficaz por parte de las autoridades supervisoras dando como resultado una disminución de la competitividad y eficiencia de las actividades de la organización, se promueve un déficit para crear valor debido a la falta de consideración por las partes interesadas en la gestión de la organización.

En el Ecuador, Las cooperativas de ahorro y crédito se diferencian de otras empresas financieras tales como los bancos porque se crean con el propósito de satisfacer necesidades de sus socios, el capital es de todos los socios y no de un grupo minoritario y lo más fundamental es que la cooperativa es manejada por los socios. La gestión de una cooperativa de ahorro y crédito presenta diversas dificultades debido a que la gestión de una cooperativa está formada por los socios, por lo que son los socios quienes toman decisiones, participan en las juntas generales y ocupan cargos importantes que tienen que ver con la administración de una cooperativa.

Existe el antecedente donde se indica que, desde septiembre de 2012 hasta agosto de 2014, 8 cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador entraron en un proceso de disolución por problemas de liquidez y mal manejo de sus administradores. En este antecedente es posible evidenciar que las cooperativas de ahorro y crédito pasaron a cesar sus funciones porque quienes estaban al frente de esta organización no pudieron dar solución a los conflictos que se les presentaron. Este antecedente sirve para comprender que los actores de una cooperativa pueden llevarla a que padezca en el tiempo.

Hay que considerar que los socios pueden postularse a formar parte de las del gobierno cooperativo las cuales son tres: Asamblea General, Consejo de Administración y Junta de Vigilancia y la Gerencia General, Personal administrativo y operativo. Esta parte es muy importante considerando que las personas que pueden llegar a formar parte del gobierno cooperativo pueden tener intenciones que busquen el beneficio propio o de terceros y por ende carezcan de motivación por rebuscar el buen porvenir de la organización, tomando decisiones que afecten de manera directa a todos los socios los cuales han brindado su confianza en las personas equivocadas.

Cuando la gobernanza es desatendida aparecen los problemas para la organización que afectan de forma directa a la forma de operar de la misma, así como su salud financiera. El problema de gobernanza dentro de una cooperativa radica en la democracia que se instaura en su forma de gobierno, muchas personas pueden influir en el destino de la organización, es decir, una persona es socia y tiene el derecho a un voto que puede cambiar el rumbo de la cooperativa. Es aquí donde los intereses personales se sobreponen de los colectivos originando una pugna por el poder convirtiéndose en un desafío que enfrentan estas organizaciones para mantener su imagen y reputación en el sector financiero.

El gobierno cooperativo se debe enfocar en la transparencia, objetividad y equidad en el trato de los socios y accionistas de la empresa, al no existir un buen gobierno cooperativo no se puede dar un correcto seguimiento al cumplimiento de los objetivos, por lo que se debe fortalecer la gobernabilidad soportada en una estricta supervisión. Cuando los directivos tienen poca preparación y son parte del gobierno corporativo de una cooperativa es lógico deducir que la entidad no está bien administrada y por lo tanto la entidad no crece ni en términos financieros peor aún en términos de balance social, esto lleva a que la sociedad pierda la confianza en el sector cooperativista.

En la actualidad, en la provincia del Carchi se evidencia algunas cooperativas de ahorro y crédito, pero, es preciso puntualizar que existen cinco cooperativas de ahorro y crédito oriundas de esta provincia. Es importante realizar un análisis para determinar si el gobierno cooperativo que tienen es bueno o es malo, tomando en cuenta que una cooperativa tiene que ser una institución sólida que atraiga y motive a las personas a asociarse, pero para lograr eso tiene que haber una buena gobernanza que garantice seguridad y anule un riesgo en la reputación de la organización.

Dicho esto, es necesario que la academia se involucre en la gestión ejecutada por las COAC's, es por ello que esta investigación abre camino a que futuros estudiantes se interesen en estudiar a profundidad esta forma de gobierno con el fin de identificar sus debilidades, solventarlas y hacer que estas organizaciones prevalezcan sobre el tiempo.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

En la provincia del Carchi ¿Existe un buen gobierno cooperativo en las cooperativas de ahorro y crédito?

1.3. JUSTIFICACIÓN

En la actualidad, la sociedad ha encontrado un apoyo incondicional para alcanzar sus sueños dentro de las cooperativas, es por ello que una COAC debe contar con un gobierno corporativo el cual le permita asegurar valor a la entidad, generar confianza a los socios y sostenibilidad en el largo plazo. Considerando que estas instituciones se forman con capital de la sociedad tienen la obligación de cuidar del mismo y realizar actividades que garanticen su buen manejo y eviten riesgos financieros.

La economía popular y solidaria cuenta con el sector cooperativo, este sector se divide en dos grandes grupos, el financiero y el no financiero. Este último es el de mayor representación en el país y participa activamente en el sistema económico, por lo que se necesita otro análisis diferenciado. La presente investigación le va a otorgar mayor atención al sector financiero en el cual las COAC desempeñan un papel fundamental ya que manejan netamente el capital de los socios, y son ellos mismos quienes forman parte del directorio administrativo y toman decisiones para el desarrollo de su cooperativa.

Según Puentes, Velasco y Vilar (2009):

El gobierno corporativo se ha convertido en los últimos años en un indicador clave de la buena gestión empresarial, publicándose una multitud de Códigos de buen gobierno con el fin fortalecer los sistemas de gestión, control y administración de las empresas, haciéndolos más transparentes, eficientes y democráticos.

Esta investigación nace como motivación personal, ya que, un administrador de empresas puede pertenecer a un gobierno corporativo ya sea de una entidad pública, privada o popular y solidaria, es por ello que un administrador de empresas tiene la obligación de ser eficiente, transparente y un líder desde la dirección de cualquier organización, en este caso de una cooperativa de ahorro y crédito y para ello debe conocer y aplicar principios del cooperativismo para no perder la esencia de cooperativa.

La presente investigación busca analizar la gobernanza de las cooperativas de ahorro y crédito, este análisis permitirá definir si el gobierno cooperativo es bueno o malo. Con este análisis es posible destacar los puntos más altos y más bajos de la gobernanza, asimismo como la utilización de los principios cooperativos como una base para garantizar un buen gobierno cooperativo en las COAC de la provincia del Carchi.

1.4. OBJETIVOS Y PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

1.4.1. Objetivo general

Analizar la gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi.

1.4.2. Objetivos específicos

- Analizar la gobernanza haciendo énfasis en el gobierno cooperativo en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi.
- Caracterizar la situación actual del gobierno cooperativo en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi.
- Determinar si se evidencia buenas prácticas de gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia del Carchi.

1.4.3. Preguntas de investigación

- ¿Cómo es la gobernanza de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi?
- ¿Cómo se caracteriza al gobierno cooperativo de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi?
- ¿Cuál es la situación actual del gobierno cooperativo en las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia del Carchi?
- ¿Existen buenas prácticas de gobernanza dentro de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi?

II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

En la investigación titulada “Avances y experiencias del cooperativismo como tendencia. El caso Ecuador” elaborada por Gómez, Ferreiro e Hinostroza (2018), donde mencionan que el objetivo del presente trabajo consiste en la identificación de los antecedentes históricos del cooperativismo y de aspectos relacionados con su surgimiento, evolución y situación actual en Ecuador. Con este propósito, se realizó una revisión bibliográfica a partir de textos de autores reconocidos nacional e internacionalmente y de fuentes oficiales, lo que proporcionó información estadística relevante de años recientes. El estudio permitió concluir que la teoría reconoce que el cooperativismo, en el caso de Ecuador, se ha constituido como un sector institucional estratégico para la economía popular y solidaria y, a su vez, como un gran referente para el desarrollo económico y el fomento de la integración social contemporánea. Asimismo, se destaca el papel asumido por las cooperativas de servicios de transporte dentro del grupo de las no financieras.

Por otra parte, García & et al (2018), en su investigación “Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la confirmación del capital social (2012-2016)”, la cual permitió la determinación a través de la modelización econométrica en R Project a las variables empleo y cartera de créditos, como instituciones capaces de contribuir a la conformación del Capital Social y, por tanto, generadoras del desarrollo local en el periodo 2012-2016. Haciendo mención a que la Ley de la Economía Social y Solidaria entrevé a las COAC del Ecuador como establecimientos competentes para forjar beneficios a los lugares donde se encuentran impulsando el desarrollo de su entorno local.

El artículo científico publicado en la Universidad Tecnológica Equinoccial específicamente en la revista Economía y Negocios por A. Altamirano, H. Pazmiño, P. Espinosa y N. Cerda (2016) con su tema “Análisis del gobierno corporativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador” se trata de una investigación bibliográfica en la que se busca establecer si utilizar lineamientos para el buen gobierno corporativo en las cooperativas sirve para advertir conflictos de interés, excluir prácticas negativas y menguar riesgos.

Un trabajo de indagación con la finalidad de obtener una maestría en Derecho desarrollada por Roberto Pérez (2015) tiene como tema: “Aplicación de buen gobierno corporativo en las cooperativas de ahorro y crédito del sector económico popular y solidario”,

este trabajo se realizó mediante tres capítulos para ofrecer referencias y posibles aplicaciones de los principios del buen gobierno cooperativo en las COAC del segmento 3, las cuales viene a ser instituciones del sector financiero que pertenecen a la economía popular y solidaria.

Finalmente, Fernández (2016), en su investigación “Las cooperativas: organizaciones de la economía social e instrumentos de participación ciudadana” donde se hace una aproximación a la definición de economía social y a una de sus organizaciones, las cooperativas, relacionándolas con la participación, pues este no es sólo uno de los principios que orientan al cooperativismo, sino una condición de existencia a la economía social misma. Se trata de una investigación descriptiva y documental en la que se realizan precisiones sobre el movimiento cooperativo y las cooperativas, las que, fundadas en un conjunto de valores y principios, constituyen un binomio muy particular, el de asociación y empresa, rasgos definatorios de la especificidad cooperativa. Asimismo, se estudia brevemente como ha sido la evolución del movimiento cooperativo y el impulso al mismo como política pública en Venezuela, para concluir que el sólo empuje proporcionando por el Estado no es suficiente, que las cooperativas deben nacer del deseo e interés colectivo de resolver problemas comunes, pues en caso contrario, se trata de organizaciones la mayoría de las veces oportunistas y en lo absoluto participativas ni democráticas, que sucumben rápidamente una vez que se reduce o desaparece el apoyo estatal, y lo más importante, que sólo puede haber participación a partir de la formación y capacitación de sus integrantes.

2.2. MARCO TEÓRICO

2.2.1. Cooperativismo

Reseña Histórica.

En América Latina se adoptó este movimiento gracias a la influencia de las ideas de los inmigrantes europeos quienes vieron al movimiento cooperativo como una alternativa adecuada para sectores en vías de desarrollo o que no poseen poderío económico, es decir, una opción que permite a las personas desarrollar y atender sus necesidades sociales y económicas con la finalidad de progresar en la sociedad, el movimiento cooperativo surge como un apoyo al desarrollo social por medio de la asociación organizacional, el poder democrático y las diferentes formas de solidaridad humana para cooperar con el movimiento.

El origen del cooperativismo recae en las secuelas de la Revolución Industrial durante el siglo XIV e inicios del siglo XX, para ser específico, en 1843 ocurrió un hecho institucional en la pequeña ciudad obrera y textil de Rochdale, Inglaterra un grupo de veintisiete hombres y una mujer que fueron despedidos de la industria textil se reunieron y colectivamente formaron una cooperativa, esto se dio porque uno de ellos era seguidor de la ideología de Robert Owen a quien se le atribuye el nombre del padre del cooperativismo, este hecho marcaría una tendencia histórica. (Franciscovic, Fanin, & Ojeda, 2015).

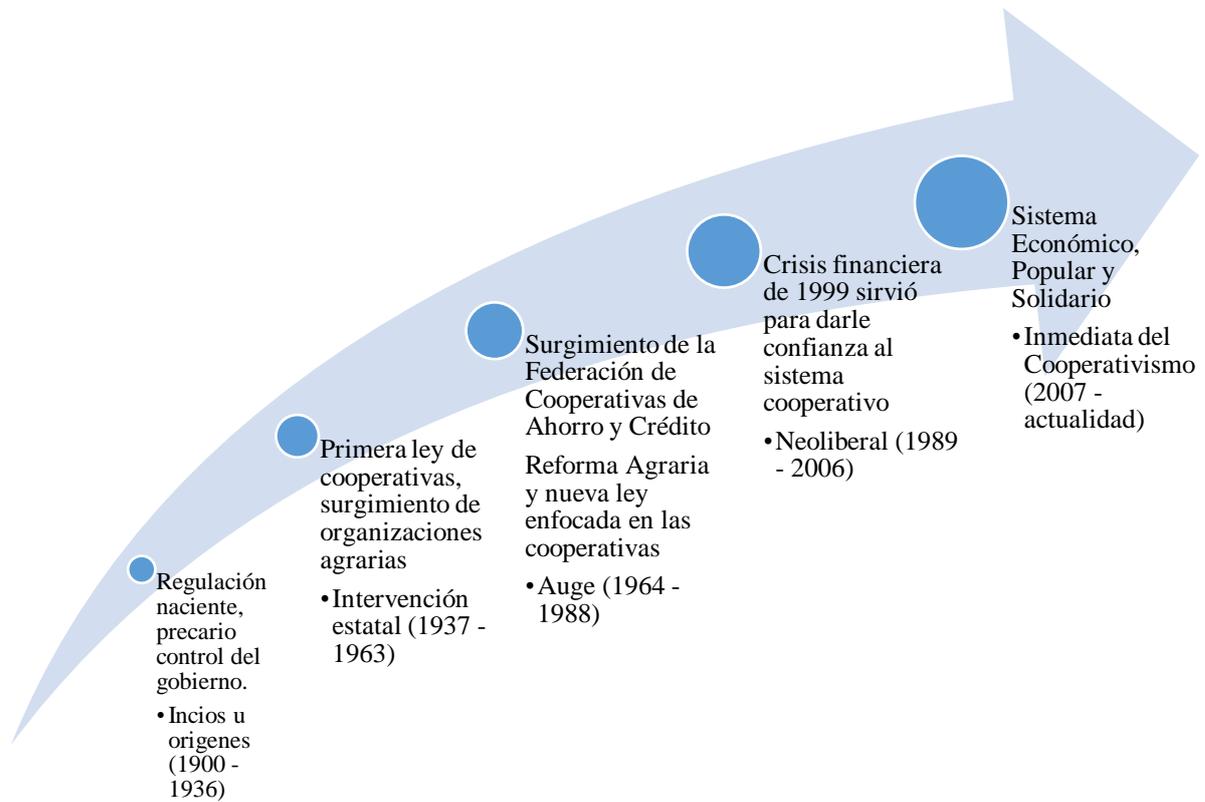
A raíz de este suceso este movimiento se fue desarrollando en formas distintas dentro de los países de Latinoamérica, en algunos países obtuvo un apoyo más significativo que en otros, esto debido a los problemas que causaba esta nueva forma de organización la cual era distinta para ciertos pensamientos políticos que rondaban en esa época, hay que considerar que en Latinoamérica el cooperativismo toma fuerza a partir de los años sesenta y consiga posicionarse en la sociedad en la época de los noventa. (Da Ross , 2017).

En el Ecuador se puede mencionar que, el cooperativismo tiene más de un siglo, y su historia inicia finalizando el siglo XVIII e iniciando el siglo XIX, Este movimiento en el Ecuador surge como adaptación por parte de los indígenas a la idea socialista utópica plasmada por las experiencias de las cooperativas de Rochdale y de los sistemas de ahorro y crédito alemanes, además, considerando que las destrezas generales estaban íntimamente relacionadas con una conducta coordinada y organizada para lograr el objetivo común como lo es la minga fueron la base para que el cooperativismo surja en el Ecuador. (Miño, 2013)

El sistema cooperativo de ahorro y crédito tiene un origen en el siglo XIX, desde el año de 1879, bajo la modalidad de organizaciones gremiales se funda la primera caja de ahorro con el fin de contribuir al bienestar de sus asociados, promover el desarrollo integral, solventar necesidades financieras mediante créditos y buscar el progreso de su sector. (Endara, 2004).

Miño (2013) divide la historia del cooperativismo en cinco etapas:

Figura 1. Historia del cooperativismo en el Ecuador



Fuente: Hernández (2021)

Con este gráfico se resume los caminos que ha tenido que atravesar el cooperativismo para ser el movimiento que es en la actualidad.

2.2.2. Definición de cooperativismo

Izquierdo (2010) define al cooperativismo como un sistema que nació para eliminar la injusticia social en el siguiente postulado:

El cooperativismo es un sistema que se diferencia de los demás por su peculiar naturaleza valorativa y por su forma especial de satisfacer las necesidades individuales y colectivas, constituyendo un sistema alternativo al actual modelo neoliberal que puede coadyuvar a eliminar la injusticia social y reducir los niveles de pobreza (pág. 83)

El cooperativismo nace de la cooperación con su precursor principal Robert Owen quien propuso un modelo de trabajo que consideraba al trabajador dándole una mejora evidente en su calidad de vida y trabajo. Robert Owen y Charles Fourier proponen la teoría del cooperativismo fundamentándola en principios y valores que toda cooperativa debe tener para que esta no sea un fracaso.

Dicho esto, en palabras simples el cooperativismo no es más que una noble doctrina que busca integrar individuos con interés en común con la finalidad de realizar una convivencia democrática donde primen principios tales como la solidaridad, participación libertad, solidaridad, igualdad y respeto.

2.2.3. Principios del cooperativismo

En el año 1895 se creó una organización conocida como Alianza Cooperativa Internacional (ACI), la cual, entre los años de 1966 y 1995 revisó y definió que los siguientes serían los principios del movimiento hasta la actualidad:

- Libre adhesión
- Control democrático
- Gestión de los administradores
- Educación cooperativa e información
- Autonomía de independencia
- Integración cooperativa
- Preocupación o compromiso por la comunidad

2.2.4. Valores cooperativos

La ética es fundamental, es una doctrina cooperativista puesto que su origen va de la mano con el termino cooperar y para cooperar hay que tener responsabilidad.

Según Morillo (2020), los valores cooperativos son:

- Ayuda mutua
- Esfuerzo propio
- Responsabilidad
- Democracia
- Igualdad
- Equidad
- Solidaridad

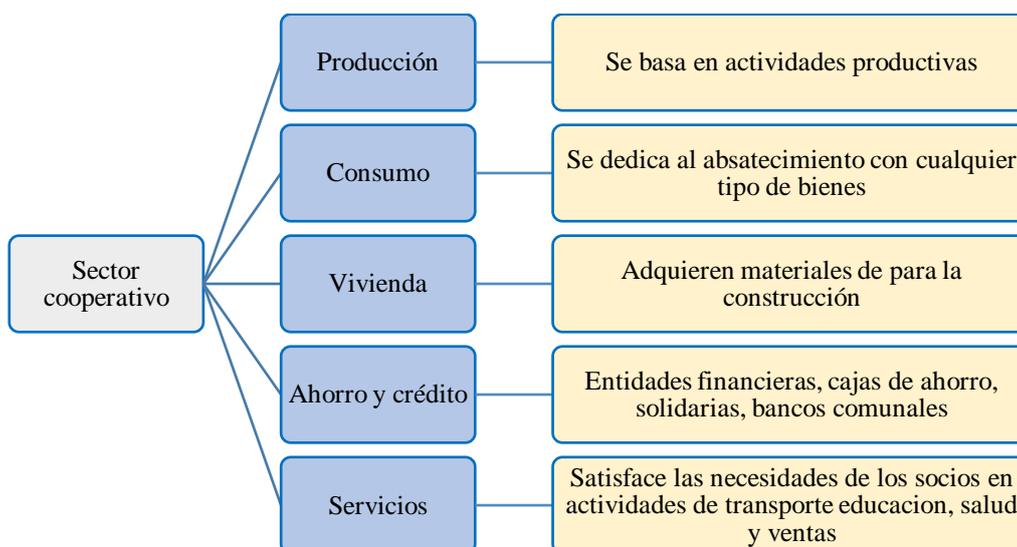
2.2.5. Cooperativas

Las cooperativas son un medio de asistencia mutua en beneficio de todos. Es una asociación voluntaria de personas y no de capital; tener un estatus legal completo; es una asociación independiente de personas que se han unido voluntariamente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes a través de un negocio de propiedad y control conjunto (ICORED, 2017).

Una cooperativa es una institución productiva, compradora, de consumo o crediticia que participa libre y democráticamente, formada por quienes persiguen un objetivo económico y social común, pero diferente a éste. En otros negocios, la participación de cada socio tiene como objetivo el lucro. Está determinada por la acción encarnada en el objetivo común, no por la cantidad de dinero aportado. Las cooperativas se preocupan por el entorno social desde sus inicios. No se trata simplemente de un deseo de satisfacer una necesidad de animar a una cooperativa, una asociación de personas, a dirigir una empresa de propiedad conjunta de aquellas personas que voluntariamente desean participar en ella, pero también tratando de modificar la empresa en la forma en que vivían y sus condiciones indeseables (Martínez, 2015).

2.2.6. Sector Cooperativo en Ecuador

Figura 2. Clasificación del sector cooperativo en Ecuador



Fuente: (García, Prado, Salazar, & Mendoza, 2018)

2.2.7. Cooperativas de Ahorro y Crédito “COAC”

Según García & et al (2018), aseguran que: “Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades que realizan actividades bancarias direccionándose a la ayuda y beneficios de los socios. En el Ecuador, éstas hacen referencia al beneficio y desarrollo de los agentes que intervienen en las operaciones financieras cooperativistas”

La LOEPS entrevisté a las cooperativas de ahorro y crédito COAC del Ecuador como establecimientos idóneos para generar beneficios a las localidades con el fin de promover el desarrollo de su entorno local. La jerarquía de una COAC está radicada por la aportación que realiza dentro del tema de inclusión financiera, dando un apoyo significativo a los sectores que se localizan en un escenario de pobreza. (SEPS, 2018).

Es formidable la importancia de una cooperativa porque esta entidad radica en su efectividad para reducir la pobreza de un sector, son confiables porque tienen un respaldo legal que les ampara y brinda seguridad a los individuos que poseen recursos económicos escasos a través de la transformación de sus riesgos individuales.

2.2.8. Segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito

El artículo 447 del Código Orgánico Monetario y Financiero, indica que las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta Determine. El segmento con mayores activos del sector financiero popular y solidario se define como segmento 1 e incluirá a las entidades con un nivel de activos superior a USD 80'000.000,00 (ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

Tabla 1. Segmentación de Sector Financiero Popular y Solidario.

SEGMENTO	COAC'S	ACTIVOS
SEG 1	41	Mayor a 80 millones
SEG 2	46	Entre 20 y 80 millones

SEG 3	84	Entre 5 y 20 millones
SEG 4	162	Entre 1 y 5 millones
SEG 5	180	Hasta 1 millón
Otras	15	---
TOTAL	528	

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Investigador

2.2.9. Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Provincia del Carchi

Dentro de la provincia del Carchi se encuentran muy pocas COAC que han sido fundadas en esta provincia, a pesar de ello, han llegado otras instituciones que cumplen sus funciones y están activas, legalmente constituidas y reguladas por las SEPS.

Tabla 2. Segmentación de COAC de la provincia del Carchi junio 2021

Segmento	Coac'S	Oriunda del Carchi	Foránea (de otra Provincia)
1	6	2	4
2	3	1	2
3	3	1	2
4	2	1	1
5	0	0	0
TOTAL	14	5	9

Fuente: Catastro de Sector Financiero Popular y Solidario (2021)

Elaborado por: Investigador

Es destacable que la presente investigación se centrará en las cinco COAC de la provincia del Carchi, las cuales son las siguientes:

- **SEG 1.-** COAC Pablo Muñoz Vega Ltda
- **SEG 1.-** COAC Tulcán Ltda
- **SEG 2.-** COAC Educadores Tulcán Ltda
- **SEG 3.-** COAC San Gabriel
- **SEG 4.-** COAC Padre Vicente Ponce Rubio

La SEPS ofrece boletines estadísticos donde contiene información en base a la información financiera remitida por las instituciones de los segmentos del Sector Financiero de la EPS.

Tabla 3. Situación financiera COAC provincia del Carchi junio 2021

COD.	Nombre de Cuenta	SEGEMENTO 1		SEGMENTO 2	SEGMENTO 3	SEGMENTO 4
		PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	TULCAN LTDA	EDUCADORES TULCAN LTDA	SAN GABRIEL LTDA	PADRE VICENTE PONCE RUBIO
1	ACTIVO	293.929.905,99	301.396.539,04	32.879.696,49	12.039.934,42	2.056.068,62
11	FONDOS DISPONIBLES	35.224.479,13	34.570.679,87	1.876.371,09	877.099,95	244.688,27
13	INVERSIONES	30.175.245,52	46.580.212,26	2.562.350,79	1.424.624,46	31.329,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	206.673.330,46	198.385.916,09	24.917.415,13	8.478.430,76	1.706.411,45
2	PASIVOS	266.238.147,06	261.203.458,80	28.929.828,63	8.990.469,23	1.545.809,35
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	241.207.012,31	238.511.475,37	25.674.597,59	8.459.591,24	1.321.660,38
2101	Depósitos a la vista	66.053.386,07	62.558.287,82	2.286.787,20	3.062.532,39	
2103	Depósitos a plazo	169.674.054,98	168.702.802,93	21.111.265,65	5.396.048,87	
3	PATRIMONIO	29.912.576,36	39.028.575,75	3.898.128,39	2.924.014,28	517.659,97
3103	Aportes de socios	8.737.869,52	10.386.693,26	1.820.126,20	931.616,74	
33	RESERVAS	18.138.241,64	23.693.146,87	1.739.522,51	1.790.348,03	452.506,95
330105	Reserva Legal Irrepartible	12.618.317,33	17.535.907,30	1.702.255,84	911.436,53	

Fuente: Estadísticas SEPS (2021)

Elaborado por: Investigador

2.2.10. Gobierno Cooperativo

Se puede definir al gobierno cooperativo como la agrupación de personas para conformar la dirección de las cooperativas y se encargan de participar para tomar decisiones que afectan directamente el desarrollo de la institución. El gobierno cooperativo también puede ser visto como un instrumento basado en los valores y principios sobre los que deben fundamentarse las organizaciones cooperativas y también cumple la función de ser una garantía a los socios y terceros del buen desempeño de la sociedad cooperativa. Su importancia radica en la aplicación dentro de las instituciones cooperativas de una participación visible en los métodos para tomar decisiones.

Morales (2018) según su criterio asegura que “El éxito de una organización solidaria no sólo depende del resultado económico y social, sino también de la capacidad de sus directivos para gobernar con buenas prácticas en el marco de una sana ética empresarial”

2.2.11. Gobernanza

La gobernanza es una de las áreas más importantes para garantizar la sostenibilidad a largo plazo y la preservación del patrimonio natural. La forma en que las sociedades eligen administrar sus recursos naturales tiene consecuencias nefastas para la calidad de vida de sus habitantes y la sostenibilidad de las economías. En este sentido, una mejor comprensión de los procesos y marcos de gobernanza que conducen a la gestión participativa que forja un paso esencial hacia la sostenibilidad (Quintero, 2017).

2.2.12. Gobernabilidad

Se define como el proceso mediante el cual los distintos grupos que componen la sociedad ejercen el poder y la autoridad, implementando políticas y tomando decisiones relacionadas con el desarrollo general, económico y social. Esto significa que el buen gobierno corporativo en las organizaciones no es un fin, sino un medio para el éxito corporativo que conduce al logro de sus objetivos comerciales (Morillo, 2020).

Cabe señalar que ni el Estado permite que se gobierne ninguna sociedad, ni la propia sociedad que no pueda ser administrada o gestionada; es decir, es una relación compleja entre el Estado y la sociedad, reflejada por una obligación bilateral de mantener el equilibrio en la vida de la nación.

En una buena democracia, el gobierno debe actuar de acuerdo con cuatro principios:

- Conciencia de legalidad
- La importancia central del papel de la ciudadanía
- La visión del proyecto para la comunidad en la que opera
- Adaptación de la administración pública

2.2.13. Enfoque de gobierno corporativo

Enfoque Stakeholder

Se lo puede interpretar como un sistema para dirigir y controlar a una institución con el fin de plantear reglas y las directrices para la toma de decisiones, en dicho sistema se establecen las obligaciones entre los individuos involucrados, asimismo como sus respectivos derechos,

cabe destacar que las personas involucradas pueden ser: accionistas, apoderados, directivos y empleados. (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico, 1999)

2.2.14. El gobierno corporativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador

La ACI (1999) asegura que el buen gobierno cooperativo constituye una apreciación integral de la gestión cooperativa que se define de la siguiente manera:

Un proceso sistemático de dirección, organización y control acorde a valores y principios cooperativos y estándares mínimos de desempeño para alcanzar mercados confiables y eficientes considerando normas y procesos para tomar decisiones acertadas midiendo el riesgo de las mismas.

Considerando el Art.21 de la LOEPS, donde se induce a que el enfoque de gobierno cooperativo debe poseer una característica clave, la cual hace referencia a que las cooperativas deben estar sujetas a la inmersión de varios actores que son las partes interesadas para aplicar buenas prácticas de gobernanza, por lo tanto, el enfoque que predomina en este tipo de organizaciones es el enfoque stakeholders.

Por lo tanto, la finalidad de las cooperativas es promover y cumplir con objetivos que tengan como principal actor al interés social por encima de la maximización de beneficios económicos, es decir, un buen gobierno cooperativo se basa en la satisfacción de todos los grupos de interés, la eficacia y la rentabilidad que esta institución pueda generar.

2.2.15. Modelo de buen Gobierno Cooperativo

Implica la creación de un conjunto de relaciones entre el directorio de la empresa, su directorio, sus accionistas y otras partes interesadas. También proporciona la estructura mediante la cual se definen los objetivos de la empresa, las formas de alcanzarlos y el seguimiento de sus resultados (Mariño, 2014).

2.2.16. Buen Gobierno Cooperativo

La buena gobernanza cooperativa constituye una evaluación global de la gestión cooperativa, definida como el proceso sistemático de dirección, organización y control de las cooperativas de acuerdo con los valores y estándares cooperativos. Las decisiones correctas, la medición de riesgos y un sistema eficaz de control interno y externo están vinculados a un

código de conducta que crea los valores de transparencia, confianza y credibilidad en todos los niveles (Morillo, 2020).

Un buen gobierno cooperativo se basa en los principios del cooperativismo y a su vez cuenta con principios para que exista un buen gobierno los cuales son:

- Respeto de los derechos
- Definir responsabilidades y funciones
- Transparente, fluido e íntegro
- Comunicación efectiva
- Satisfacción de las personas.

Una interpretación de lo anterior es que el gobierno cooperativo se sustenta en principios éticos que aplican a las organizaciones, con el objetivo de lograr la transparencia en el comportamiento y las acciones de la organización, es decir, parte del compromiso de los socios, gerentes y demás grupos de interés desde el establecimiento de la empresa para cumplir con las reglas y normativas.

De acuerdo con la SEPS (2015), cuando aparece la ejecución de buenas prácticas de gobernanza se está contribuyendo a:

- Mejorar el uso de los recursos en la Cooperativa.
- Mayor transparencia
- Mitigan riesgos en los créditos relacionados con los proveedores de los recursos financieros

2.2.17. Prácticas que llevan a construir un buen gobierno cooperativo

- Liderazgo
- Capacitación
- Sistema de elecciones
- Delegaciones de poder mediante reuniones periódicas asambleas de socios, eventos integración.
- Transparencia

- Conocer las atribuciones que tienen cada uno de los miembros de la organización, no superponer las funciones, cuando se duplica esfuerzos empieza a debilitarse la gobernabilidad en una cooperativa.

2.2.18. Marco Legal

Constitución del Ecuador

Art. 283.- Establece que el sistema económico es social y solidario y se integra por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la Constitución determine, la economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

Art. 309.- Señala que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Art. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresas públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria “LOEPS”

Art. 1.- Definición.- Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes,

individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital

Art. 4.- Principios de Economía Popular y Solidaria. - las organizaciones de este sector se guían por los siguientes principios:

- La búsqueda del buen vivir y del bien común
- La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales
- El comercio justo y consumo ético y responsable
- La equidad de género
- El respeto a la identidad cultural
- La autogestión
- La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas
- La distribución equitativa y solidaria de excedentes

Art 16.- Estructura Interna. - Las organizaciones del Sector Comunitario adoptarán, la denominación, el sistema de gobierno, control interno y representación que mejor convenga a sus costumbres, prácticas y necesidades, garantizando su modelo de desarrollo económico endógeno desde su propia conceptualización y visión.

Art. 21.- Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

III. METODOLOGÍA

3.1. ENFOQUE METODOLÓGICO

3.1.1. Enfoque

Enfoque cuantitativo

Considerando el concepto brindado por Sampieri, Fernández, & Baptista (2014), el cual menciona que el “Enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías.” (pág.4)

Esta investigación esta apta para este tipo de enfoque cuantitativo dado que para realizar un análisis se requiere de la recolección de datos, se manejan datos estadísticos y también se busca medir las características de los fenómenos que se presentan alrededor del problema a analizar.

3.1.2. Tipo de Investigación

Investigación descriptiva

Siguiendo la línea de pensamiento de Herbar y Rocha (2018), las investigaciones descriptivas son aquellas que buscan describir los elementos que caracterizan a un sujeto de estudio o grupo. Asimismo, por cuanto el interés de la investigación está centrado en la exposición de una definición y caracterización de la Gobernanza de las Cooperativas de Carchi, toma cabida el desarrollo de un análisis profundo del sector a fin de exponer las principales deficiencias a partir de las cuales es posible de plantear soluciones y recomendaciones sobre las dificultades encontradas (Berrocal, Montalvo, Berrocal, Flores, & Jaimes, 2022).

Con lo mencionado anteriormente, este tipo de investigación de carácter descriptivo es preciso para esta investigación ya que se trabajará sobre realidades de hecho, esto permitirá al investigador presentar una interpretación correcta de los hechos. Es necesario especificar las características de la variable para poder comprender su función, utilidad y dimensión en su máximo esplendor, este tipo de investigación ayudará a realizar un análisis preciso de manera

eficiente a través de la interpretación de los datos arrojados por las particularidades más relevantes del objeto a estudiar.

Investigación bibliográfica.

La investigación documental Fidias y Arias aseguran que “es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis crítico e interpretación de datos secundarios, es decir los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales, su propósito es el aporte de nuevos conocimientos” (2012).

Al utilizar una base de datos como lo es el catastro de sector financiero ya se está cumpliendo con este tipo de investigación, además la base teórica reposa en documentos científicos que serán útiles para armar el marco teórico de la investigación. Cabe destacar que en esta investigación se podrá clasificar el tipo de información ya sea primaria o secundaria, este dato es fundamental ya que al investigar las variables tendremos información de primera mano que se deberá contrastar con la base teórica para precisar la información.

Investigación de campo.

Como su nombre lo indica la investigación de campo es aquella que permitirá recopilar la información del objeto de estudio, considerando el concepto de Fidias y Arias (2012): “es aquella que consiste en recolectar datos de forma directa de los sujetos investigados”, en este caso de las COAC de la provincia del Carchi, para obtener datos primarios, al ser datos reales, se convierte en información oportuna y de primera mano para su análisis evitando la manipulación de variables y dejando que estas se desenvuelvan en su ámbito natural.

3.2. HIPÓTESIS

H0: En la provincia del Carchi NO existe un buen gobierno cooperativo en las cooperativas de ahorro y crédito.

H1: En la provincia del Carchi existe un buen gobierno cooperativo en las cooperativas de ahorro y crédito.

3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

3.3.1. Definición de las variables

Univariable: Gobernanza cooperativa

Para definir la variable de estudio, se han considerado lo mencionado por Mariño (2014) quien plantea un modelo de buen gobierno cooperativo y además asegura que la parte ética es parte vital para que este tipo de organizaciones sea eficaz y tenga buenos resultados, esto con el objetivo de establecer un parámetro de evaluación y criterios sobre lo que se considera que aporta positivamente al futuro de las Cooperativas de Carchi.

3.3.2. Operacionalización de variables

Tabla 4. Operacionalización de las variables

Variable	Dimensión	Indicadores	Técnica	Instrumento
Gobierno cooperativo	Principios del cooperativismo	Suscripción voluntaria	Encuesta	Cuestionario
		Control democrático de sus socios		
		Participación económica de los socios		
		Autonomía de independencia		
		Educación e información		
		Cooperación entre cooperativas		
	Prácticas para un buen gobierno cooperativo	Compromiso de la comunidad		
		Liderazgo		
		Capacitación		
		Sistema de elecciones		
		Transparencia de información financiera y no financiera		
	Principios del buen gobierno cooperativo	Nivel de conocimiento de atribuciones		
		Delegaciones de poder		
		Respeto a los derechos		
		Definición de las responsabilidades y funciones		
		Transparencia, fluidez e integridad		
		Comunicación efectiva		
		Satisfacción de las personas		

Elaborado por: Investigador con base en Mariño (2014)

3.4. MÉTODOS UTILIZADOS

3.4.1. Métodos

Método deductivo

A este tipo de método se le puede considerar como una estrategia de razonamiento lógico con la cual se pretende llegar a una conclusión específica a través de principios generales. Por su parte, el método deductivo admite partir de principios generales hasta llegar a hechos particulares, es decir, se procede a realizar un análisis de un principio general de un tema, luego se lo comprueba y por último se lo determina como válido o su contraparte para aplicarlo a contextos particulares (Bernal, 2006).

Dicho esto, en el estudio presente al mostrar un carácter cuantitativo se utiliza un enfoque deductivo dado que se hace hincapié en comprobar la teoría propuesta con la información recopilada.

Método sintético

Cuando se busca resumir las generalidades más importantes de una investigación se utiliza el método sintético, dado que, esta forma de razonamiento científico permite resumir todos los aspectos que han sido analizados en la investigación de una forma sintetizada. (Arias, 2021)

Con lo mencionado anteriormente se asegura que en este estudio se ejecuta una síntesis de los aspectos más sobresalientes de la investigación con la finalidad de dar respuesta a las preguntas de investigación, asimismo como algunos datos relevantes que se rescaten de la información recopilada.

3.4.2. Técnicas

Encuesta.

El instrumento de levantamiento de datos corresponde a un cuestionario y la técnica para obtener los datos de la muestra viene a ser la encuesta, Fera et al. (2020), la definen como un instrumento metodológico que permite la recolección de información a través de una serie de preguntas o afirmaciones que han sido estructuradas a partir de un análisis de las variables

de investigación y a su vez que permiten conocer la realidad del fenómeno de estudio a partir de los sujetos propios que participan en él.

La encuesta es la técnica adecuada para la investigación porque recoge una serie de datos representativos de la muestra poblacional para que sean analizados y posteriormente explicar una serie de características relacionadas a la gobernanza en las COAC de la provincia del Carchi.

3.5. ANÁLISIS ESTADÍSTICO

3.5.1. Población y muestra

Población

Actualmente, en el Ecuador existen 528 cooperativas de ahorro y crédito activas, considerando la información presentada en el catastro de sector financiero (2021). Además, la SEPS en su documento de rendición de cuentas (2020) asegura que dentro del sector financiero cuenta con alrededor de 7,6 millones de socios.

- **Gerentes**

En el Ecuador, existen 528 COAC activas, entonces tomando en cuenta que la población de gerentes de cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional es igual al número de COAC'S activas se puede deducir que en el Ecuador existen 528 gerentes. (Catastro Sector Financiero, 2021)

- **Socios**

En el Ecuador, hasta finales de 2020 existían 7'646.465 millones de socios de alguna cooperativa. (Rendición de Cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020). Dado que la SEPS aún no brinda la información correspondiente al año 2021 se procedió a utilizar este dato para calcular la muestra de socios.

Muestra.

La muestra debe ser representativa y se asemeja demasiado a la población con el fin de deducir cual es el comportamiento del entorno a ser estudiado. Tomando en cuenta que en la provincia del Carchi existen catorce COAC's divididas en dos grupos, donde el primer grupo

corresponde a las cinco COAC's oriundas de la provincia del Carchi y el segundo grupo las nueve COAC's que pertenecen a otras provincias, pero tienen sucursales en la provincia del Carchi. Para efectos del presente estudio se consideró a las COAC's de la provincia del Carchi que han sido originadas y tengan sus gobiernos cooperativos en esta provincia, es decir, se consideró como objeto de estudio a los gerentes y socios de las cinco COAC's oriundas de la provincia del Carchi y se descartó a las nueve cooperativas restantes dado que sus gobiernos cooperativos se ubican en otras provincias, siendo motivo suficiente para alejarse del tema de investigación, ya que este estudio se centra en las COAC'S del Carchi las cuales son:

- **Seg 1.-** COAC Pablo Muñoz Vega Ltda
- **Seg 1.-** COAC Tulcán Ltda
- **Seg 2.-** COAC Educadores Tulcán Ltda
- **Seg 3.-** COAC San Gabriel
- **Seg 4.-** COAC Padre Vicente Ponce Rubio

Entonces, para la presente investigación se obtiene la siguiente muestra:

- **Gerentes**

Se trabajará con los cinco gerentes de las cinco COAC de la provincia del Carchi mencionadas anteriormente.

- **Socios**

Utilizando el método de cálculo de muestra para población infinita con el fin de evitar una generalización de la muestra se obtuvo lo siguiente:

$$n = \frac{Z^2 * p * q}{E^2}$$

En donde:

Tamaño de la población (N)	7'646.465
Nivel de confianza (Z)	1,96 (95%)
Proporción de éxito (p)	0.5 (50%)
Fracaso o incertidumbre (q)	0.5 (50%)
Error (e)	0.05 (5%)

Por tanto:

$$n = \frac{Z^2 * p * q}{E^2}$$

$$n = \frac{(1,96)^2(0,5)(0,5)}{(0,05)^2}$$

$$n = \frac{(3,84)(0,5)(0,5)}{(0,0025)}$$

$$n = \frac{(0,96)}{(0,0025)}$$

$$n = 384$$

Tomando como referencia la muestra arrojada por la fórmula de muestreo para población infinita, para la presente investigación se decidió encuestar a 381 personas.

≈ 381 encuestas a socios

Una vez que se ha determinado el número de la muestra de socios sobre los cuales se aplica el instrumento para el levantamiento de información, es necesario aplicar una estratificación por conveniencia de la investigación con el fin de conocer de forma global los aspectos relacionados a la gobernanza de las COAC's del Carchi.

Tabla 5. Estratificación de la muestra por segmentos de cooperativas de ahorro y crédito del Carchi

SEGMENTO	COAC'S	PORCENTAJE	NÚMERO DE SOCIOS A ENCUESTAR
SEGMENTO 1	2	40%	153
SEGMENTO 2	1	20%	76
SEGMENTO 3	1	20%	76
SEGMENTO 4	1	20%	76
SEGMENTO 5	0	0%	0
TOTAL	5	100%	381

Fuente: Catastro de Sector Financiero Popular y Solidario (2021)

Elaborado por: Investigador

Con esta tabla se destinará la muestra de número de socios para aplicar la encuesta de una manera equitativa considerando los segmentos más fuertes del cooperativismo.

3.5.2. Instrumentos de investigación

Cuestionario

El instrumento ideal para esta investigación será un cuestionario debido a que tal y como lo asegura García et al:

El cuestionario es un formulario con un listado de preguntas estandarizadas y estructuradas que se han de formular de idéntica manera a todos los encuestados. El arte de construir un buen cuestionario descansa fundamentalmente en una buena experiencia, que se va adquiriendo sobre todo con las malas experiencias de utilizar un mal cuestionario (2006).

Validación del instrumento

Utilizando el programa SPSS se procedió a realizar la validación del instrumento la cual arrojó los siguientes datos:

Alfa de Cronbach

Según Yirda (2021) asegura que:

El alfa de Cronbach es una media de las correlaciones entre las variables que forman parte de la escala. Puede calcularse de dos formas: a partir de las varianzas (alfa de Cronbach) o de las correlaciones de los ítems (Alfa de Cronbach estandarizado).

Para que un instrumento sea válido se debe considerar una escala de 0 a 1, en los siguientes intervalos se puede observar el nivel de aceptación de un cuestionario:

0 a 0,5 = Inaceptable

0,7 a 0,8 = Aceptable

0,5 a 0,6 = Pobre

0,8 a 0,9 = Bueno

0,6 a 0,7 = Débil

0,9 a 1 = Excelente

Con lo mencionado anteriormente se obtuvieron los siguientes resultados:

- **Alfa de Cronbach (Gerentes)**

Tabla 6. Alfa de Cronbach sobre el instrumento para gerentes

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,826	33

Elaborado por: Investigador

- **Alfa de Cronbach (Socios)**

Tabla 7. Alfa de Cronbach sobre el instrumento para socios

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,781	26

Elaborado por: Investigador

Entonces y de acuerdo a la escala dada con anterioridad se puede calificar a los cuestionarios como “Bueno” para el cuestionario de los socios y “Aceptable” para el cuestionario de los gerentes.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS

4.1.1 Análisis e Interpretación De Resultados (Gerentes)

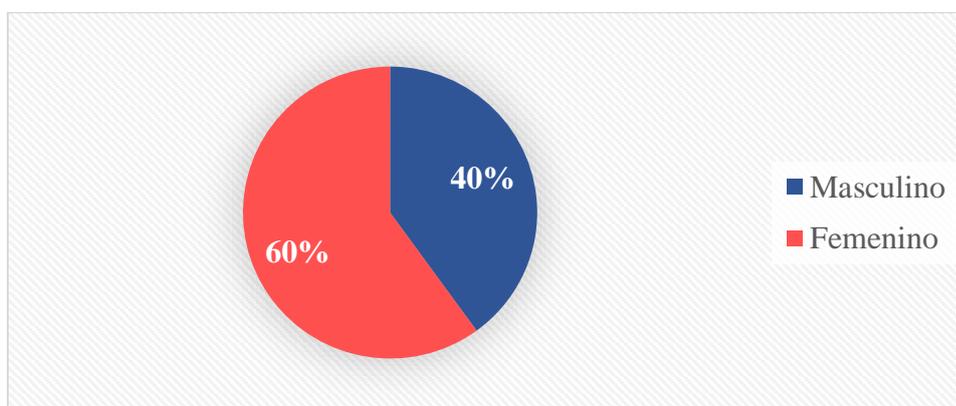
Encuesta realizada a los GERENTES de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia del Carchi.

Tabla 8. Ítem 1: Género

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Masculino	2	40,0	40,0	40,0
	Femenino	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 3. Género de los gerentes



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

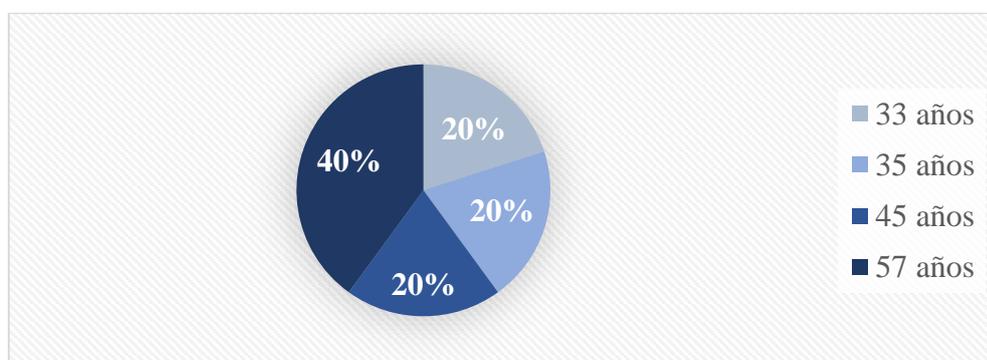
En la provincia del Carchi, se evidencia que existe una mayoría de personas con género femenino en cuanto a género de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito, por lo que, es evidente la presencia de líderes de distinto género, los cuales han sido elegidos por sus capacidades y en especial por el liderazgo para tomar las riendas de este tipo de organizaciones, evidenciando el cumplimiento a la equidad de oportunidades laborales tal como lo establece el principio de participación democrática y equidad de género.

Tabla 9. Ítem 2: Edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	33 años	1	20,0	20,0	20,0
	35 años	1	20,0	20,0	40,0
	45 años	1	20,0	20,0	60,0
	57 años	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 4. Edad de los gerentes



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

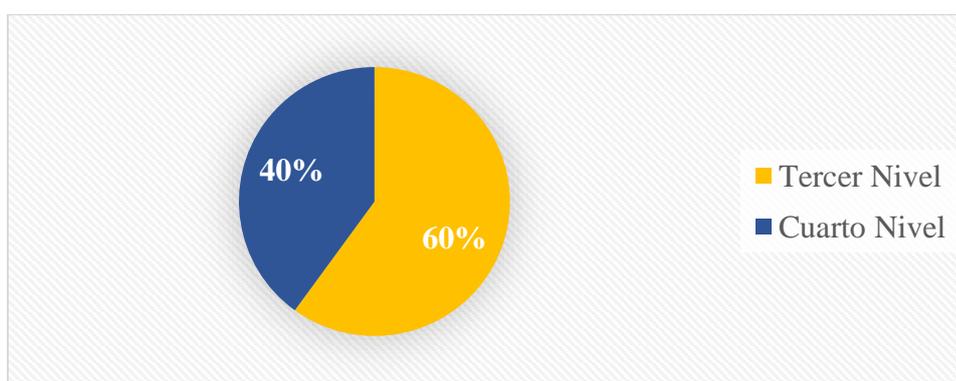
En la provincia del Carchi, se evidencia que existen gerentes con experiencia y trayectoria, los cuales a lo largo del tiempo han forjado una personalidad madura. Tomando en cuenta que destacando que la edad promedio de los gerentes es de 42,5 años es posible asegurar que estas personas tienen una forma de pensar clara y muy precisa, debido a las vivencias que han transcurrido al pasar de sus años de vida, además cuentan con la experiencia para tomar decisiones y asumir grandes responsabilidades.

Tabla 10. Ítem 3: Instrucción Académica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Tercer Nivel	3	60,0	60,0	60,0
	Cuarto Nivel	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 5. Instrucción Académica de los gerentes



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

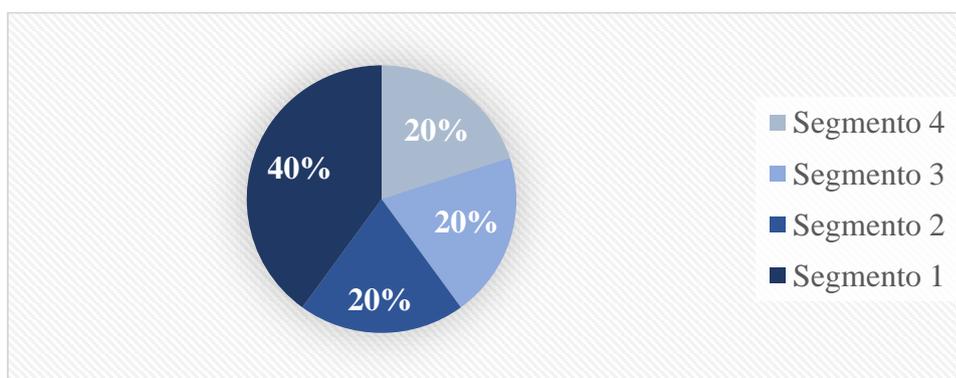
En la provincia del Carchi, se evidencia que existen gerentes con capacidad académica para ejercer un cargo tan importante como lo es la dirección de una cooperativa de ahorro y crédito. La gerencia de una entidad financiera requiere experiencia y conocimientos académicos para proponer estrategias y soluciones que velen por el bienestar de la organización. Este factor aporta a la confianza por parte de los socios hacia la cooperativa de ahorro y crédito, ya que, al notar que está siendo dirigida por una persona capaz con conocimientos académicos avanzados, se genera un ambiente de confianza como lo asegura en las buenas prácticas de gobierno cooperativo según Morillo (2020).

Tabla 11. Ítem 4: Segmento de la Cooperativa de ahorro y crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Segmento 4	1	20,0	20,0	20,0
	Segmento 3	1	20,0	20,0	40,0
	Segmento 2	1	20,0	20,0	60,0
	Segmento 1	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 6. Segmento de la Cooperativa de ahorro y crédito que dirigen los gerentes



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

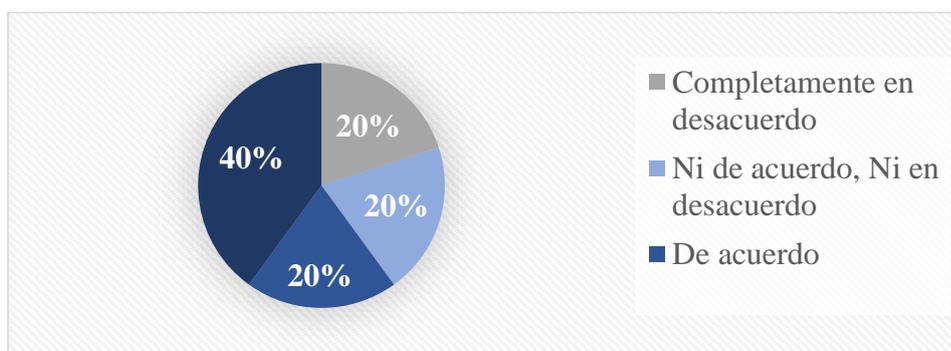
Se evidencia que dentro de la provincia del Carchi han surgido cooperativas que en la actualidad se encuentran en una posición muy favorable considerando que pertenecer al segmento 1 y 2 del sector financiero, popular y solidario. Con esto se está indicando que el 60% de las cooperativas de ahorro y crédito de esta provincia poseen dentro de sus activos como mínimo 20 Millones de dólares, cabe destacar que, de todas las cooperativas oriundas de la provincia, el 40% tiene más de 80 Millones de dólares en sus activos siendo estas entidades financieras las más relevantes y destacables de la provincia, enfatizando su posicionamiento en el territorio y brindando mayor nivel de confianza hacia sus socios.

Tabla 12. Ítem 5: Criterio sobre la definición de Economía Popular y Solidaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En desacuerdo	1	20,0	20,0
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	20,0	40,0
	De acuerdo	2	40,0	80,0
	Completamente de acuerdo	1	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0

Elaborado por: Investigador

Figura 7. Criterio sobre la definición de Economía Popular y Solidaria



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación

Los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi tienen un criterio muy disperso con respecto al concepto en sí sobre la economía social, ya que no existe una aceptación total sobre la definición planteada, por el contrario, hay cierta tendencia en la cual ellos tienen su propia definición basándose en su criterio.

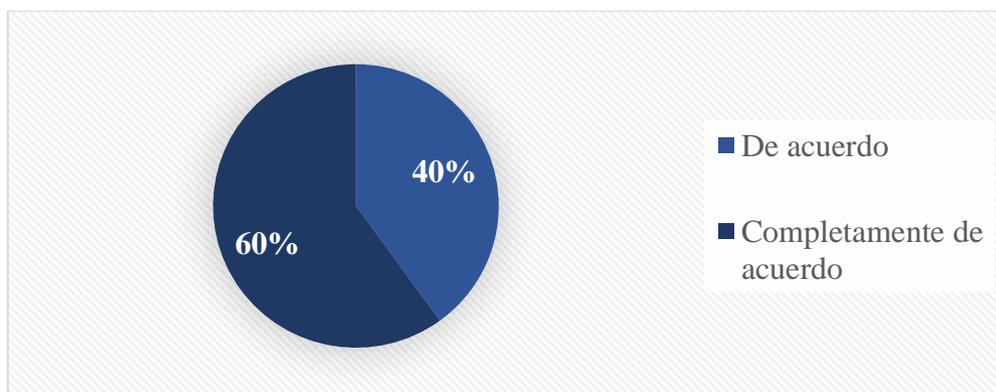
Tabla 13. Ítem 6: Percepción sobre el enfoque de la Economía Popular y solidaria

Dentro de la Economía Popular y solidaria se privilegia al ser humano y al trabajo como sujeto y fin de su actividad basándose en valores como la solidaridad, cooperación y reciprocidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De acuerdo	2	40,0	40,0	40,0
	Completamente de acuerdo	3	60,0	60,0	100,0
Total		5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 8. Percepción sobre el enfoque de la Economía Popular y solidaria



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

Los gerentes de las cooperativas tienden a compartir en su mayoría el concepto propuesto, el cual menciona que de dentro de la Economía Popular y Solidaria se privilegia el trabajo para el hombre, y por ende se basa en una serie de principios y valores los cuales cumplen la función de normar el comportamiento de las personas para evitar conflictos y así llegar a cumplir el fin determinado, entre ellos es importante destacar la cooperación que es el motivo por el cual impulsa a formar este tipo de organizaciones.

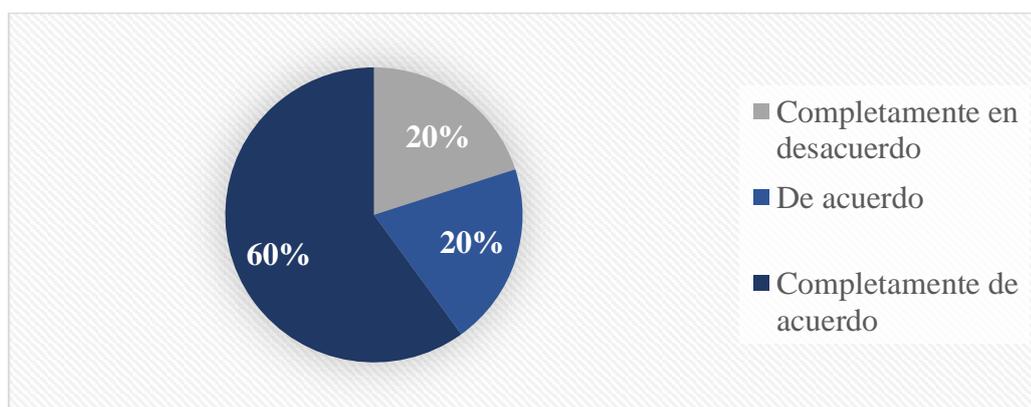
Tabla 14. Ítem 7: Percepción sobre la composición del sector financiero popular y solidario

El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y mutualistas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	1	20,0	20,0	40,0
	Completamente de acuerdo	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 9. Percepción sobre el enfoque de la Economía Popular y solidaria



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

Los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito en un 80% están afirmando que dentro del sector financiero popular y solidario se encuentran las cooperativas de ahorro y crédito entre otras entidades financieras que forman parte de la economía popular y solidaria. Es muy interesante que los mismos gerentes tengan muy claro lo que están dirigiendo y con ello puedan velar por un buen porvenir.

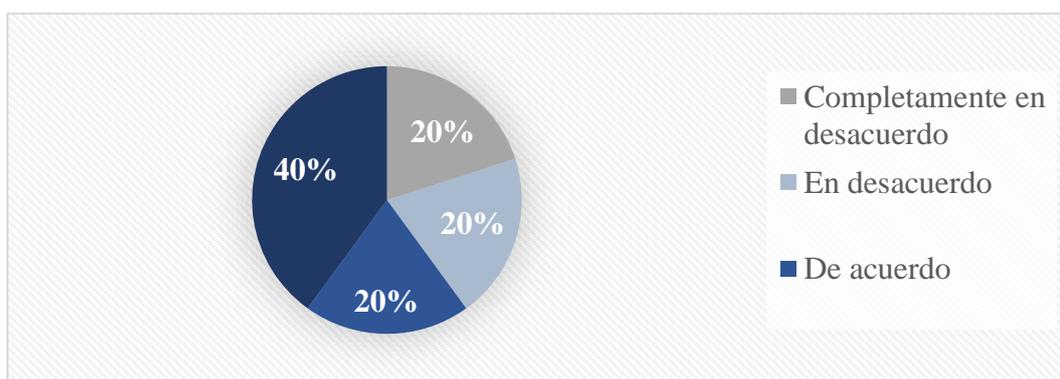
Tabla 15. Ítem 8: percepción sobre el concepto de cooperativa

Una cooperativa es una sociedad de personas que se han unido en forma voluntaria, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	1	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	1	25,0	25,0	50,0
	Completamente de acuerdo	2	50,0	50,0	100,0
	Total	4	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 10. Percepción sobre la definición de gobierno corporativo



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

En su mayoría el 60% tienden a estar de acuerdo en cuanto a que una cooperativa de ahorro y crédito es una sociedad de personas que han unido de forma libre y voluntaria, además se presenta a la sociedad como una organización de personalidad jurídica y derecho privado, es decir, una organización conformada como sociedad anónima para poder ejercer sus funciones y brindar su servicio a la sociedad de forma legal. Tal como lo propone la ley de economía popular y solidaria.

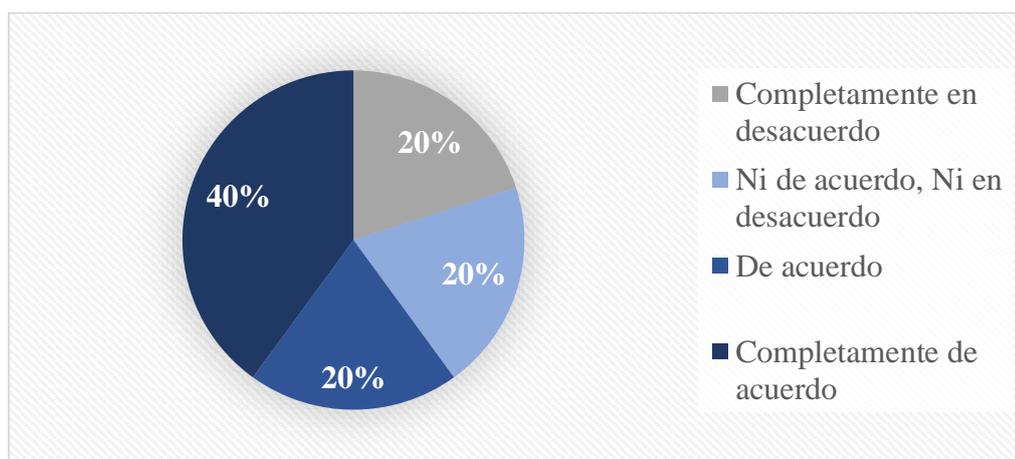
Tabla 16. Ítem 9: percepción sobre la definición de gobierno corporativo

Considera que el gobierno cooperativo es el conjunto de normas, principios y procedimientos que regulan la estructura y el funcionamiento de la cooperativa.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	20,0	20,0	40,0
	De acuerdo	1	20,0	20,0	60,0
	Completamente de acuerdo	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 11. Percepción sobre la definición de gobierno corporativo



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

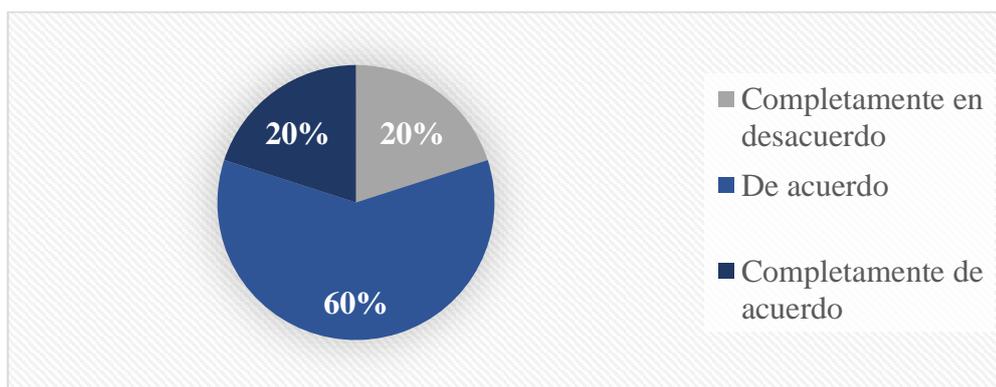
Los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito en un 60% tienen claro el concepto de lo que significa un gobierno cooperativo dentro de la organización, es por ello que este dato aporta a que los gerentes saben que tienen un gobierno cooperativo a quien rendir cuentas, trabajar en conjunto, analizarla indicaciones y tomar decisiones en base a sus funciones en beneficio de la institución financiera.

Tabla 17. Ítem 10: Actores de un gobierno corporativo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	20,0	20,0	40,0
	De acuerdo	1	20,0	20,0	60,0
	Completamente de acuerdo	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 12. Actores de un gobierno corporativo



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

3 de cada 5 gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi consideran que los actores principales de este tipo de organización son: La Asamblea General, El Consejo De Administración, Junta De Vigilancia y Gerencia General, Personal Administrativo/Operativo. Dando a entender que tienen muy claro cuáles son sus funciones y cuál es el lugar que ocupan en la organización.

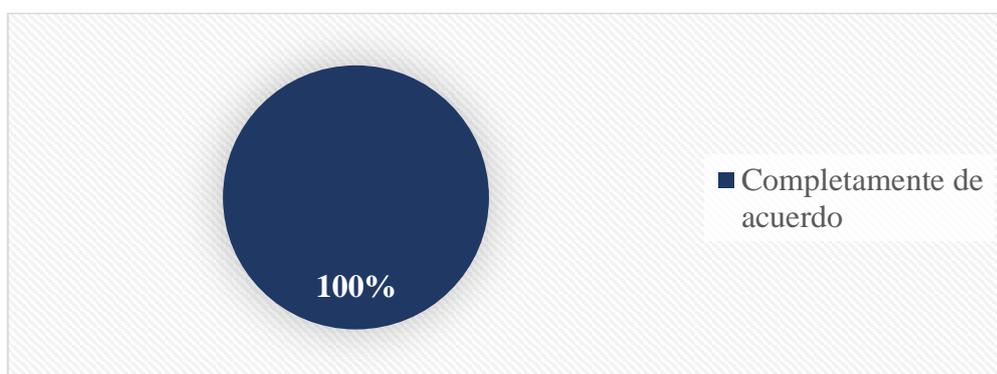
Tabla 18. Ítem 11: membresía abierta y voluntaria

En su opinión, las personas pueden acceder y ser socios de la cooperativa de forma libre y voluntaria sin ser discriminadas.

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente de acuerdo	de	5	100,0	100,0	100,0

Elaborado por: Investigador

Figura 13. Membresía abierta y voluntaria



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

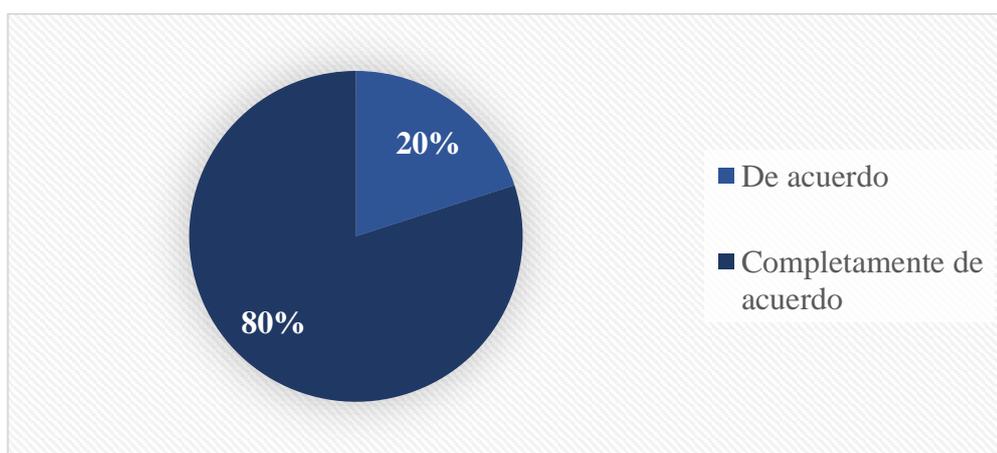
La totalidad de gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito están completamente de acuerdo en cuanto a la membresía abierta y voluntaria, es decir, no existen impedimentos para que las personas puedan acudir y ser socios de una cooperativa de ahorro y crédito, ni tampoco existen criterios que obliguen a las personas a pertenecer a este tipo de organizaciones.

Tabla 19. Ítem 12: Existencia de un proceso democrático para formar el gobierno cooperativo

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De acuerdo		1	20,0	20,0	20,0
	Completamente de acuerdo	de	4	80,0	80,0	100,0
	Total		5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 14. Existencia de un proceso democrático para formar el gobierno cooperativo



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

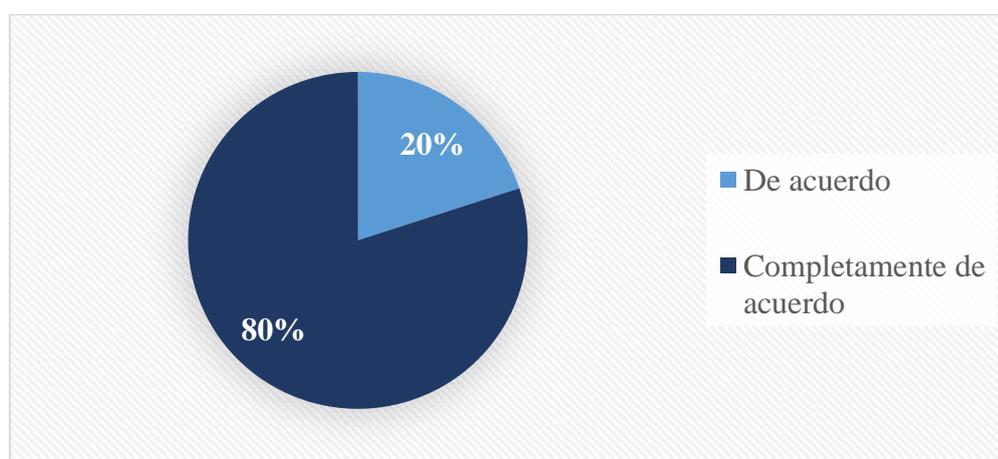
El 80% de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito están totalmente de acuerdo en cuanto se evidencia la presencia de un proceso democrático para la conformación del gobierno cooperativo, destacando la presencia de la democracia al estar presente un sistema de elecciones para elegir socios que formaran parte de la Asamblea General, la cual es muy importante en la dirección de este tipo de instituciones donde son los mismos socios quienes toman las decisiones para beneficio o perjuicio de la organización.

Tabla 20. Ítem 13: Control democrático (igualdad de derecho al voto)

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De acuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	Completamente de acuerdo	4	80,0	80,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 15. Control democrático (igualdad de derecho al voto)



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

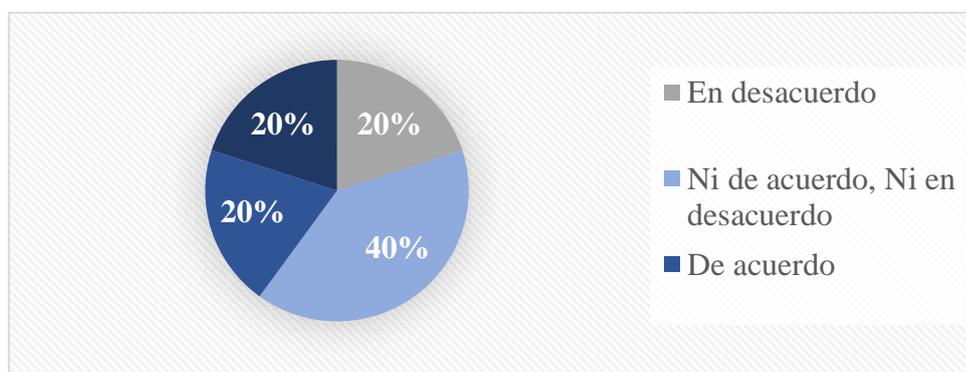
A criterio del 80% de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito dentro de las organizaciones a las cuales ellos dirigen es notoria la presencia de democracia, dando cumplimiento al principio de control democrático el cual asegura que cada socio tendrá derecho a un voto para tomar decisiones tales como elegir representantes para que encaminen a la organización por un camino próspero y eficiente.

Tabla 21. Ítem 14: Definición de las responsabilidades y las funciones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	2	40,0	40,0	60,0
	De acuerdo	1	20,0	20,0	80,0
	Completamente de acuerdo	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 16. Definición de las responsabilidades y las funciones



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

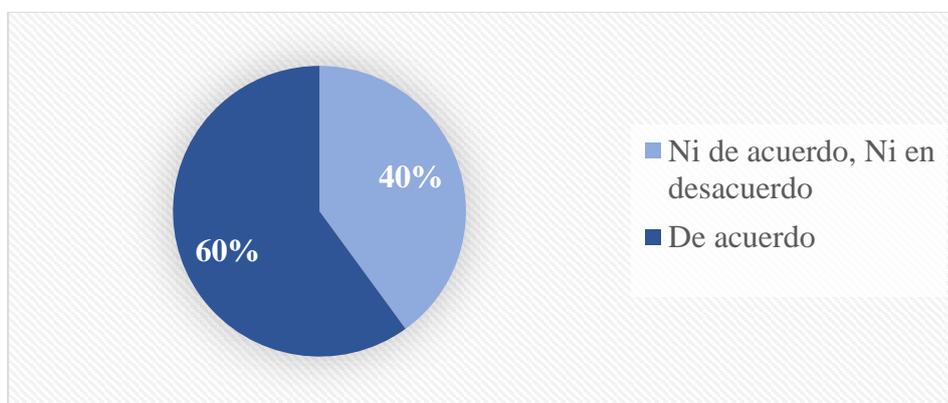
Con respecto a las responsabilidades y funciones de los socios y a su vez de los miembros del gobierno cooperativo es interesante que los gerentes tengan un criterio variado acorde a la realidad que vive su organización, es decir, en algunos casos por parte de la dirección se hace lo posible para que ellos se empapen de conocimiento sobre sus derechos y obligaciones, pero los socios hacen caso omiso mientras que en otras organizaciones es todo lo opuesto.

Tabla 22. Ítem 15: Percepción sobre los efectos de los diversos criterios de los socios

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	2	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 17. Percepción sobre los efectos de los diversos criterios de los socios



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

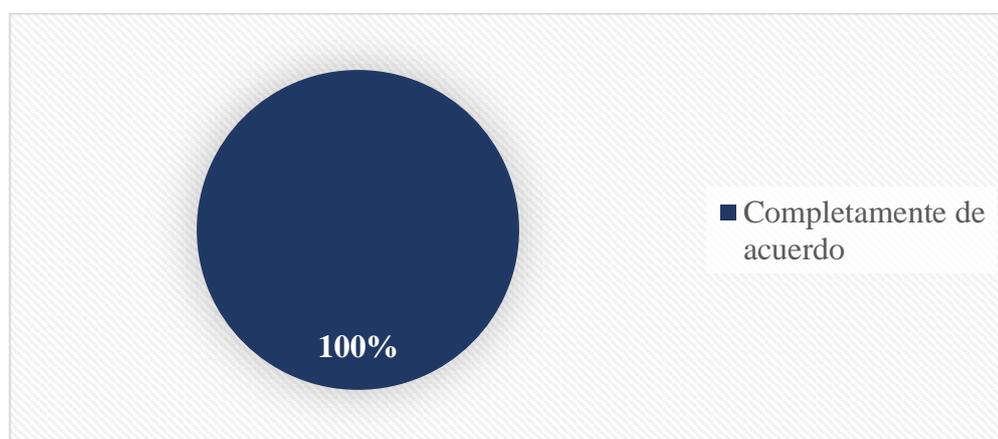
En opinión del 60% de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito con respecto a la diferencia de criterios e intereses están de acuerdo a que existen diferencias en estos aspectos por lo que se podría deducir que existe una gran posibilidad de que dentro de las cooperativas puedan existir problemas dado que la diversidad de criterios y opiniones pueden ser contraproducente si no se mira desde un punto de vista similar una situación que requiera la toma de una o varias decisiones que afecten a la organización.

Tabla 23. Ítem 16: Transparencia de información financiera y no financiera

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente de acuerdo	de	5	100,0	100,0	100,0

Elaborado por: Investigador

Figura 18. Transparencia de información financiera y no financiera



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

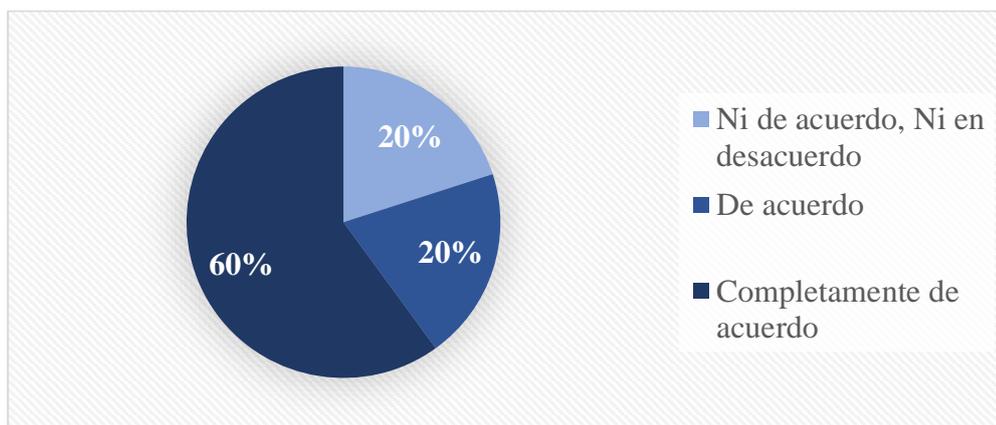
Los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito están totalmente de acuerdo en cuanto a la presentación oportuna y veraz de la información financiera de las cooperativas debido a que deben cumplir con plazos para que esta información debe estar presentada ante la entidad correspondiente o caso contrario deberían cumplir con una sanción económica lo cual sería un costo por la irresponsabilidad de quien corresponda.

Tabla 24. Ítem 17: Transparencia fluidez e integridad en la presentación de informes a los socios

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	1	20,0	20,0	40,0
	Completamente de acuerdo	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 19. Transparencia fluidez e integridad en la presentación de informes a los socios



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

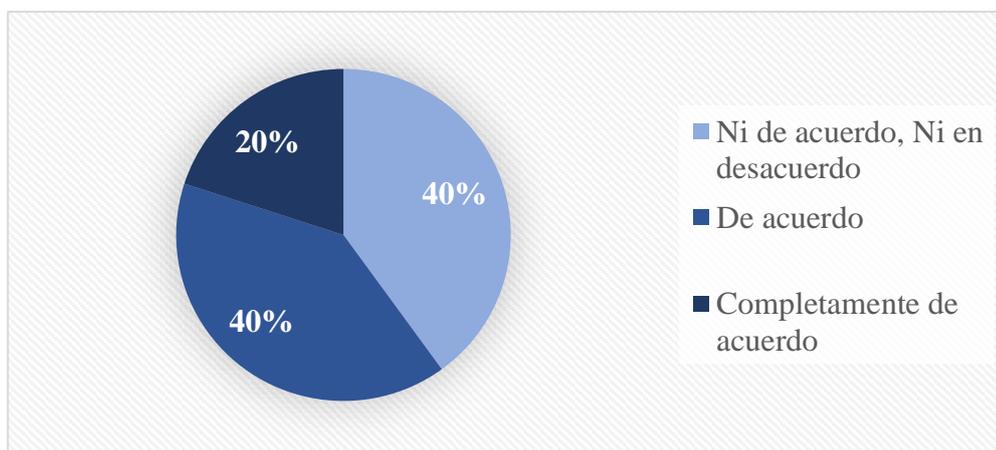
Los gerentes de las cooperativas de ahorro en un 60% se sienten completamente de acuerdo con la presentación de informes donde se indique las acciones y decisiones que se han tomado en beneficio de la entidad, el 40% restante tiende a mantener una opinión conforme, pero de forma parcial debido a que de acuerdo a sus presentes en sus organizaciones se toman otras medidas y se omite cierta información que es exclusiva para los socios que forman parte de las Asamblea General.

Tabla 25. Ítem 18: Información a los grupos de interés sobre acciones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	2	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	2	40,0	40,0	80,0
	Completamente de acuerdo	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 20. Información a los grupos de interés sobre acciones



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

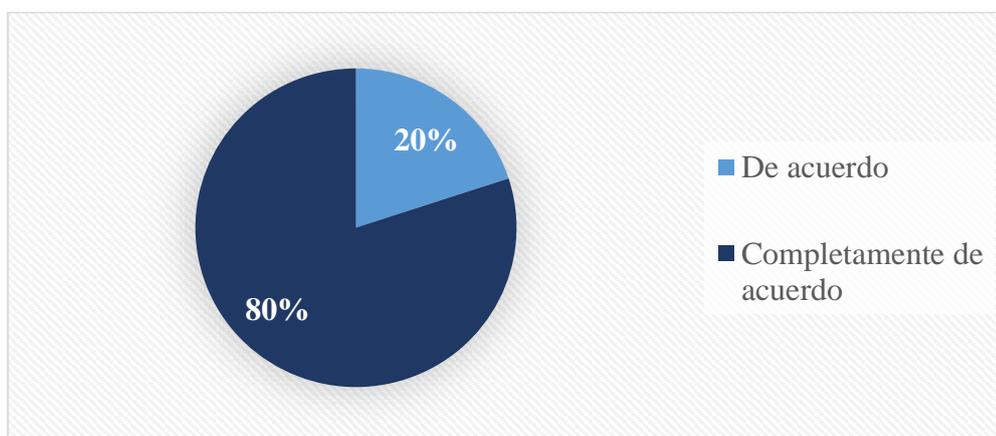
Considerando a grupo de interés como stakeholders de las cooperativas de ahorro y crédito. En un 40% los gerentes mantienen una opinión neutral asimismo como otro 40% está de acuerdo de forma parcial, esto se debe a que existe información que no se puede compartir porque su contenido a pesar de ser muy relevante, los stakeholders no le dan el interés que se merece dado que la información es demasiado técnica y por ende se prefiere presentar un resumen detallado y compresivo para todas las personas en general cumpliendo con el principio de transparencia, fluidez e integridad.

Tabla 26. Ítem 19: Conformación del gobierno corporativo (género, edad, etnia)

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De acuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	Completamente de acuerdo	4	80,0	80,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 21. Conformación del gobierno corporativo (género, edad, etnia)



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

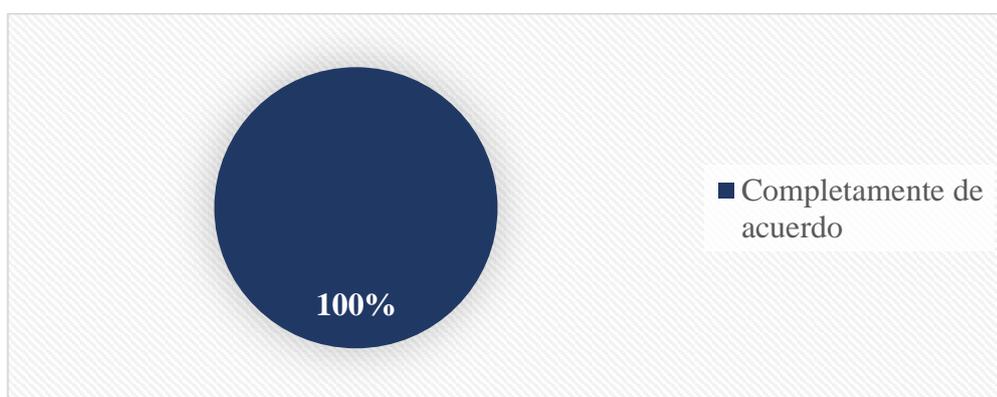
Es importante destacar que el 80% gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito están completamente de acuerdo en cuanto a que; el gobierno cooperativo debe estar constituido por distintas personas de distinto (género, edad, etnia...) con el fin de contar con un gobierno cooperativo pluricultural, en el cual la sociedad se sienta participe y se identifique con el mismo, con el fin de brindar confianza.

Tabla 27. Ítem 20: Respeto de los derechos e integración social

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente de acuerdo	5	100,0	100,0	100,0

Elaborado por: Investigador

Figura 22. Conformación del gobierno corporativo (género, edad, etnia)



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

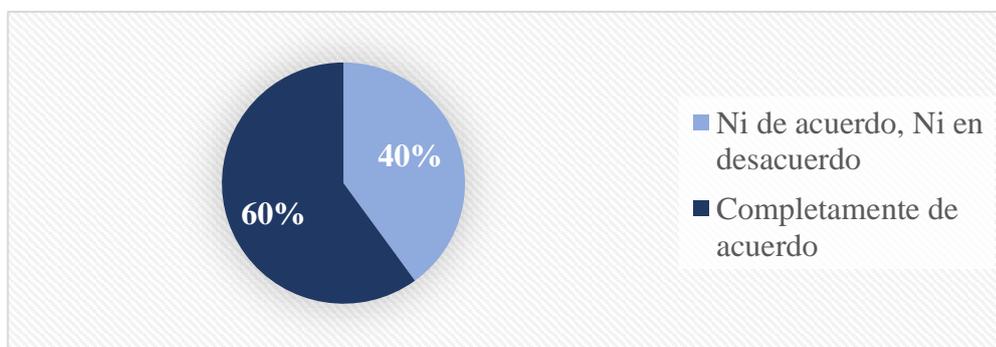
La inclusión social es un factor que eleva la confianza e imagen corporativa de cualquier organización, una discapacidad no es un límite para ejercer funciones donde se tomen grandes decisiones y el 100% de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito lo tienen claro. Por ende, están completamente de acuerdo de que este tipo de personas participen y formen parte del gobierno cooperativo.

Tabla 28. Ítem 21: Diseño de marco normativo institucional eficiente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	Completamente de acuerdo	4	80,0	80,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 23. Diseño de marco normativo institucional eficiente



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

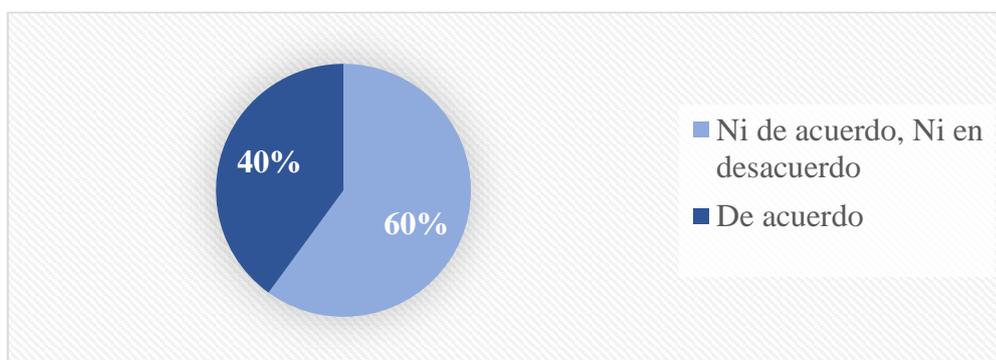
Dentro de la comunicación efectiva el 60% de los gerentes están completamente de acuerdo en cuanto al diseño de un marco normativo eficiente, por lo que se deduce que los gerentes están informados de manera activa con respecto a la normativa institucional, de esta manera, el instrumento es diseñado por el gobierno cooperativo y ejecutado por la dirección gerencial.

Tabla 29. Ítem 22: Compromiso del Gobierno Corporativo con el cuidado del medio ambiente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	3	60,0	60,0	60,0
	De acuerdo	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 24. Compromiso del Gobierno Corporativo con el cuidado del medio ambiente



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

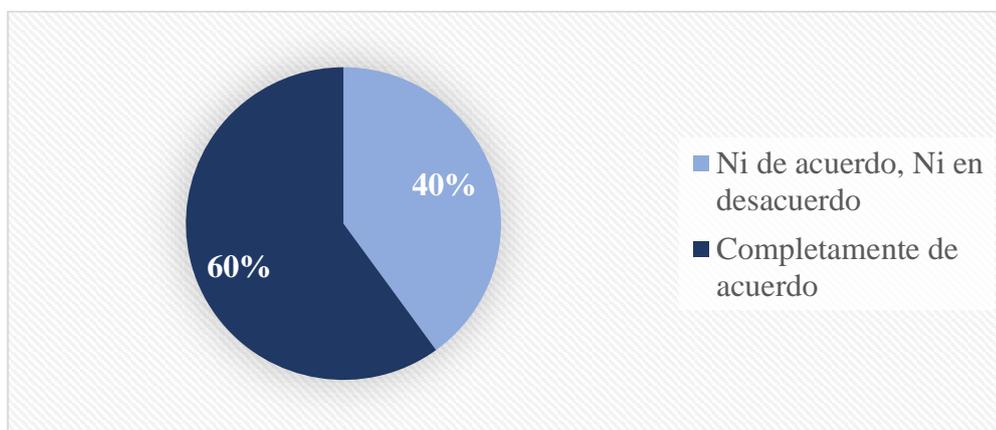
En este aspecto relacionado con el entorno de la cooperativa de ahorro y crédito y en especial su interés por la comunidad, hay una opinión neutral ya que el 60% de los gerentes consideran que es posible pensar más en el medio ambiente y a través del gobierno cooperativo proponer políticas más favorables a esta causa.

Tabla 30. Ítem 23: Políticas favorables para los socios de la cooperativa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	2	40,0	40,0	40,0
	Completamente de acuerdo	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 25. Políticas favorables para los socios de la cooperativa



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

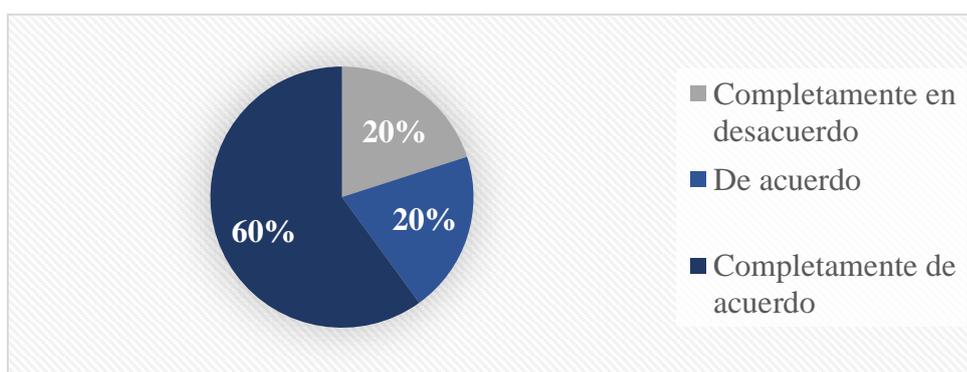
El 60% de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito poseen una opinión afirmativa, es decir, se encuentran totalmente de acuerdo con que las políticas vigentes de la organización favorecen a los socios, mientras que el 40% restante mantiene una opinión neutral debido a que existen políticas que a su criterio no aportan en beneficio de los socios, por ende, la interpretación queda sujeta a un análisis discreto considerando la realidad de cada cooperativa.

Tabla 31. Ítem 24: Asignación de recursos a los socios para educación e información

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	en	1	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo		1	20,0	20,0	40,0
	Completamente de acuerdo	de	3	60,0	60,0	100,0
	Total		5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 26. Asignación de recursos a los socios para educación e información



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

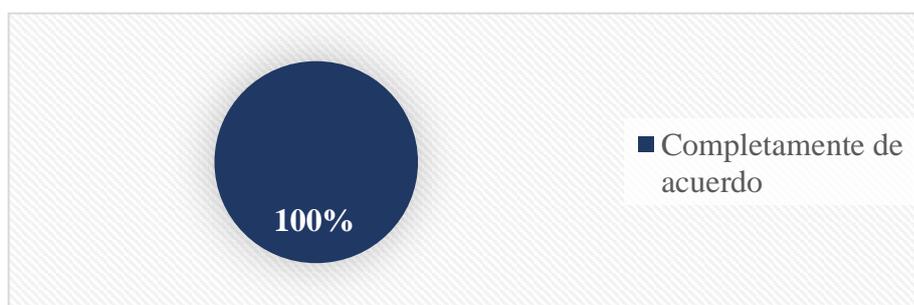
Para que exista un buen gobierno cooperativo se debe invertir en educación, capacitación e información, según el 80% de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito tienen una opinión afirmativa de acuerdo con el cumplimiento de esta directriz es por ello, que desde la parte financiera se destinan fondos para educar a los socios, el otro 20% restante están simplemente en desacuerdo debido a que la cultura de los socios puede ser un obstáculo para que se formen mejores socios en bien de la cooperativa de ahorro y crédito.

Tabla 32. Ítem 25: Capacitación a los miembros de los Consejos, Representantes y Socios

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente de acuerdo	de	5	100,0	100,0	100,0

Elaborado por: Investigador

Figura 27. Capacitación a los miembros de los Consejos, Representantes y Socios



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

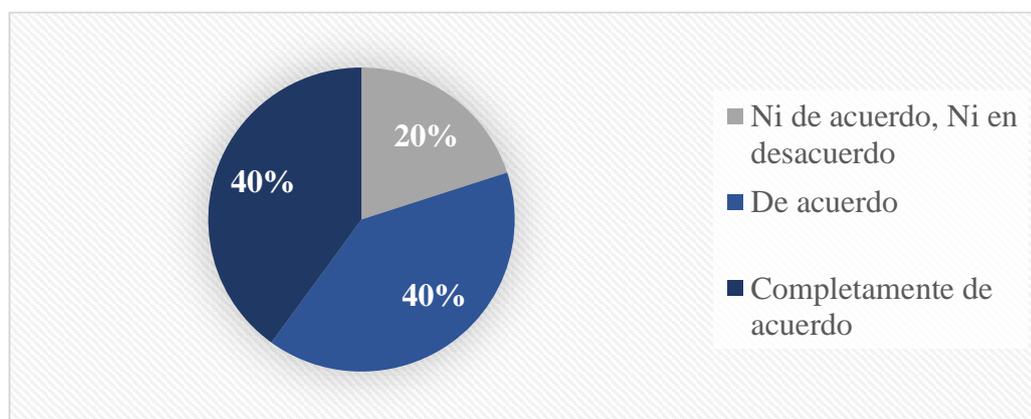
El 100% de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito están totalmente de acuerdo en cuanto a capacitación de los miembros de los Consejos, Representantes y Socios, debido a que, es de gran ayuda contar con capital humano capaz de proponer ideas realistas y aplicables que no pongan en riesgo la situación financiera de la cooperativa ni mucho menos la integridad de los mismos.

Tabla 33. Ítem 26: Alianzas Estratégicas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	2	40,0	40,0	60,0
	Completamente de acuerdo	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 28. Alianzas Estratégicas



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

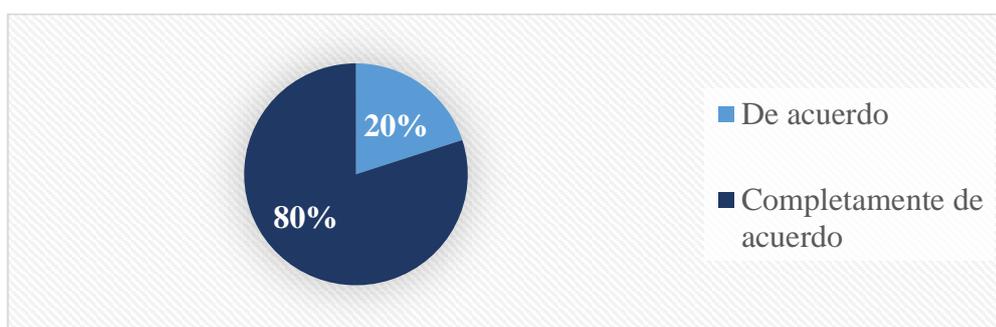
Los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito tienden a estar de acuerdo en cuanto a la alianza estratégica con otras similares. El cooperativismo es una herramienta que se fundamenta en la ayuda mutua, es por ello que debe existir buena relación entre dichas instituciones ya sea del sector financiero o del no financiero de la Economía Popular y Solidaria.

Tabla 34. Ítem 27: Participación de la Cooperativa con la sociedad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De acuerdo	1	20,0	20,0
	Completamente de acuerdo	4	80,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0

Elaborado por: Investigador

Figura 29. Participación de la Cooperativa con la sociedad



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

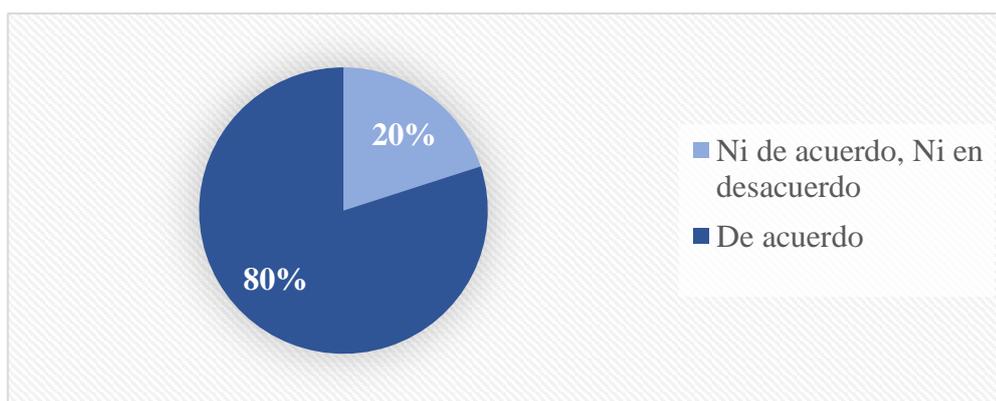
A criterio del 80% de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito están completamente de acuerdo en cuanto al interés por la comunidad para desarrollar proyectos en favor de la misma, esto es evidente ya que las instituciones financieras tienden a ejecutar estrategias que utilizan principalmente el beneficio social para mejorar su imagen corporativa.

Tabla 35. Ítem 28: Los socios se identifican con los proyectos de la cooperativa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	80,0	80,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 30. Los socios se identifican con los proyectos de la cooperativa



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

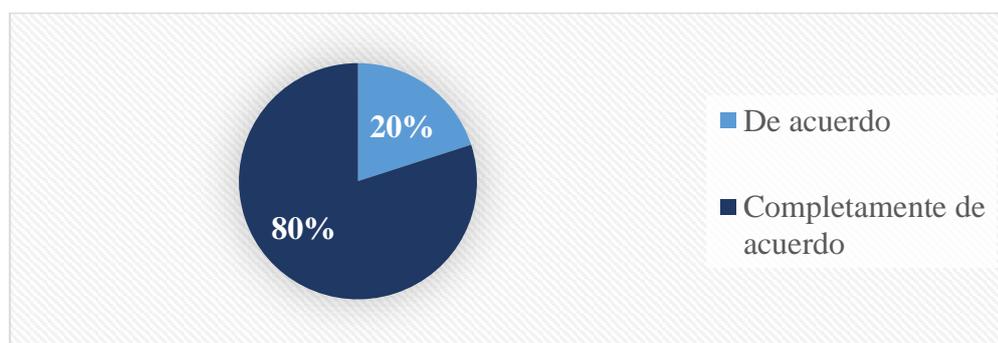
Los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito en un 80% tienden a tener una opinión afirmativa en cuanto a la identificación por parte de los socios con los proyectos que van en beneficio de la sociedad y de la misma cooperativa. Esto es de gran importancia ya que por medio del gobierno cooperativo son ellos quienes proponen proyectos relevantes para diversas causas y algunos fines. Al sentirse identificados tienen una motivación extra para un mejor resultado en el proyecto.

Tabla 36. Ítem 29: Participación representativa en las asambleas generales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De acuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	Completamente de acuerdo	4	80,0	80,0	100,0
Total		5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 31. Participación representativa en las asambleas generales



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

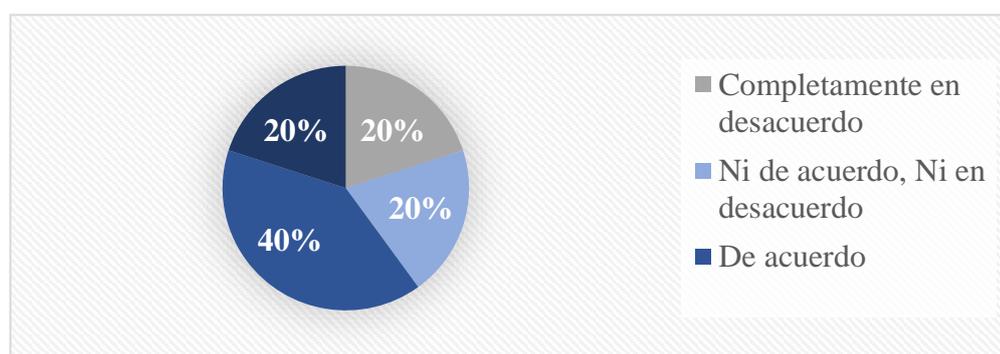
El 80% de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito están de acuerdo en cuanto a la participación representativa en las asambleas generales, esto es positivo ya que dentro de las buenas prácticas de un gobierno cooperativo se encuentra el conocimiento de sus atribuciones, por ello, si los socios no participan en estas ya que, estarían incumpliendo con esta práctica.

Tabla 37. Ítem 30: Conocimiento de sus funciones por parte del gobierno cooperativo

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo		1	20,0	20,0	20,0
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo		1	20,0	20,0	40,0
	De acuerdo		2	40,0	40,0	80,0
	Completamente de acuerdo		1	20,0	20,0	100,0
	Total		5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 32. Conocimiento de sus funciones por parte del gobierno cooperativo



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

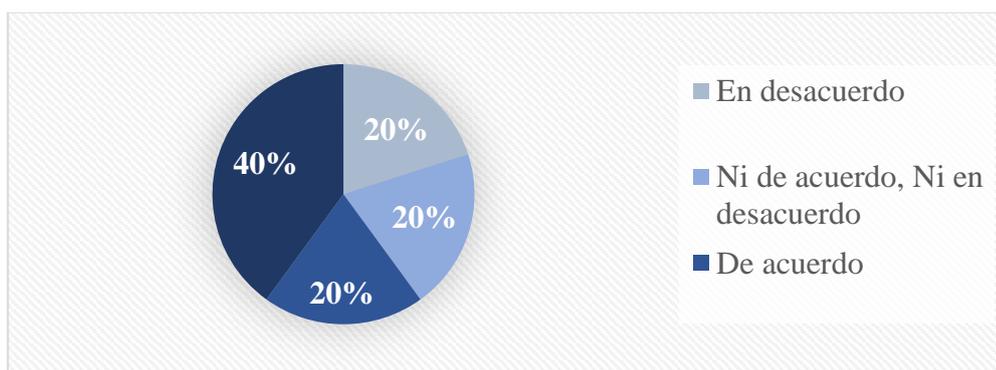
En cuanto al conocimiento de las funciones por parte de los miembros del gobierno cooperativo, los gerentes tienen un criterio variado respecto a esta postura ya que en algunas cooperativas de ahorro y crédito los ya mencionados se tomaban funciones que no les correspondían o incluso llegan a interferir en otras donde ellos no tenían ningún oficio a realizar.

Tabla 38. Ítem 31: Trabajo conjunto entre los miembros del gobierno cooperativo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	1	20,0	20,0	40,0
	De acuerdo	1	20,0	20,0	60,0
	Completamente de acuerdo	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 33. Trabajo conjunto entre los miembros del gobierno cooperativo



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

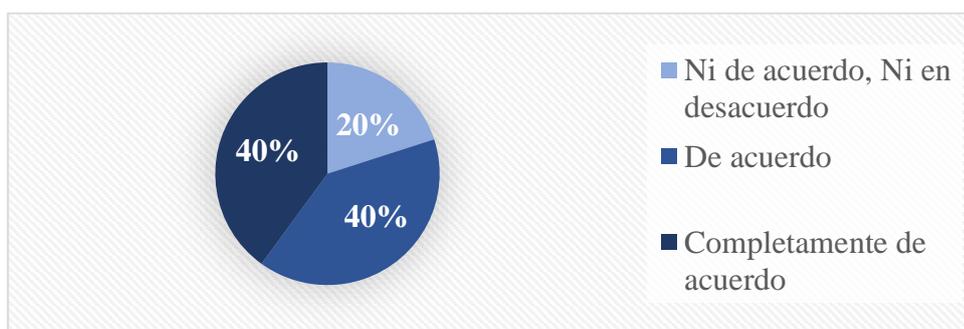
Es importante destacar que a criterio del 80% de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito se sienten de acuerdo en cuanto a la presencia del trabajo conjunto entre los miembros del gobierno cooperativo, por lo que se puede inferir que existe preocupación y cooperación para sacar adelante a la institución con el fin de cumplir los objetivos y lógicamente, ser más líquida y rentable.

Tabla 39. Ítem 32: El gobierno cooperativo transmite confianza, es transparente y garantiza mantener el funcionamiento eficiente de la cooperativa.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	2	40,0	40,0	60,0
	Completamente de acuerdo	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 34. Trabajo conjunto entre los miembros del gobierno cooperativo



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

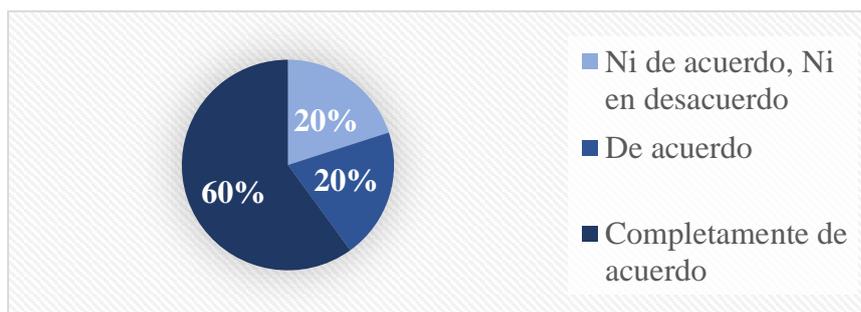
4 de cada 5 gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito tienden a poseer una perspectiva positiva en cuanto a que dichas organizaciones comunican confianza, lo cual es primordial para adquirir nuevos socios y también contar con aliados estratégicos que hagan más grande a la institución y cuente con una imagen transparente posicionada entre la sociedad garantizando el funcionamiento eficiente de la cooperativa.

Tabla 40. Ítem 33: El gobierno cooperativo promueve objetivos con intereses sociales, en búsqueda de la satisfacción de los grupos de interés.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	1	20,0	20,0	40,0
	Completamente de acuerdo	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 35. El gobierno cooperativo promueve objetivos con intereses sociales, en búsqueda de la satisfacción de los grupos de interés.



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

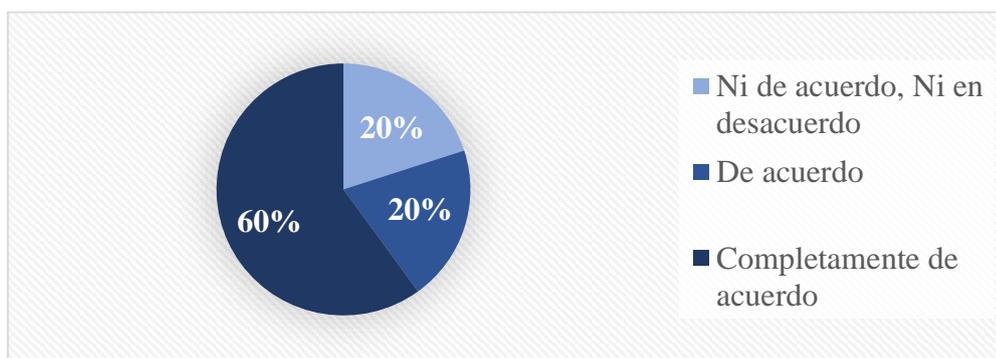
2 de cada 4 gerentes afirman estar completamente de acuerdo en que el gobierno cooperativo promueve objetivos con intereses sociales, a pesar de que todos deberían concordar en este punto, algunos gobiernos cooperativos no están comunicando de forma correcta su iniciativa por satisfacer a los grupos de interés, esto puede indicar que los objetivos no se informan de manera eficiente por parte de las autoridades.

Tabla 41. Ítem 34: Ética y responsabilidad del gobierno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	1	20,0	20,0	40,0
	Completamente de acuerdo	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 36. Ética y responsabilidad del gobierno



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

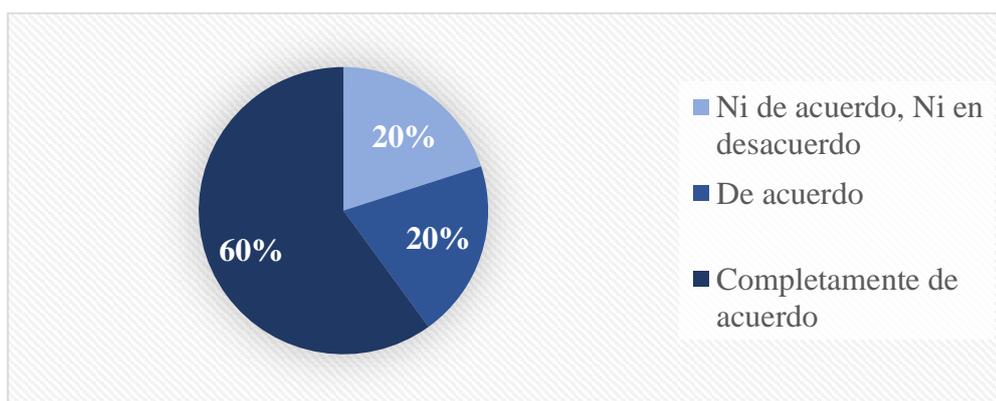
El 80 % de los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito están afirmando en que dentro de la cooperativa a la cual dirige existe un gobierno cooperativo que es ético y responsable, lo que lo convierte en pilar fundamental; debido a que, es la columna vertebral de las decisiones y el impulso para llegar al éxito, el 20% restante tiene una opinión de “quizá” es decir, otorga el beneficio de la duda dado que puede existir un comportamiento carente de ética.

Tabla 42. Ítem 35: Estabilidad y eficacia de la situación actual del gobierno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	1	20,0	20,0	40,0
	Completamente de acuerdo	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 37. Estabilidad y eficacia de la situación actual del gobierno



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

Los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito tienen una opinión positiva con respecto a la estabilidad y eficacia de la misma, este criterio varía de acuerdo con la realidad que atraviesa la organización, es por ello que en un 60% se sienten totalmente estables y eficientes, pero es interesante que la restante tienda a advertir falencias o detalles que mejorar para alcanzar con seguridad una consistencia que garantice el desenvolvimiento efectivo de la misma.

4.1.2 Análisis e Interpretación De Resultados (Socios)

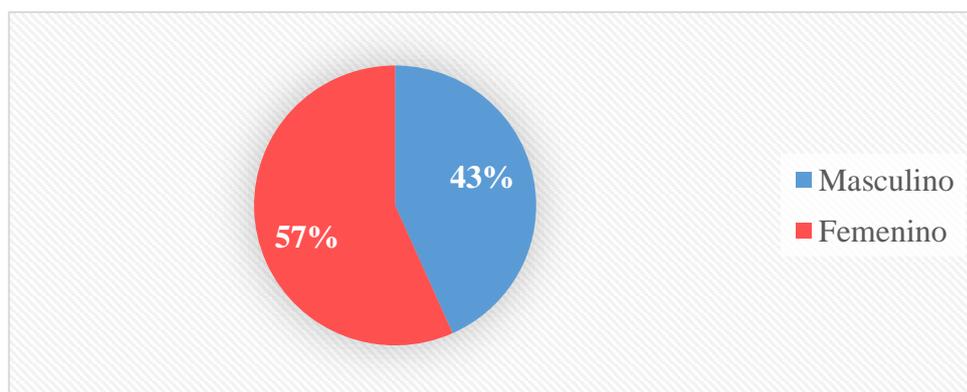
Encuesta realizada a los SOCIOS de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia del Carchi.

Tabla 43. Ítem 1: Género socios

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Masculino	165	43,3	43,3	43,3
	Femenino	216	56,7	56,7	100,0
	Total	381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 38. Género gerentes



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

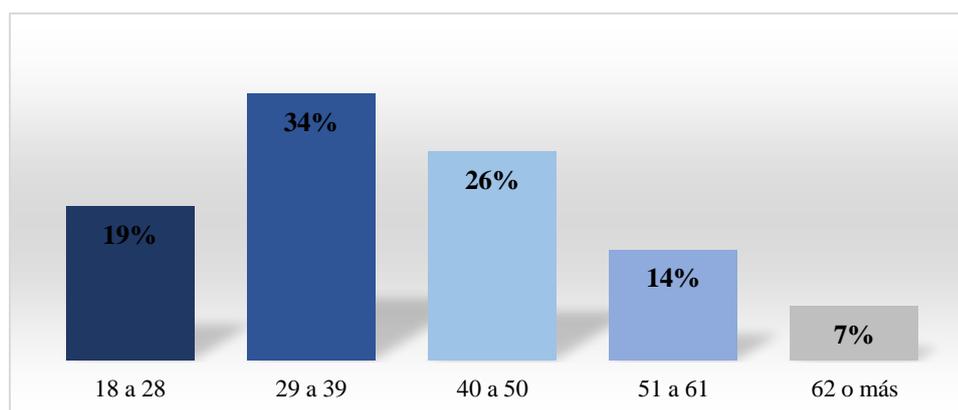
La provincia del Carchi se caracteriza por la superioridad de la población femenina sobre la masculina, esto se evidencia en el número de socios encuestados, al observar una mayoría de socios de género femenino, esto debido a que 6 de cada 10 personas que asisten a una cooperativa de ahorro y crédito son mujeres.

Tabla 44. Ítem 2: Edad socios

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	18 a 28 años	74	19,4	19,4	19,4
	29 a 39 años	128	33,6	33,6	53,0
	40 a 50 años	100	26,3	26,3	79,3
	51 a 61 años	53	13,9	13,9	93,2
	62 o más años	26	6,8	6,8	100,0
	Total	381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 39. Edad gerentes



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

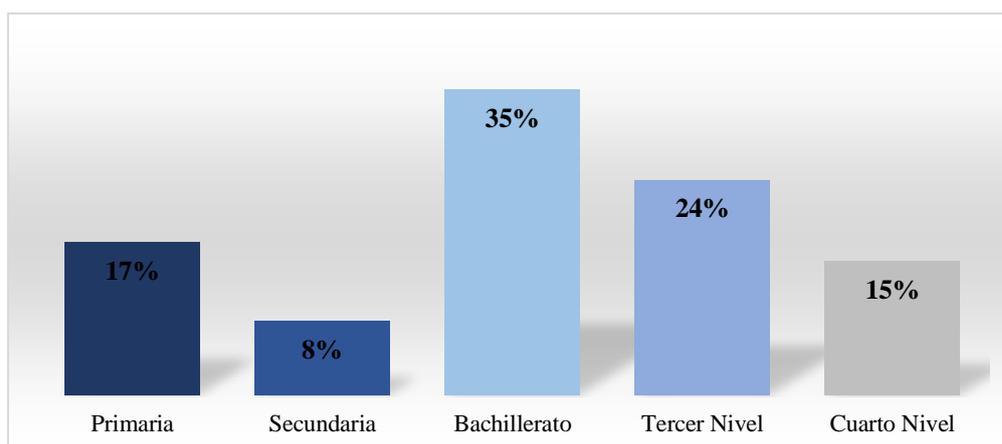
En la provincia del Carchi, se evidencia que en su mayoría quienes hacen uso de los servicios de una cooperativa de ahorro y crédito son personas con una edad promedio de 40,71 años, pero es importante destacar que aquellos entre 29 a 39 años son quienes mayormente se hacen presente a la hora de ubicarlos en este tipo de entidades financieras, destacando las necesidades relacionadas con la institución en su vida cotidiana.

Tabla 45. Ítem 3: Instrucción Académica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Primaria	66	17,3	17,3	17,3
	Secundaria	32	8,4	8,4	25,7
	Bachillerato	132	34,6	34,6	60,4
	Tercer Nivel	93	24,4	24,4	84,8
	Cuarto Nivel	58	15,2	15,2	100,0
	Total		381	100,0	100,0

Elaborado por: Investigador

Figura 40. Instrucción Académica



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

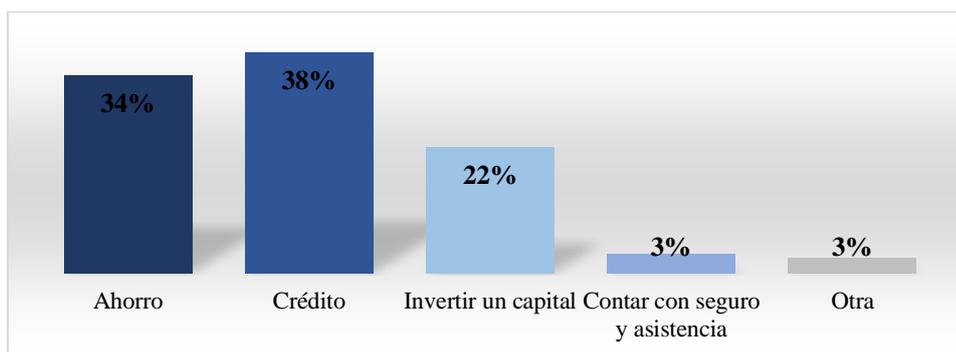
En la provincia del Carchi, se evidencia que existen socios que en su mayoría cuentan con un nivel académico que en promedio se ubica por encima de los conocimientos generales básicos, es decir, haber culminado sus estudios en Unidades Educativas y poseer un título de bachiller. Este factor es importante a tomar en cuenta dado que una cooperativa de ahorro y crédito con socios preparados académicamente pueden ser miembros potenciales para formar parte del gobierno cooperativo.

Tabla 46. Ítem 4: Necesidad que satisface una cooperativa de ahorro y crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ahorro	130	34,1	34,1	34,1
	Crédito	145	38,1	38,1	72,2
	Invertir un capital	83	21,8	21,8	94,0
	Contar con seguro y asistencia	13	3,4	3,4	97,4
	Otra	10	2,6	2,6	100,0
	Total		381	100,0	100,0

Elaborado por: Investigador

Figura 41. Necesidad que satisface una cooperativa de ahorro y crédito



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

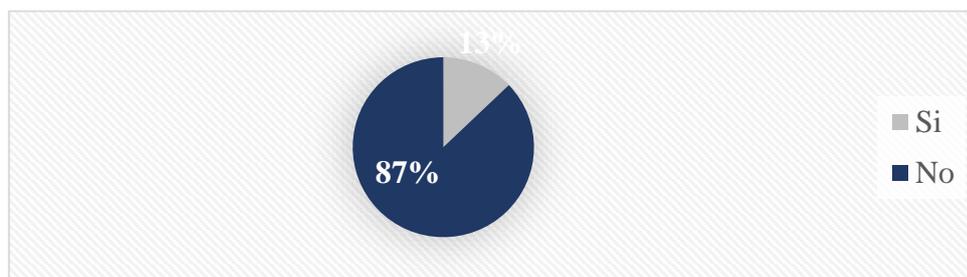
En la provincia del Carchi, se evidencia que las principales necesidades que satisfacen estas instituciones financieras son los servicios tales como el ahorro y crédito de dinero, de ahí las personas también optan por asociarse a una cooperativa con fines de invertir un capital a plazo fijo para que este genere ganancias con la tasa de interés. Se puede destacar el fondo de emergencia, el auxilio funerario, cuentas de ahorro para menores de edad a tutela de un responsable.

Tabla 47. Ítem 5: Socios y Gobierno Cooperativo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	49	12,9	12,9	12,9
	No	332	87,1	87,1	100,0
	Total	381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 42. Socios y Gobierno Cooperativo



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

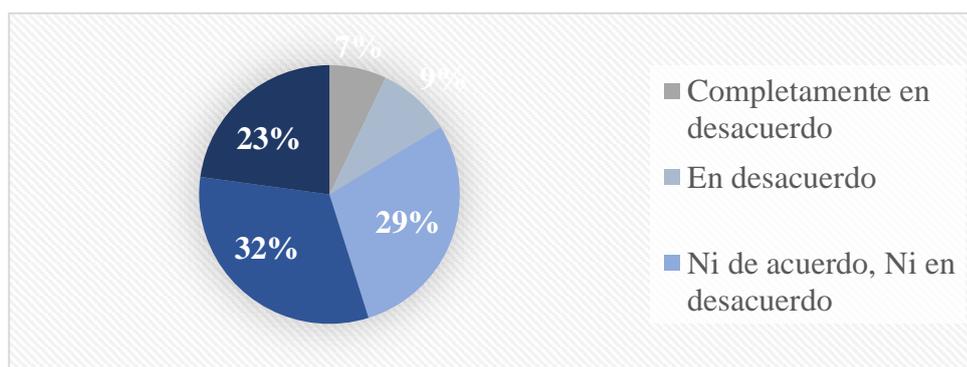
Es interesante que solo el 13% de los socios encuestados forman o han formado parte de algún gobierno cooperativo, mientras que una gran mayoría, es decir, el 87%, cumple únicamente con el deber de elegir representantes para que tomen decisiones por el bien colectivo, este dato resalta, ya que abre la puerta al debate de si existe carencia de motivación por pertenecer a la institución o los socios que han participado del gobierno cooperativo se reeligen evitando que otro individuo tenga la oportunidad; pues esta se adquiere al ser socio de la cooperativa para aportar y encaminarla éxito a la misma.

Tabla 48. Ítem 6: Derechos como socio de la cooperativa de ahorro y crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	27	7,1	7,1	7,1
	En desacuerdo	35	9,2	9,2	16,3
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	110	28,9	28,9	45,1
	De acuerdo	122	32,0	32,0	77,2
	Completamente de acuerdo	87	22,8	22,8	100,0
	Total	381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 43. Derechos como socio de la cooperativa de ahorro y crédito



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

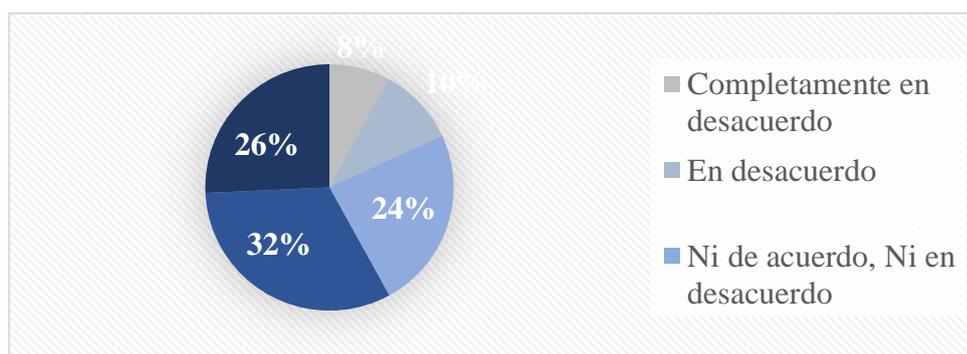
Los socios de las cooperativas en un 55% comparten un criterio positivo en cuanto a sus derechos se refiere, es decir, que a pesar de tener un conocimiento profundo sobre ellos, manejan una idea que les permite gozar del servicio que brinda la cooperativa de ahorro y crédito de la cual es socio. Mientras que un 29% tiene una opinión neutral y el 16% restante los desconoce de manera parcial o total.

Tabla 49. Ítem 7: Las obligaciones como socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	30	7,9	7,9	7,9
	En desacuerdo	39	10,2	10,2	18,1
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	91	23,9	23,9	42,0
	De acuerdo	123	32,3	32,3	74,3
	Completamente de acuerdo	98	25,7	25,7	100,0
	Total	381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 44. Las obligaciones como socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

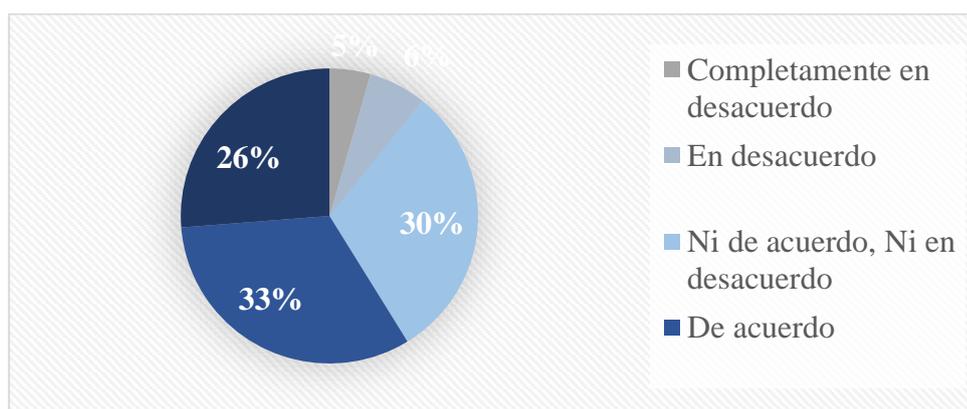
El 58% de los socios tienen a conocer sus obligaciones dentro de las cooperativas de ahorro y crédito, muchos de ellos relacionaban las mismas con el hecho de cumplir con sus cuotas de créditos, con la elección de representantes, etc. Por otra parte el 24% mantiene un conocimiento neutral y por último el 18% desconoce de manera parcial o total. Es un dato que se debe tomar en cuenta para que se tenga conocimiento de que deben cumplir con ciertas normas para aportar al desarrollo productivo de la organización.

Tabla 50. Ítem 8: Conocimiento sobre Gobierno Cooperativo

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	en	17	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo		24	6,3	6,3	10,8
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	Ni en	116	30,4	30,4	41,2
	De acuerdo		124	32,5	32,5	73,8
	Completamente de acuerdo	de	100	26,2	26,2	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 45. Las obligaciones como socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

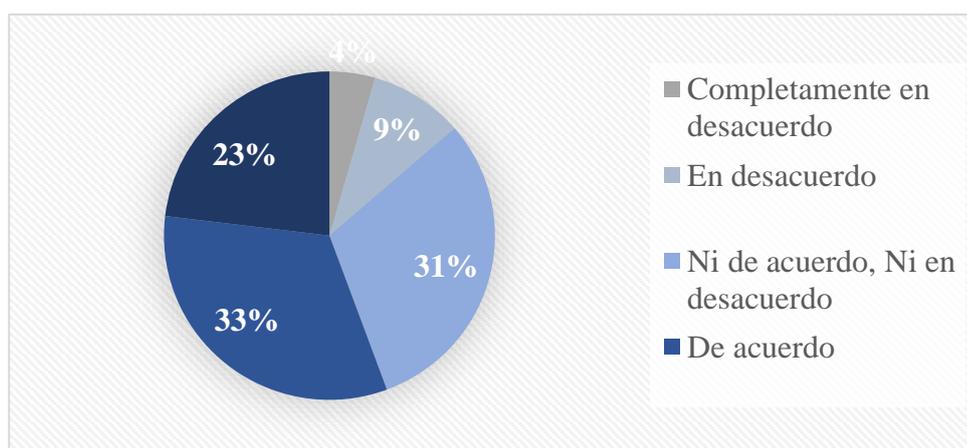
En su mayoría el 56% tienden conocer quiénes son las autoridades de sus cooperativas de ahorro y crédito, se destaca que en especial conocen quien es el presidente de la Asamblea General de Socios, este dato es muy positivo ya que es mínimo el porcentaje de desconocimiento con apenas un 11%, demostrando que las campañas para viralizar y comunicar a las autoridades cooperativas como estrategia de difusión es efectiva.

Tabla 51. Ítem 9: Definición de Gobierno Cooperativo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	20,0	20,0	40,0
	De acuerdo	1	20,0	20,0	60,0
	Completamente de acuerdo	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 46. Las obligaciones como socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

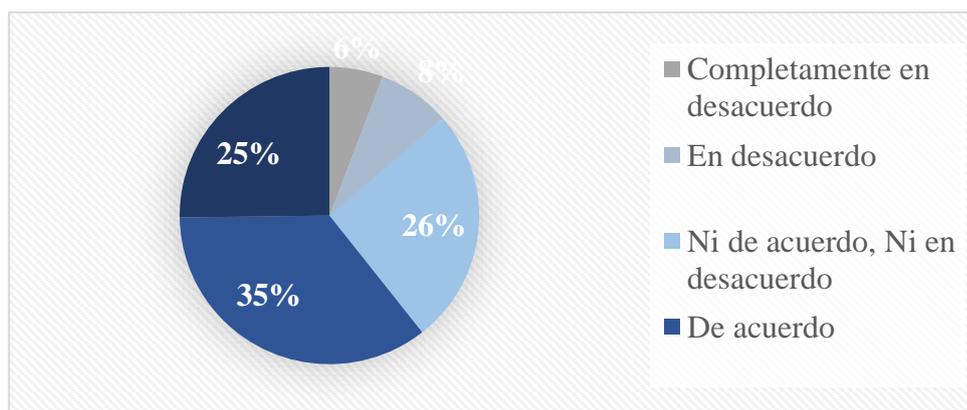
Los socios en un 56% tienen una idea parcial a total sobre el concepto que se maneja de acuerdo a lo que significa un gobierno cooperativo dentro de la organización, es llamativo que el 31% mantiene una idea neutra, es decir, pueden deducir este concepto, pero no tienen una idea muy clara y por ende evitan ser partícipes del mismo.

Tabla 52. Ítem 10: Integrantes del Gobierno Cooperativo

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	en	22	5,8	5,8	5,8
	En desacuerdo		30	7,9	7,9	13,6
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	Ni en	98	25,7	25,7	39,4
	De acuerdo		135	35,4	35,4	74,8
	Completamente de acuerdo		96	25,2	25,2	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 47. Las obligaciones como socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

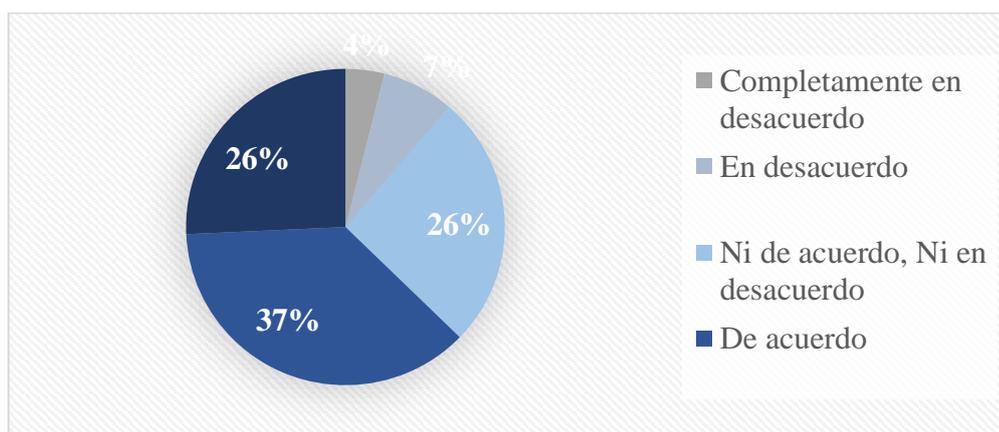
Se puede decir que 6 de cada 10 socios de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi consideran de forma parcial o total que un gobierno cooperativo se conforma de La Asamblea General, El Consejo De Administración, Junta De Vigilancia y Gerencia General, Personal Administrativo/Operativo. Pero es llamativo que el 40% de los socios desconocen este tema o solo tienen una leve idea de quienes podrían ser.

Tabla 53. Ítem 11: Membresía abierta y voluntaria

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	en	15	3,9	3,9	3,9
	En desacuerdo		28	7,3	7,3	11,3
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo		99	26,0	26,0	37,3
	De acuerdo		141	37,0	37,0	74,3
	Completamente de acuerdo		98	25,7	25,7	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 48. Membresía abierta y voluntaria



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

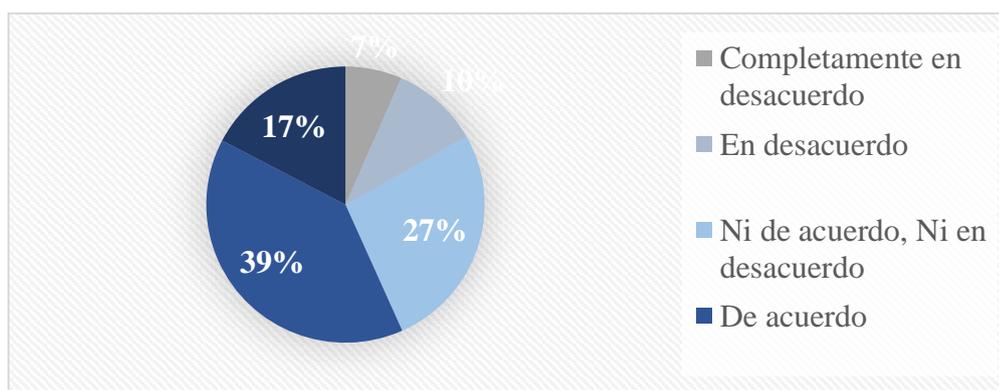
El 63 % de socios de las cooperativas de ahorro y crédito están de acuerdo con respecto a la membresía abierta y voluntaria, sorprende que 26% tenga un criterio neutral debido a la serie de requisitos que se piden para abrir una cuenta como un depósito previo, lo cual al 11% de los socios les parece de cierta manera una limitación a la libertad para ser parte de la institución financiera.

Tabla 54. Ítem 12: Control democrático

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo		25	6,6	6,6	6,6
	En desacuerdo		39	10,2	10,2	16,8
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo		101	26,5	26,5	43,3
	De acuerdo		150	39,4	39,4	82,7
	Completamente de acuerdo		66	17,3	17,3	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 49. Control democrático



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

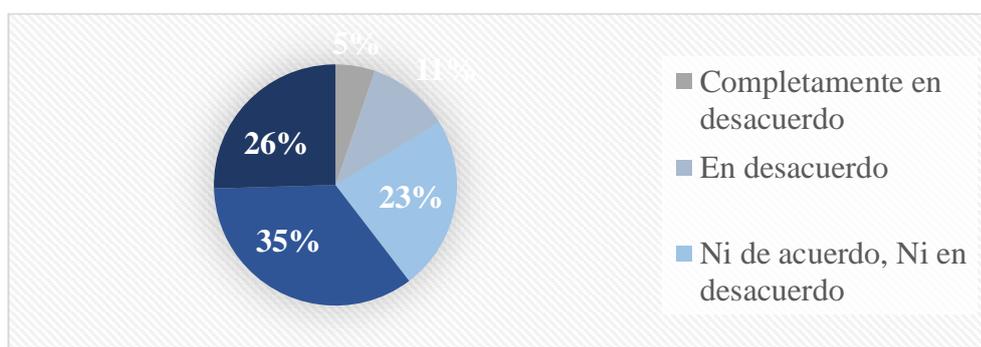
El 46% de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito están ligeramente de acuerdo en cuanto se evidencia la presencia de un proceso democrático para la conformación del gobierno cooperativo, es llamativo que el 27% de ellos considera que de forma neutral pueden tener o no derecho a decidir dentro de las acciones de las organizaciones y por último un 17% que no se siente en concordancia con la democracia en las cooperativas esto puede ser debido a las realidades que atraviesan cada cooperativa.

Tabla 55. Ítem 13: Definición de las responsabilidades y las funciones

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	en	20	5,2	5,2	5,2
	En desacuerdo		42	11,0	11,0	16,3
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	Ni en	89	23,4	23,4	39,6
	De acuerdo		133	34,9	34,9	74,5
	Completamente de acuerdo		97	25,5	25,5	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 50. Definición de las responsabilidades y las funciones



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

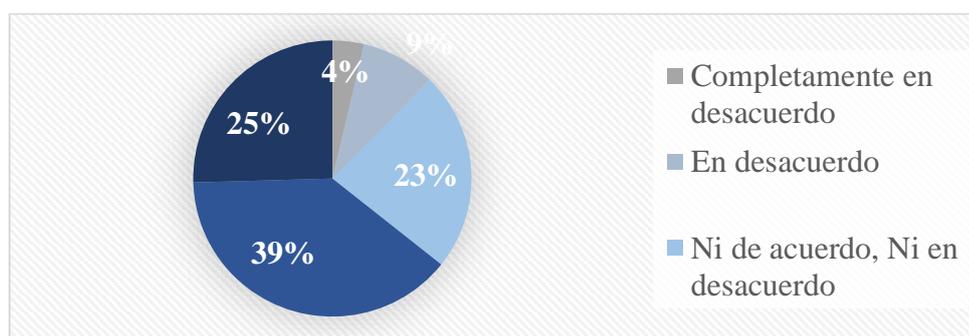
A criterio del 61% de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito dentro de las organizaciones existen diversidad de criterios que tienden a generar conflictos por abarcar ganar la razón y gestionar la cooperativa de una forma, esto se debería evitar dado que se debe promover el trabajo conjunto en todas las áreas de la organización.

Tabla 56. Ítem 14: Transparencia de información financiera y no financiera

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	en	14	3,7	3,7	3,7
	En desacuerdo		33	8,7	8,7	12,3
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo		89	23,4	23,4	35,7
	De acuerdo		148	38,8	38,8	74,5
	Completamente de acuerdo		97	25,5	25,5	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 51. Transparencia de información financiera y no financiera



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

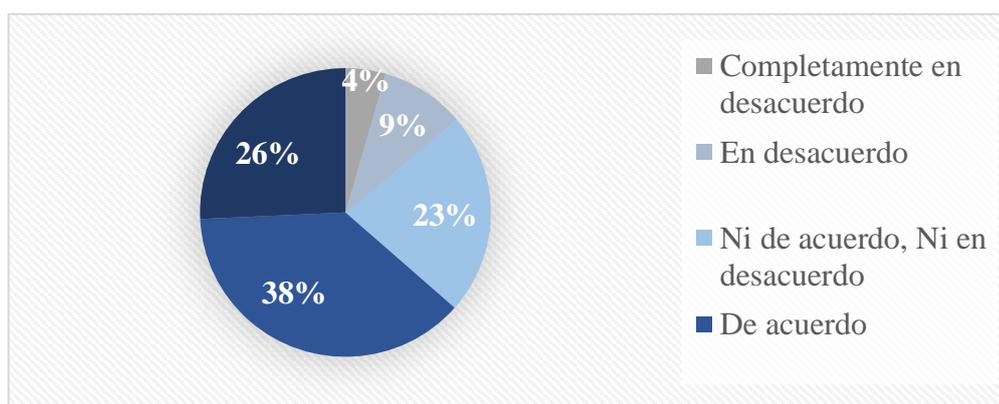
Es interesante que el 64% de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito tiene una idea positiva con respecto a la misma, esto indica que en su mayoría se pone interés en estos informes que se presentan para conocer el rendimiento de la institución. El 23% otorga una opinión neutral por desconocimiento de la presencia de esta información ya que a muchos les es poco llamativo que pasa con las cuentas financieras.

Tabla 57. Ítem 15: Transparencia fluidez e integridad

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo		17	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo		36	9,4	9,4	13,9
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo		86	22,6	22,6	36,5
	De acuerdo		144	37,8	37,8	74,3
	Completamente de acuerdo		98	25,7	25,7	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 52. Transparencia de información financiera y no financiera



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

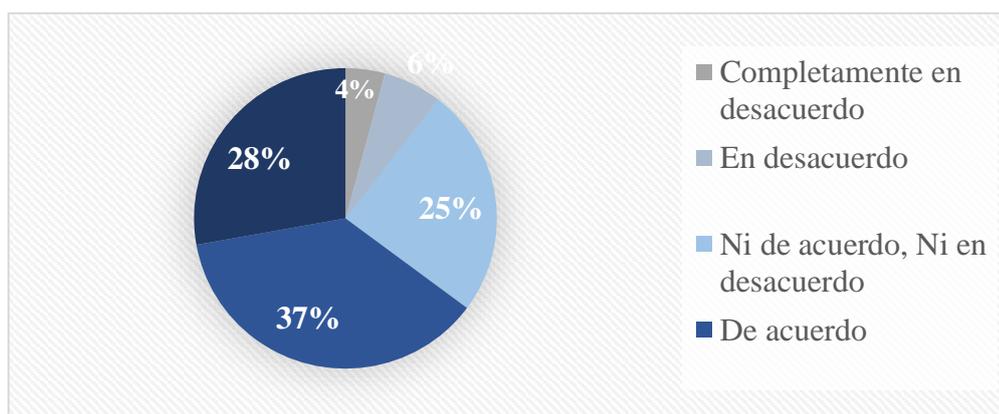
En opinión del 64% de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito se sienten informados de forma total o parcial con respecto a las actividades, decisiones y resultados por parte de organización. El 23% se mantiene neutral debido a que desconocen del tema, pero saben que el gobierno cooperativo por medio de publicidad presenta algunas de sus acciones y también sus logros cosechados.

Tabla 58. Ítem 16: Información sobre las acciones sociales que se ejecutan

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	en	16	4,2	4,2	4,2
	En desacuerdo		24	6,3	6,3	10,5
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	Ni en	94	24,7	24,7	35,2
	De acuerdo		141	37,0	37,0	72,2
	Completamente de acuerdo	de	106	27,8	27,8	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 53. Información sobre las acciones sociales que se ejecutan



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

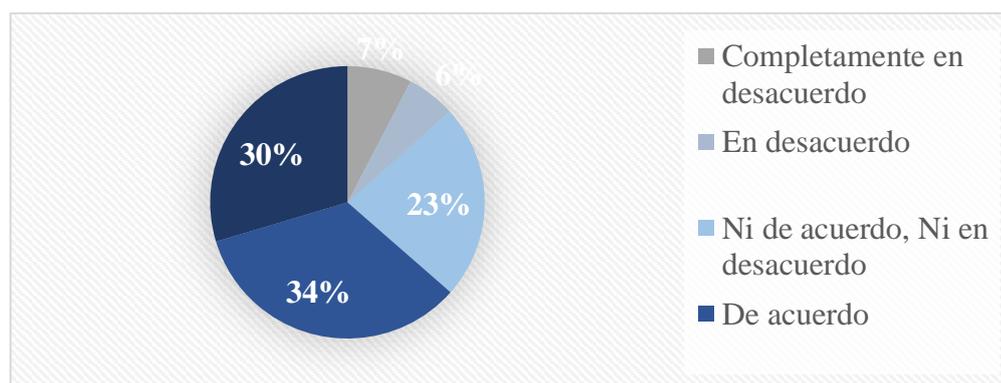
El 65% socios de las cooperativas de ahorro y crédito tienen una opinión positiva de acuerdo a la información que se brinda, esto debido a que estas organizaciones comunican constantemente por medio de publicidad el apoyo a la sociedad, es evidente que la institución está presente, pues se destaca su marca en todas sus acciones sociales. Es interesante que el 25% se encuentran solo parcialmente informados, pero les gustaría poseer más fuentes y finalmente hacer énfasis en el 10% restante que no se sienten informados.

Tabla 59. Ítem 17: Diversidad en liderazgo e integración

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo		29	7,6	7,6	7,6
	En desacuerdo		22	5,8	5,8	13,4
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo		88	23,1	23,1	36,5
	De acuerdo		129	33,9	33,9	70,3
	Completamente de acuerdo		113	29,7	29,7	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 54. Diversidad en liderazgo e integración



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

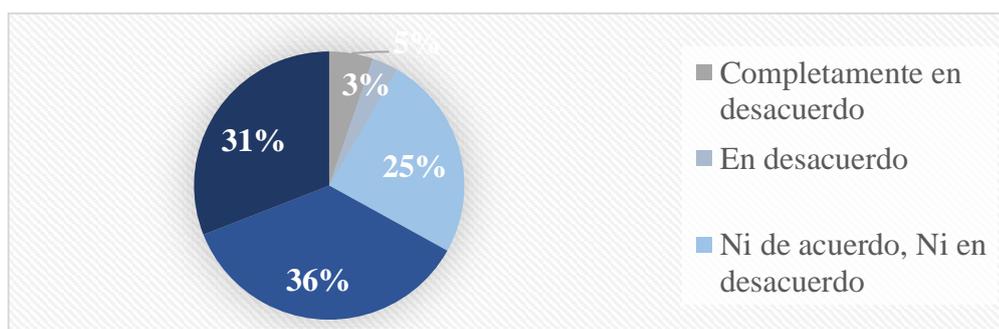
Los socios de las cooperativas de ahorro y crédito en un 64% están en concordancia con que en esta clase de instituciones debe existir la inclusión de acuerdo a la realidad de su organización, pero, es interesante como el 13% cree que sus gobiernos cooperativos no cuentan con la integración de diversos tipos de personas e incluso llegan a deducir que siempre son los mismos quienes forman parte de esta actividad donde se toman las acciones y decisiones en beneficio de la entidad.

Tabla 60. Ítem 18: Inclusión de personas con discapacidad

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	en	20	5,2	5,2	5,2
	En desacuerdo		12	3,1	3,1	8,4
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	Ni en	94	24,7	24,7	33,1
	De acuerdo		137	36,0	36,0	69,0
	Completamente de acuerdo		118	31,0	31,0	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 55. Inclusión de personas con discapacidad



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

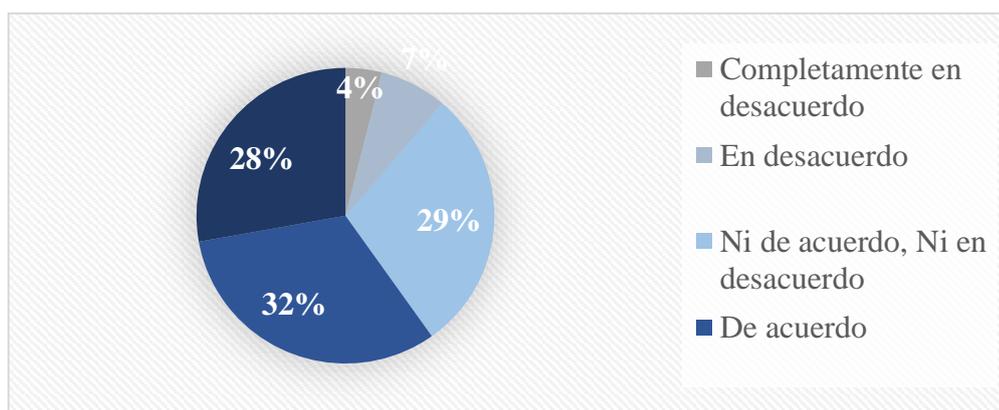
En un 67% los socios tienen una opinión positiva con respecto a la integración de trabajadores con discapacidad al gobierno cooperativo, es llamativo como un 25 % se mantiene neutral, pues piensan que no se puede discriminar a una persona por sus condiciones, pero a su vez sienten que algunas de estas personas no podrían tener cargos importantes debido a sus incapacidades, al igual que el 8% restante que aseguran que sin la intenciones discriminativas sería muy complicado que una persona con un alto grado de incapacidad pueda ejercer funciones a causa de sus limitaciones.

Tabla 61. Ítem 19: La cooperativa tiene plasmado un marco normativo

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	en	15	3,9	3,9	3,9
	En desacuerdo		28	7,3	7,3	11,3
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	Ni en	110	28,9	28,9	40,2
	De acuerdo		122	32,0	32,0	72,2
	Completamente de acuerdo		106	27,8	27,8	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 56. La cooperativa tiene plasmado un marco normativo



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

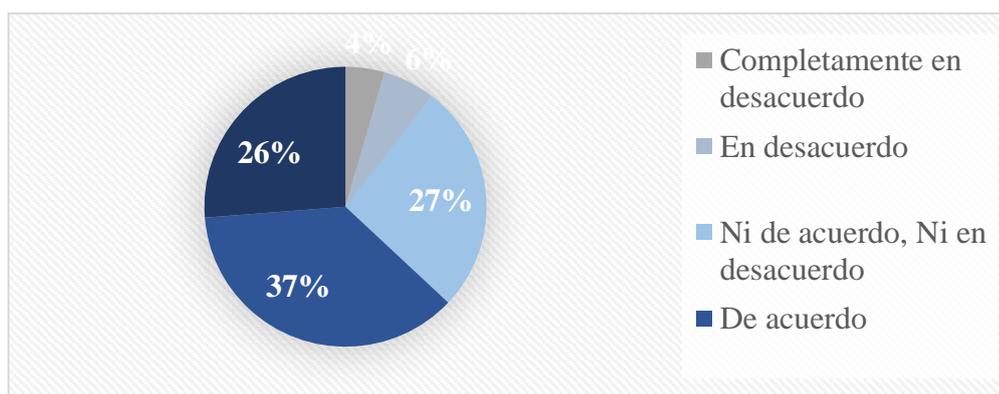
Es importante destacar que el 60% de socios de las cooperativas de ahorro y crédito están total o parcialmente de acuerdo en cuanto a que la organización posee un marco normativo institucional eficiente, el 29% de los mismos prefieren ser discretos con su opinión al manifestar que no conocen muy bien la normativa, pero en general, cuando acuden a la entidad conformes y se evidencia orden.

Tabla 62. Ítem 20: Políticas favorables para el medio ambiente

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo		17	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo		23	6,0	6,0	10,5
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo		101	26,5	26,5	37,0
	De acuerdo		140	36,7	36,7	73,8
	Completamente de acuerdo		100	26,2	26,2	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 57. Políticas favorables para el medio ambiente



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

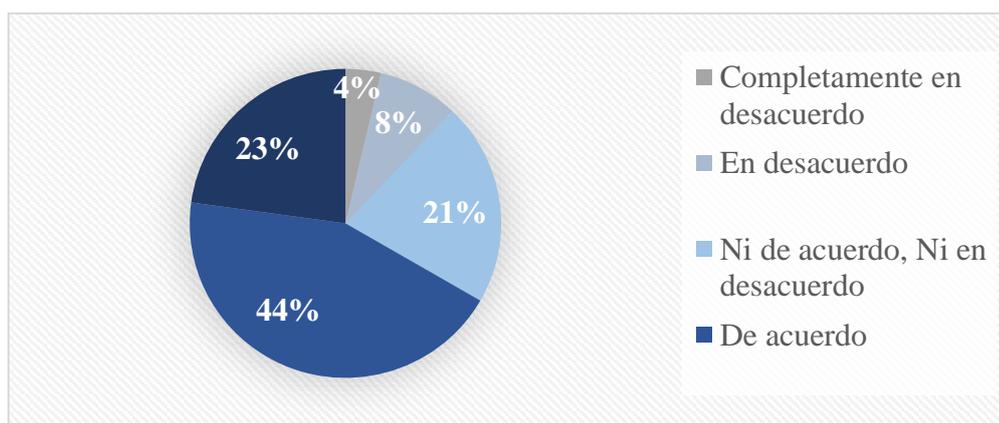
El cuidado ambiental es un factor que eleva la confianza e imagen corporativa de cualquier organización, por ende, el 63% de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito opinan que las organizaciones presentan políticas ecológicas, el 27% de ellos siente que si bien hay políticas esto se podría mejorar por eso tienen una opinión neutral y por último el 10% siente de forma parcial o total que no hay preocupación en el medio ambiente.

Tabla 63. Ítem 21: Conformidad con las políticas vigentes de la cooperativa

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo		14	3,7	3,7	3,7
	En desacuerdo		32	8,4	8,4	12,1
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo		81	21,3	21,3	33,3
	De acuerdo		167	43,8	43,8	77,2
	Completamente de acuerdo		87	22,8	22,8	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 58. Conformidad con las políticas vigentes de la cooperativa



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

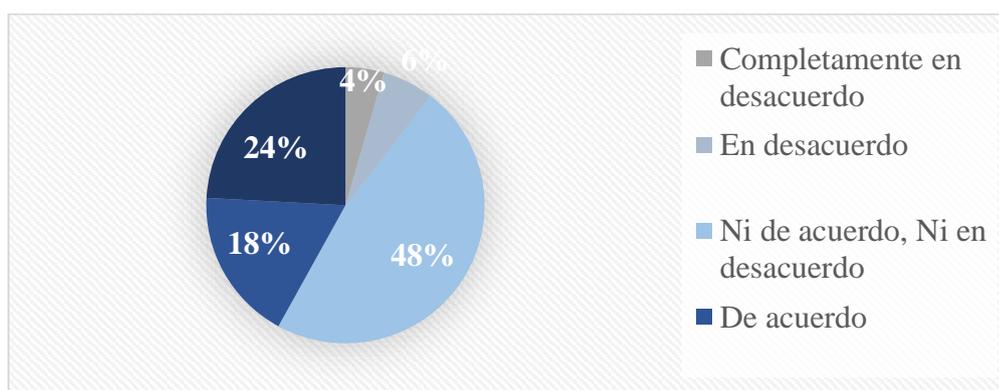
En cuanto a políticas en general, el 67% de los socios están satisfechos de forma parcial o total, esto demuestra que hay seguridad, confianza y sobre todo sienten estabilidad, es por ello que apenas un 12% se siente de cierto modo insatisfecho, pero esto debido a la realidad que vive cada cooperativa y un 21% que se mantiene un criterio neutral donde si bien está conforme, hay detalles que le gustaría cambiar.

Tabla 64. Ítem 22: Asignación de recursos informativos y capacitación de socios

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo		17	4,5	4,5	4,5
	En desacuerdo		23	6,0	6,0	10,5
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo		181	20,5	20,5	31,0
	De acuerdo		68	44,9	44,9	75,9
	Completamente de acuerdo		92	24,1	24,1	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 59. Asignación de recursos informativos y capacitación de socios



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

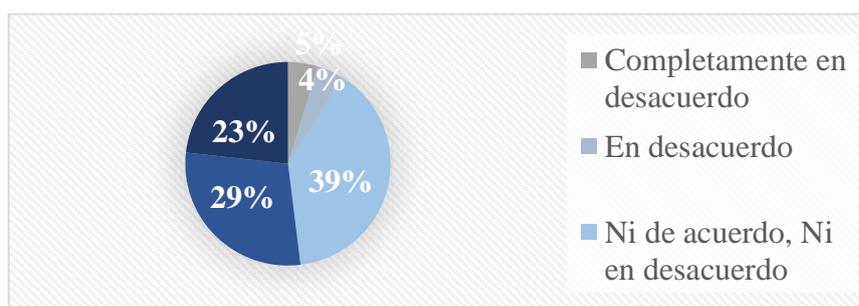
En este aspecto relacionado con la educación de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito existe una opinión neutral dado que el 47% piensa que las instituciones hacen esfuerzo para educarlos, pero no están seguros si eso sea para formar parte del gobierno cooperativo, un 42% tiende a pensar que existe una iniciativa de capacitación de forma total o parcial.

Tabla 65. Ítem 23: Capacitación de los Consejos, Representantes y Socios

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo		18	4,7	4,7	4,7
	En desacuerdo		18	4,7	4,7	9,4
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo		96	25,2	25,2	34,6
	De acuerdo		148	38,8	38,8	73,5
	Completamente de acuerdo		101	26,5	26,5	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 60. Capacitación de los Consejos, Representantes y Socios



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

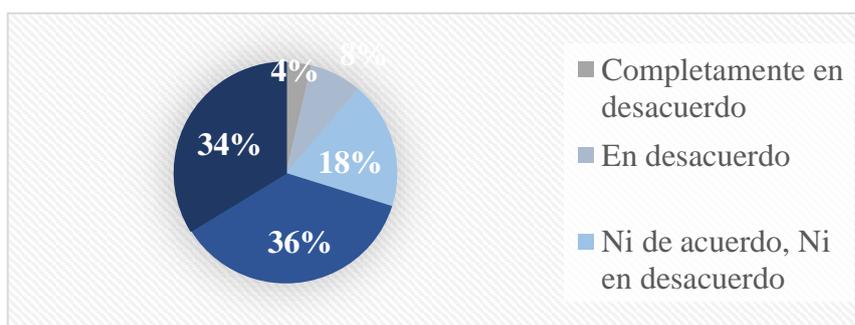
6 De cada 10 socios de las cooperativas de ahorro y crédito están en concordancia con las políticas vigentes de la organización, pues afirman que estas los favorecen, mientras que el 40% restante se mantiene neutral debido a que existen políticas que a su criterio no aportan beneficio alguno, por ende, la interpretación queda sujeta a un análisis discreto considerando la realidad de cada institución financiera operativa.

Tabla 66. Ítem 24: Interés por la sociedad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	14	3,7	3,7	3,7
	En desacuerdo	29	7,5	7,5	11,2
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	71	18,5	18,5	29,7
	De acuerdo	139	36,5	36,5	66,2
	Completamente de acuerdo	129	33,8	33,8	100,0
	Total	381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 61. Interés por la sociedad



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

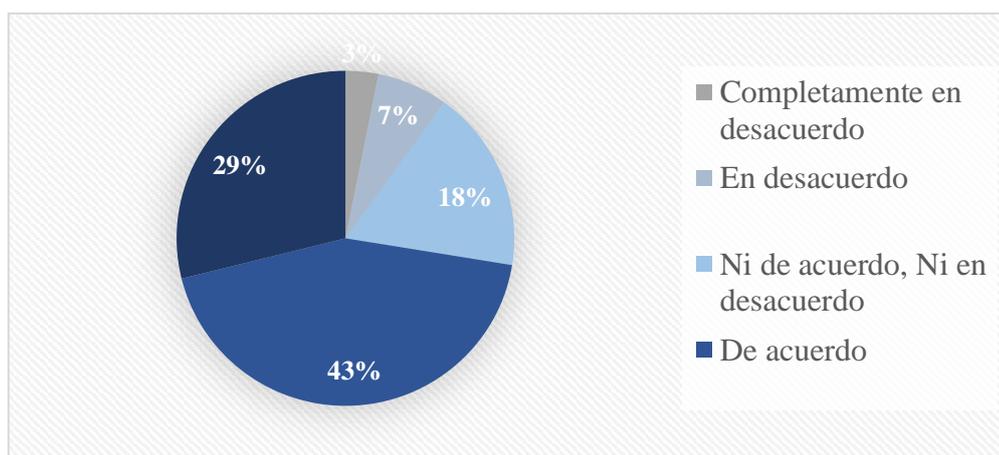
El 70% de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito están de acuerdo de forma total o parcial con respecto al interés por la sociedad propuesto por estas entidades por medio de proyectos que les favorezcan, el 18% tiene una opinión neutral, es decir, han escuchado de patrocinios por parte de la cooperativa, pero sus comunidades no han sido beneficiadas, mientras que el 12% restante no ha sido participe de estas planificaciones y por ende no sienten el beneficio por su comunidad local.

Tabla 67. Ítem 25: Participación representativa en las asambleas generales.

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	en	12	3,1	3,1	3,1
	En desacuerdo		26	6,8	6,8	9,9
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo		67	17,6	17,6	27,5
	De acuerdo		166	43,6	43,6	71,1
	Completamente de acuerdo		110	28,9	28,9	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 62. Participación representativa en las asambleas generales.



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

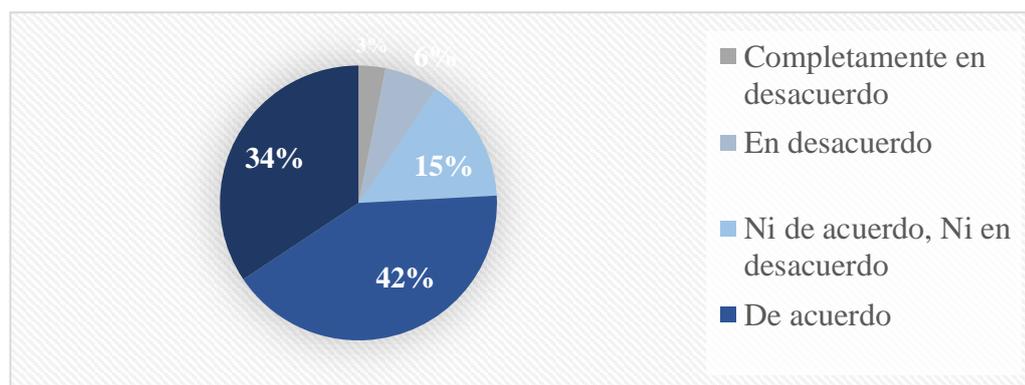
El 72% de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito están afirmando de forma parcial o total de que en las organizaciones a las que pertenecen debe existir una participación representativa en las Asambleas Generales debido a que allí es donde se toman decisiones que pueden afectar o beneficiar a la entidad. El 18% mantiene una opinión neutral dado que desconocen sobre las reuniones de asambleas generales y su importancia para una cooperativa.

Tabla 68. Ítem 26: Confianza, transparencia y garante del funcionamiento efectivo de la cooperativa

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	en	12	3,1	3,1	3,1
	En desacuerdo		24	6,3	6,3	9,4
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	Ni en	100	26,2	26,2	35,7
	De acuerdo		126	33,1	33,1	68,8
	Completamente de acuerdo	de	119	31,2	31,2	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 63. . Participación representativa en las asambleas generales.



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

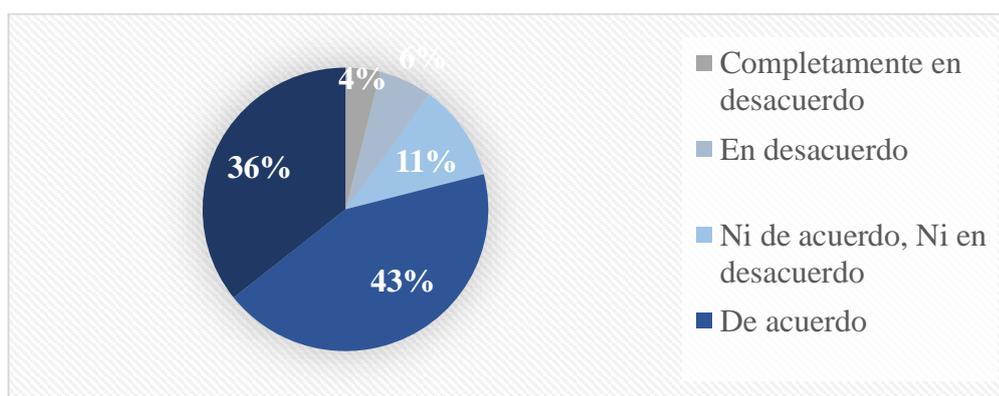
El 76% de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito sienten una confianza, transparencia y seguridad con respecto de las personas que están al frente de estas organizaciones, este es un dato positivo, pues permite asegurar de que si los socios están de cierta manera conformes la cooperativa está siendo eficiente y garantiza que no existirá ningún inconveniente con su funcionamiento.

Tabla 69. Ítem 27: Ética y responsabilidad de gobierno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo	15	3,9	3,9	3,9
	En desacuerdo	23	6,0	6,0	9,9
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	42	11,0	11,0	20,9
	De acuerdo	165	43,3	43,3	64,3
	Completamente de acuerdo	136	35,7	35,7	100,0
	Total		381	100,0	100,0

Elaborado por: Investigador

Figura 64. Ética y responsabilidad de gobierno



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

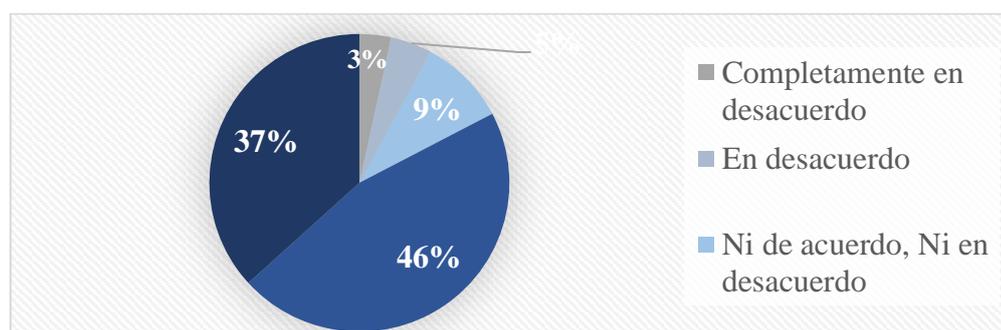
El 79% de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi tienen una opinión positiva, esto indica que las personas que están a la cabeza de la organización inspiran confianza ya sea por su trayectoria como también por sus valores que permiten tener un apoyo representativo por quienes los han elegido.

Tabla 70. Ítem 28: Estabilidad y eficiencia del gobierno cooperativo

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Completamente en desacuerdo		13	3,4	3,4	3,4
	En desacuerdo		17	4,5	4,5	7,9
	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo		36	9,4	9,4	17,3
	De acuerdo		175	45,9	45,9	63,3
	Completamente de acuerdo		140	36,7	36,7	100,0
	Total		381	100,0	100,0	

Elaborado por: Investigador

Figura 65. Estabilidad y eficiencia del gobierno cooperativo



Elaborado por: Investigador

Análisis e interpretación.

El 83% de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi tiene una opinión positiva de forma total o parcial con respecto a la eficacia y eficiencia de quienes están al mando de la dirección de la organización. Esto es muy positivo ya que indica que las personas que están en el gobierno cooperativo de la organización han tomado buenas decisiones que los han llevado a ganar la aceptación y apoyo representativo por quienes los han elegido.

4.1.3 Análisis de los Resultados

4.1.3.1 Resultados Estadísticos

Una vez realizado el análisis de cada ITEM de los instrumentos de recopilación de recopilación se procede al tratamiento de los datos para proceder a comprobar o rechazar la hipótesis propuesta

Tabla 71. Resumen Datos Estadísticos

ESTADÍSTICOS		SOCIOS	GERENTES
N	Válidos	381	5
	Perdidos	0	0
Media		3,72	4,22
Error típ. de la media		,055	,308
Desv. típ.		1,070	0,822
Varianza		1,149	0,676

Nota: SPSS en base a recopilación de datos.

En la presente gráfica se presenta una ponderación de las medidas estadísticas de los datos recopilados, por un lado, están los datos recopilados con el instrumento para los gerentes de las COAC de la provincia del Carchi y por otro lado están los datos recopilados con el instrumento para los socios de las COAC de la provincia del Carchi.

De estos datos es importante destacar la medía que se obtiene puesto que se la interpreta como el resultado general de los instrumentos aplicados, en este caso al utilizar la escala de Likert donde 1 es Pésimo y 5 Excelente, para los socios la opinión general sobre la gobernanza y todos los indicadores propuestos es (3,72 = 4) Muy buena, mientras que para los Gerentes también hay una opinión (4,22 = 4) Muy buena desde su perspectiva con respecto a lo estudiado.

La varianza es un dato muy importante, mientas más pequeña es la varianza los datos estarán más cercanos a la media, en este caso los gerentes tienen una opinión general que comparten en ciertos aspectos debido a que la varianza es muy pequeña, pero, los socios considerando su cantidad tienen un criterio más variado, pero se mantiene la tendencia hacia un pensamiento positivo sobre la gobernabilidad en las COAC de la provincia del Carchi.

Tabla 72. Tabla de Contingencia

		Tabla de Contingencia				
		Resultado promedio de los cuestionarios				Total
		En desacuerdo	Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo	
Instrumento	Socio	7	77	295	2	381
	Gerente	0	0	4	1	5
	Total	7	77	299	3	386

Nota: SPSS en base a la recopilación de datos

Según Rodríguez & Mora (2001) las tablas de contingencia son una herramienta de gran utilidad para realizar una tabulación cruzada para estudios de las ciencias sociales. Dicho esto, al contar con la presencia de una variable univariable, la elaboración de esta table fue la calve para obtener coeficientes que dan paso a la comprobación de hipótesis. En la presente tabla se obtienen los resultados de los instrumentos aplicados en los cuales como se evidencia en la presentación de los resultados estadísticos (Tabla 69), existe una predominación del criterio “De Acuerdo” que es similar a “Muy Bueno”, esta tabla avala el resultado arrojado por el programa SPSS con respecto a la media de los instrumentos. A partir de la tabla de contingencia es posible calcular medidas simétricas con las cuales es posible comprobar la hipótesis, para ello el programa SPSS arrojó los siguientes resultados:

Tabla 73. Medidas simétricas

		Medidas simétricas			
		Valor	Error típ. asint	T aproximada	Sig. Aproximada (P)
Nominal por nominal	Coefficiente de contingencia	,248			,000
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,103	,047	2,024	,044
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	,100	,043	1,971	,049
N de casos válidos		386			

Nota: SPSS en base a la recopilación de datos

Decisión de hipótesis

- **Paso 1.- Plantear Hipótesis**

H0 = En la provincia del Carchi, NO existe un buen gobierno cooperativo dentro de las cooperativas de ahorro y crédito.

H1 = En la provincia del Carchi, existe un buen gobierno cooperativo dentro de las cooperativas de ahorro y crédito.

- **Paso 2.- Establecer el nivel de significancia**

Nivel de significancia = 5%

- **Paso 3.- Determinar valores para tomar decisiones.**

Tabla 74. Correlación de Pearson

	Valor	Sig. Aproximada (p-valor)
Coefficiente de contingencia	,248	,000
R de Pearson	,103	,044
Correlación de Spearman	,100	,049

Elaborado por: Investigador

Según Romero (2012) asegura que la significancia aproximada o llamada p-valor indica el grado de credibilidad de la hipótesis nula, por ende, se descarta H0 cuando:

- Si el valor de p fuese “muy pequeño” (inferior a 0,001)
- Si el valor de p oscila entre 0,05 y 0,001

- **Paso 4.- Tomar decisión**

Analizando los valores de correlaciones de la varianza y tomando en cuenta que la significancia está por debajo de 0,05 se decide lo siguiente:

Se rechaza la H0 y se acepta H1 por lo que se puede afirmar que, en la provincia del Carchi existe un buen gobierno cooperativo dentro de las cooperativas de ahorro y crédito.

Para que esta decisión tenga más fundamento se realiza una prueba de hipótesis para la información recopilada por ambos instrumentos.

Prueba de hipótesis (Gerentes)

- **Paso 1.- Definir hipótesis**

H0 = En la provincia del Carchi, NO existe un buen gobierno cooperativo dentro de las cooperativas de ahorro y crédito.

H1 = En la provincia del Carchi, existe un buen gobierno cooperativo dentro de las cooperativas de ahorro y crédito.

- **Paso 2.- Definir datos estadísticos**

Nivel de significancia = 5% → Valor crítico (tc) = 2,132

Desviación Estándar (σ) = 0,822

Media (\bar{x}) = 4,2

Muestra (n) = 5

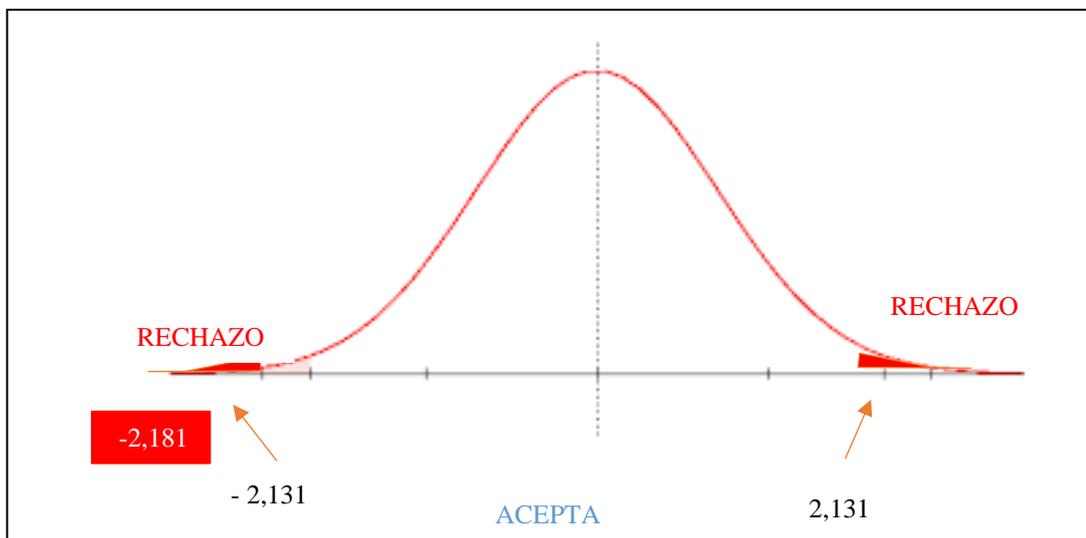
Promedio teórico (μ) = Considerando la escala de Likert donde (5 es igual a excelente)

- **Paso 3.- Resolución estadística**

$$t_p = \frac{x - \mu}{\frac{\sigma}{\sqrt{N}}} = \frac{4,2 - 5}{\frac{0,822}{\sqrt{5}}}$$

$$t_p = -2,181$$

- **Paso 4.- Figura de Gauss para aceptar o rechazar la hipótesis**



- **Paso 5.- Decisión**

Se rechaza H0 y se acepta la H1 por lo que se puede afirmar que, para los gerentes en la provincia del Carchi, existe un buen gobierno cooperativo dentro de las cooperativas de ahorro y crédito.

Prueba de hipótesis (Socios)

- **Paso 1.- Definir hipótesis**

H0 = En la provincia del Carchi, NO existe un buen gobierno cooperativo dentro de las cooperativas de ahorro y crédito.

H1 = En la provincia del Carchi, existe un buen gobierno cooperativo dentro de las cooperativas de ahorro y crédito.

- **Paso 2.- Definir datos estadísticos**

Nivel de significancia = 0.05 → **Valor crítico (Zc)** = 1,96

Desviación Estándar (σ) = 1,072

Media (x) = 3,72

Muestra (n) = 381

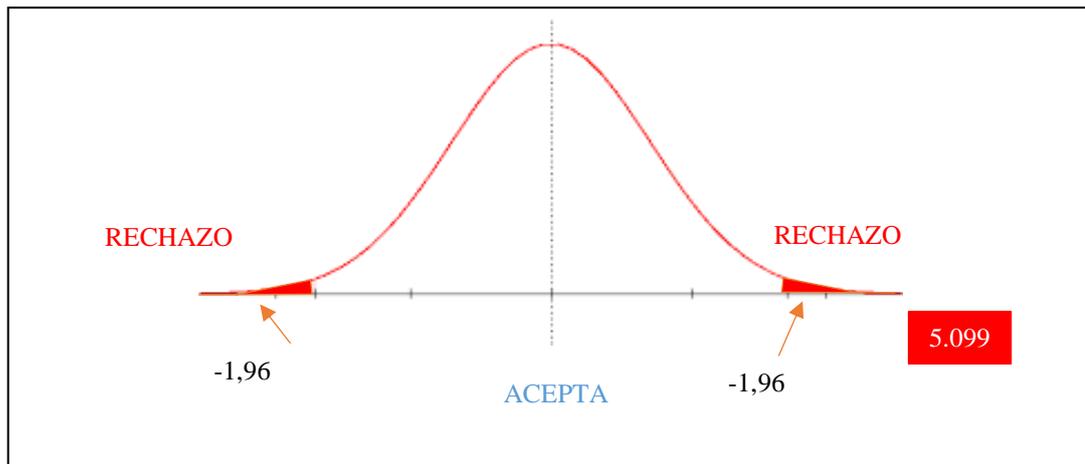
Promedio teórico (μ) = Considerando la escala de Likert donde (4 es igual a bueno)

- **Paso 3.- Resolución estadística**

$$Zp = \frac{x - \mu}{\sigma} = \frac{3.72 - 5}{1.072}$$

$$Zp = 5.099$$

- **Paso 4.- Gráfico de Gauss para aceptar o rechazar la hipótesis**



- **Paso 5.- Decisión**

Se rechaza H_0 por lo tanto se acepta la H_1 por lo que se puede afirmar que, para los socios en la provincia del Carchi, existe un buen gobierno cooperativo dentro de las cooperativas de ahorro y crédito.

4.1.3.2 Resultados en base a objetivos y preguntas de investigación

Objetivo 1. - Analizar la gobernanza haciendo énfasis en el gobierno cooperativo de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi.

El primer objetivo de esta investigación pretende obtener como resultado un análisis del contenido a tratar. Considerando que un análisis de contenido se emplea dentro de una investigación descriptiva, dándole un fundamento al tipo de investigación seleccionado para esta investigación. Además, con este objetivo se logró descubrir los componentes básicos del fenómeno de estudio, que en este caso es la gobernanza, pero, de manera especial, el gobierno cooperativo, con este análisis se logró conocer mejor el objeto de estudio, involucrase con el mismo y entenderlo a cabalidad.

¿Cómo es la gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia del Carchi?

Para dar respuesta a esta pregunta de investigación es necesario retomar el concepto de gobernanza, dicho esto la gobernanza es una forma de gobernar en la cual se toman decisiones que tiene como objetivo el desarrollo de la institución en el aspecto económico y social. En esta investigación se habla explícitamente de la gobernanza dado que en movimiento cooperativo prima un sistema de gobierno democrático donde todos los individuos que hacen a la institución

tienen derecho a un voto para designar a sus representantes quienes cumplirán con el objetivo de la gobernanza a través del desarrollo de actividades rigiéndose a la normativa legal, el reglamento de la institución y los principios universales del cooperativismo.

Con este preámbulo para definir como es la gobernanza en las COACs del Carchi se utiliza la información recopilada específicamente las preguntas enfocadas en términos generales donde tanto los socios como los gerentes tiene conocimiento de los aspectos primordiales enmarcados en la normativa legal del territorio ecuatoriano y en los principios universales del cooperativismo.

En la siguiente tabla se presenta un resumen de estos resultados lo cual permite dar fundamento al postulado anteriormente mencionado y brindar un análisis sintetizado sobre la gobernanza en los COAC's del Carchi, resaltando sus aspectos más relevantes y de interés para la presente investigación:

Tabla 75. Resumen de Resultados para Definir Cómo es el Gobierno Cooperativo

		Resultados	
Aplicación de los principios universales del cooperativismo	Adhesión voluntaria	4,64 sobre 5	Excelente
	Control democrático	3,96 sobre 5	Muy bueno
	Autonomía e independencia	3,43 sobre 5	Bueno
	Educación e información	4,14 sobre 5	Muy bueno
	Cooperación entre cooperativas	4,31 sobre 5	Muy bueno
	Interés por la comunidad	4,21 sobre 5	Muy bueno

	Liderazgo	4,64 sobre 5	Excelente
	Capacitación	3,81 sobre 5	Muy bueno
	Sistema de elecciones	4,11 sobre 5	Muy bueno
Aplicación de prácticas para un buen gobierno cooperativo	Transparencia de información financiera y no financiera	4,52 sobre 5	Excelente
	Conocimiento de atribuciones	3,41 sobre 5	Bueno
	Delegación de poder	3,77 sobre 5	Muy bueno

Nota: Datos recopilados con los instrumentos aplicados a socios y gerentes de las COAC's de la provincia del Carchi (2021)

Entonces la gobernanza en las COACs del Carchi es una forma de gobierno que se apega al concepto propuesto, es decir, es una gobernanza ética, que utiliza los principios universales del gobierno cooperativo y aplica prácticas para garantizar un buen gobierno cooperativo, esto se puede evidenciar por varios factores, partiendo desde los más fundamentales como lo son: el control democrático, la adhesión voluntaria, la educación e información y como no el interés por la sociedad. Este último es la razón de ser de la institución, es por ello que la parte estratégica de las COAC's como lo son: misión, visión y objetivos estratégicos están desarrolladas en base a estos principios, es cierto que la asamblea de socios es la máxima autoridad dentro de una cooperativa, pero también es cierto que la gerencia es la parte que direcciona las ideas brindadas por la máxima autoridad, es por ello que se evidencia una gobernanza que tiene una buena delegación de funciones por lo que habría que mejorar en este aspecto.

Es interesante como los datos fundamentan este argumento dado que tanto el indicador de autonomía e independencia como el indicador de conocimiento de atribuciones marca una

característica particular, es decir, ambos se cuantifican como “bueno” por lo que puede significar que en ciertas cooperativas existen cierta interrupción en cuanto al trabajo junto que es realizado por la asamblea de socios y la gerencia de la institución financiera.

Asimismo, una característica particular que arrojan los datos son que en general se cuenta con una muy buena aplicación de principios lo cual ha llevado a que las instituciones mantengan buenos resultados financieros a través del tiempo, destacar la labor de las personas que están al frente de estas organizaciones, a la vez, exhortar a las mismas a mejorar sus aspectos donde se pueden considerar ciertas debilidades. Si el gobierno cooperativo va bien, la organización ira mejor.

Las instituciones tienen una gran responsabilidad al trabajar con dinero de quienes han depositado su confianza y su esfuerzo en ellas, es por ello que se puede destacar que en la provincia del Carchi existe una gobernanza comprometida en la educación y la capacitación de sus socios y quienes están al mando de la organización. Dicho esto, los datos arrojan que la gobernanza está comprometida con brindar la educación pertinente para que los socios que representen a sus similares tengan todo el conocimiento para llevar a cabo acciones que beneficien a todos, partiendo desde un concepto ético donde quienes están en el poder se despojan de cualquier malévola intención.

En fin, con todo lo que se ha mencionado se asegura que hay una muy buena gobernanza en la provincia del Carchi, se deben mejorar ciertos aspectos para que se convierta en referente a nivel nacional. Destacar que es una gobernanza que se apega a la esencia del movimiento cooperativista, maneja y practica su concepto a cabalidad, buscando el bien común, aportando a la sociedad, siendo una mano amiga que motiva al desarrollo de sus allegados y sobre todo de su entorno, no hay que olvidar que, si la cooperativa tiene éxito, el lugar del cual esta surgió y ejerce sus funciones será el mayor beneficiado.

Objetivo 2.- Caracterizar la situación actual del gobierno cooperativo en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi.

Entendiendo que caracterizar tiene como significado la descripción de un objeto considerando sus rasgos característicos de tal manera que se evite dar paso a otras interpretaciones, en este objetivo se busca describir cual es la situación del gobierno cooperativo caracterizando los puntos excelentes, buenos y malos de acuerdo a los resultados brindados por las encuestas.

¿Cómo se caracteriza al gobierno cooperativo en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi?

Para dar respuesta a esta pregunta de investigación es importante señalar el concepto anteriormente mencionado sobre el verbo caracterizar, dicho esto, las características que se han tomado en cuenta nacen a partir del concepto de gobierno cooperativo, los principios del gobierno cooperativo, y el modelo de buen gobierno cooperativo propuesto por Mariño (2014) asimismo como las pautas para una buena gobernanza propuestas por Morales (2020). Destacando que se consolidó toda esta información para dar un resumen y así responder esta pregunta de investigación.

Tabla 76. Datos para caracterizar al gobierno cooperativo

	Resultado			
	Socios	Gerentes	Total	
Aplicación de los principios universales del cooperativismo	3,68 sobre 5	4,5 sobre 5	4,12 sobre 5	Muy bueno
Aplicación de principios para un buen gobierno cooperativo	3,83 sobre 5	4,24 sobre 5	4,04 sobre 5	Muy bueno
Prácticas para generar una buena gobernanza	4,17 sobre 5	4,75 sobre 5	4,46 sobre 5	Excelente
Prácticas para forjar un buen gobierno cooperativo	3,79 sobre 5	4,38 sobre 5	4,09 sobre 5	Muy bueno

Nota: Datos recopilados con los instrumentos aplicados a socios y gerentes de las COAC's de la provincia del Carchi (2021)

Con esta tabla es posible asegurar en la provincia del Carchi, la gobernanza por parte del gobierno cooperativo de las COAC's se caracteriza por ejecutar prácticas para generar una buena gobernanza de una manera excelente, en este punto se destaca el liderazgo e integración que tienen las personas que están al frente de la organización, al igual que la participación de los socios. Amerita argumentar esto con los criterios brindados por parte de los socios quienes sienten que su dinero "se encuentra en buenas manos" asimismo como el pensamiento de los gerentes quienes están conscientes que quien lidere la asamblea de socios debe ser un líder nato que tenga la habilidad de trabajar en equipo para velar por el bien de la institución.

Destacar que a la gobernanza de las COAC's en la provincia del Carchi se le puede caracterizar por tener una muy buena aplicación de los principios universales del gobierno cooperativo, en esta característica hay que tomar en cuenta que los gerentes tienen una opinión excelente sobre todo lo que conlleva a los principios, pero los socios tienen un criterio muy bueno sobre este mismo tema. En este punto se puede inferir que los gerentes hacen su mayor esfuerzo por ejecutar y trasladar a sus subordinados el pilar fundamental de la gobernanza, pero, los socios sienten que hace falta enfocarse un poco más en ello.

Asimismo, la aplicación de principios que sirven como columna vertebral de un buen gobierno cooperativo en las COAC'S del Carchi se caracterizan por ser muy bueno, es decir, el gobierno cooperativo sabe cuáles son sus responsables y funciones dentro de la institución, pero, en ciertas cooperativas es necesario mejorar esta relación dirección-ejecución, dado que usualmente quienes encabezan el gobierno cooperativo discrepan con el gerente o viceversa, asimismo como la intromisión en funciones que no son de su competencia.

Otra característica que consolida a las anteriores es que la gobernanza de las COAC's en la provincia del Carchi tienen muy buenas prácticas para forjar un buen gobierno cooperativo, este argumento se lo fundamenta por el simple hecho de que utilizan a cabalidad los principios universales del cooperativismo, la parte directiva conoce sus funciones y la ejecutiva sabe interpretar las ideas para asignar tareas que lleven a la entidad a realizar las actividades financieras de tal forma que se alcancen excelentes resultados.

¿Cuál es la situación actual del gobierno cooperativo en las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia del Carchi?

Después de haber dado respuesta a las preguntas de investigación anteriores se procede a hablar algo que infiere y consolida la información redactada en los puntos anteriores, en esta

investigación se ha planteado una pregunta referente a la situación actual del gobierno cooperativo en las COAC's de la provincia del Carchi.

Cabe destacar que en este punto no se va a enfatizar aspectos que se alejen del enfoque que se le está dando a esta investigación, es por eso que la respuesta a esta pregunta consolida la información anterior. Hay que destacar que las instituciones prevalecen sobre el tiempo, pero, las personas son quienes rotan dejando buenas o malas acciones que repercuten en la organización.

Al momento de realizar la investigación de campo, es decir, levantar la información, realizar una observación directa de las instituciones y sobre todo los datos que de forma indirecta arrojaban las fuentes de información como los socios y gerentes de las COAC's del Carchi permitieron sacar a la luz ciertos aspectos que son de suma importancia para definir cuál es la situación de esa actualidad.

En simples palabras la situación se la puede definir como “muy buena y estable” a pesar de los problemas que atravesaba y aún sigue atravesando el mundo, en este sentido es importante destacar el liderazgo que tuvieron quienes estuvieron al frente de las distintas cooperativas para adaptarse a la situación que les afectaba directamente.

Asimismo, destacar que ciertos gerentes destacaban algunas inconformidades con las atribuciones que tenían los socios quienes eran miembros de la asamblea de socios, es decir, la interrupción de las actividades al igual que la asignación de atribuciones que no les competía, los socios comparten este concepto, puesto que ellos querían tomar atribuciones que no les competía, pero consideraban que eran por el bien de la organización.

Como en toda organización siempre se evidenciarán discrepancias en cuanto a opiniones y decisiones, destacando algo que se le puede considerar como factor común de las organizaciones que tienen a muchas personas al mando de una organización. Es decir, el problema de la democracia, ponerse de acuerdo con una idea para tomar una decisión. Es por ello y por todo lo que se ha tratado con anterioridad de que la situación de aquella actualidad se le considera como muy buena y regular porque las instituciones siguen mostrando resultados positivos y su columna vertebral son los parámetros dados por el movimiento cooperativo.

En esta pregunta de investigación vale la pena sacar a relucir un dato llamativo, el cual asegura que de 381 personas 332 no han formado parte del gobierno cooperativo de las

organizaciones a las cuales forman parte. Este dato se lo puede observar desde dos perspectivas, la primera desde una perspectiva de desconocimiento o desinterés por parte de los socios para formar parte de este conjunto de personas tan importante para la organización, o desde una segunda perspectiva en la cual personajes con trayectoria popular y reconocimiento social participan de manera regular y dado a su imagen social no dan cavidad a nuevos personajes dentro de este puesto en la organización.

Objetivo 3.- Determinar la presencia de buenas prácticas de gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia del Carchi.

Este objetivo es muy importante para esta investigación porque aparte de fundamentar los objetivos anteriores, también aporta a dar respuesta a la formulación del problema de una manera teórica, dado que ya se lo hizo de una forma estadística. Si existen buenas prácticas de gobernanza, existe un buen gobierno cooperativo.

¿Existen buenas prácticas de gobernanza dentro de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi?

Para dar respuesta a esta pregunta de investigación, es necesario aclarar que al mencionar las buenas prácticas de gobernanza se hace énfasis a las buenas prácticas que aplica el gobierno cooperativo para gobernar dentro de la organización, es por ello que a continuación se presenta una tabla que sintetiza los resultados presentados con anterioridad para fundamentar la respuesta a esta pregunta de investigación:

Tabla 77. Datos para Definir la Existencia de Buenas Prácticas de Gobernanza

		Resultados	
Prácticas para un buen gobierno cooperativo	Liderazgo	4,64 sobre 5	Excelente
	Capacitación	3,81 sobre 5	Muy bueno
	Sistema de elecciones	4,11 sobre 5	Muy bueno
	Transparencia de información	4,52 sobre 5	Muy bueno

	financiera y no financiera		
	Conocimiento de atribuciones	3,41 sobre 5	Bueno
	Delegación de poder	4,42 sobre 5	Muy bueno
	Respeto a los derechos	4,39 sobre 5	Bueno
	Definición de las responsabilidades y funciones	3,47 sobre 5	Bueno
Principios para un buen gobierno cooperativo	Transparencia, fluidez e integridad	3,96 sobre 5	Muy bueno
	Comunicación efectiva	3,81 sobre 5	Muy bueno
	Satisfacción de las personas	4,20 sobre 5	Muy bueno

Nota. Datos recopilados con los instrumentos aplicados a socios y gerentes de las COAC´S de la provincia del Carchi (2021)

Al hablar de prácticas de gobernanza se retoma lo analizado en la pregunta de investigación referente a cómo es la gobernanza en las COAC´S de la provincia del Carchi, las buenas prácticas también necesitan de principios que cumplan la función de ser la columna vertebral y sustenten estas prácticas por el bien de la organización. Por ejemplo, no se puede hablar de liderazgo si se está siendo dictador al estar pisando los derechos de sus subordinados.

Dicho esto, se puede evidenciar que el gobierno cooperativo de forma general sus prácticas para generar una buena gobernanza son buenas, pero hay detalles que se deben mejorar y nuevamente se hace énfasis en el tema de definición de las responsabilidades y funciones, sin duda alguna es algo que ciertas instituciones financieras deben tratar de mejorar,

generar un trabajo conjunto con funciones establecidas las cuales deben ser respetadas ya sea por la jerarquía o por la responsabilidad asignada.

Algo que destacar es dentro de la comunicación, puesto que aquí también si bien es cierto tiene una calificación muy buena, pues se necesita que esta sea excelente, la comunicación es el principio que aporta a la definición de las responsabilidades, si se soluciona el tema de la comunicación es muy posible que también se soluciona el tema de designación de labores y atribución de responsabilidades.

No hay que confundir la asignación de funciones con la delegación del poder, dado que, la delegación del poder es la transferencia de responsabilidades, cuando se delega poder se asignan funciones. En este punto se denota una calificación muy alta, pero esto se da porque la delegación del poder tiene una normativa la cual minimiza el error, pero, a la hora de poner en práctica lo establecido en la delegación del poder ahí es donde surge el inconveniente porque las personas se atribuyen cosas que están más allá de sus funciones.

Finalmente se puede inferir que existen buenas prácticas de gobernanza, pero hay que mejorar para que sean excelentes, además de eso no conformarse con la calificación de buena a la satisfacción de las personas, sino más bien utilizar esta calificación como una motivación para generar decisiones que la conviertan en una excelente satisfacción, tomando en cuenta que la mencionar satisfacción de las personas se hace relevancia a todos los stakeholders.

4.2. DISCUSIÓN

Partiendo de la teoría que sustenta a esta investigación en la cual su autor Mariño asegura que un sistema de gobernabilidad se refiere al conjunto de valores, principios, políticas, reglas y órganos dedicados a los intereses de los actores ligados a la organización (Mariño, 2014, pág.11).

Entonces para que la gobernanza sea viable tiene que ser eficaz, legítima y debe ajustarse a un estado de derecho, sobre todo en las cooperativas, pues estas entidades surgen con el propósito de satisfacer las necesidades de sus asociados fundamentándose en la ética del cooperativismo. Es por ello que, para que exista un buen gobierno cooperativo no solo se observa la eficacia en la utilización de recursos, sino que también se tiene que evidenciar la confianza que la cooperativa genera por medio del trabajo transparente, con esto se está garantizando que quienes están al mando de la organización sean personas éticas, las cuales han

sido elegidas por la confianza que transmiten y por la satisfacción que puedan brindar a los socios por su labor realizada.

Mariño (2014), propone la práctica de los valores y principios cooperativos como un lineamiento fundamental para la gobernanza, siendo esta la máxima expresión del gobierno en este tipo de institución financiera. También es importante destacar que las cooperativas que utilizan sus recursos de manera eficaz, estimulan la relación con los asociados sobre la confianza y se apoyan en la transparencia de sus actividades.

Entonces, después de haber realizado una breve recopilación de los aspectos más importantes de la teoría que sustenta esta investigación y también una vez recopilada la información necesaria para dar respuesta a las preguntas, sobre la formulación del problema planteada, se puede deducir lo siguiente:

La gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi se manejan en base a la democracia y participación de sus socios, cumpliendo con algunos de los principios del cooperativismo como lo son: la membresía abierta y voluntaria, el control democrático y el activismo económico de los miembros, aunque cabe resaltar que no hay mucha iniciativa para formar parte de estos puestos, por lo general, son personas que ya han gobernado por elección popular y se mantienen en el puesto.

Con estos resultados es posible asegurar que en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia del Carchi existe la membresía abierta y voluntaria dado que la mayoría de personas que se convierten en socios lo han hecho por voluntad propia a pesar que unos pocos eligieron una cooperativa por motivos externos. Cuando están afiliados tienen el poder de elegir y ser elegidos cumpliendo con el principio de democracia.

Para caracterizar la situación actual del gobierno de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi fue necesario utilizar la validación que tienen los socios con respecto a estas, es decir, para calificar esta gobernanza hay que valorar la eficacia, satisfacción y confianza que se genera en las personas interesadas tales como los stakeholders. Con la información recabada se puede asegurar que en una escala de 1 a 5, siendo (1) pésimo y (5) excelente, se califica como (4) bueno a este gobierno, esto se da porque los socios confían en su institución, dado que la entidad tiene buen rendimiento y esto se evidencia en sus resultados financieros, en cierto punto son eficaces, pero a pesar de esto, los socios están regularmente satisfechos, es decir, que están inconformes con aspectos relacionados con el manejo de la imagen de la cooperativa o el uso de estos puestos importantes para otras actividades.

Las situaciones actuales de los gobiernos cooperativos de la provincia del Carchi poseen características tales como: eficacia, confiabilidad y satisfacción de las necesidades de las personas, por lo tanto, se puede decir que, su condición es óptima. Cabe destacar que, para llegar a esta deducción, se consultó a los socios sobre aspectos claves como la educación, formación e información, el compromiso con la comunidad y el tema referente a la autonomía e independencia, con ello fue posible deducir que los miembros aceptan las acciones y decisiones efectuadas por este gobierno, pero hay que tomar en cuenta que el panorama podría obtener mejores resultados.

En consecuencia, con la información brindada es posible asegurar que existen buenas prácticas dentro de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi en cuanto a gobernanza. Lo anterior debido a que se lleva a cabo un proceso sistemático donde los valores y principios cooperativos son la clave para dirigir, organizar y controlar la organización generando transparencia, confianza y credibilidad en conjunto con los stakeholders.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

El presente estudio fue desarrollado con el objetivo de analizar la gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi, uno de los problemas de esta investigación fue encontrar un dato preciso con respecto al número de socios en la provincia por lo que se optó por utilizar un cálculo de muestra a partir de una población infinita, por otra parte, se ha determinado que se encuentran 5 COAC'S oriundas de la provincia del Carchi, dos de ellas corresponden al segmento 1, las demás corresponden al segmento 2, 3 y 4 respectivamente.

Conforme el objetivo específico uno que señala: analizar la gobernanza desde un enfoque de gobierno cooperativo de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi, para ello se planteó una encuesta a través de la cual, los socios y gerentes de las instituciones emiten su criterio sobre el funcionamiento y las consideraciones al respecto del trabajo de los líderes de las instituciones financieras.

Se ha determinado que existen mayor participación de mujeres en el gobierno cooperativo, existe una discrepancia de opiniones conforme a la inclusión de personas con discapacidad para liderar, debido a que existe la percepción de la indisponibilidad de los sujetos. Por otra parte, la participación de los miembros suele ser prolongada por lo que existe la disyuntiva de los beneficios o desventajas de su permanencia, por una parte, existe mayor confianza por su trayectoria, por otra, es posible que no se haya desarrollado correctamente el proceso democrático.

Por otra parte, el objetivo específico dos señala: caracterizar la situación actual del gobierno cooperativo en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi, en torno a ello, se ha determinado que los miembros del gobierno cooperativo buscan una participación conjunta para tomar decisiones para evitar la creación de conflictos internos. De otro modo, se han conformado alianzas estrategias con instituciones similares por lo que se ha generado un apoyo y equilibrio en el ecosistema empresarial.

Para último el objetivo específico tres indica: determinar si se evidencia buenas prácticas de gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia del Carchi, en cuanto a este objetivo se llega a la conclusión de que, si existen buenas prácticas, pero se deben mejorar en cuanto a los puntos débiles para que sus prácticas sean excelentes.

5.2. RECOMENDACIONES

Se recomienda a las instituciones financieras trabajar a través de las necesidades de la comunidad, es decir, se debe realizar un sondeo de los principales requerimientos, solicitudes y preferencias de los socios. A partir de ello, es posible adaptar las actividades empresariales para captar la mayor cantidad de fondos del público y a su vez fomentar la producción y el crecimiento de las familias del sector.

El gobierno de la entidad debe estar conformado a partir el equilibrio entre géneros con el fin de fomentar la igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres. Por otra parte, más allá del cumplimiento de la normativa conforme la contratación de personas con discapacidad, es necesario el establecimiento de estrategias de evaluación de desempeño del personal conforme las características de una persona con el objetivo de distribuir las actividades de acuerdo a las capacidades de cada individuo.

Se recomienda al gobierno corporativo de las instituciones establecer un marco de dialogo conjunto siempre que se requieran tomar decisiones, el criterio unánime de todos los integrantes permite mejorar la planificación con el objetivo de cubrir la mayor cantidad de discrepancias. Por otra parte, es necesario contar con un espacio de socialización y captación de opiniones de los integrantes de las áreas operativas con el fin de crear una mejora continua en los servicios y en la convivencia institucional.

Asimismo, se recomienda a las instituciones y en especial al gobierno cooperativo quien tiene la obligación de velar por las necesidades de la organización que debe estar establecido dentro de sus funciones el rechazar de manera contundente cualquier interés propio, es decir, las personas que conformen el gobierno cooperativo por ningún motivo pueden poner sus intereses personales por encima de los intereses de la organización.

Por último, se recomienda a la academia para que motive a posibles investigadores para que tomen esta investigación como referencia para que se realicen estudios de gobernanza de manera específica a organizaciones del Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA

- Altamirano, A., Pazmiño, H., Espinoza, P., & Cerda, N. (2016). Análisis del gobierno corporativo de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista Economía y Negocios - UTE*. Published. <https://revistas.ute.edu.ec/index.php/economia-y-negocios/article/view/170/166>
- Arguello, L., Purgachi, W., & Pérez, M. (2019). La economía popular y solidaria en el desarrollo territorial. Análisis de las organizaciones del sector no financiero en la provincia de los Ríos. Ecuador. *Revista de la Facultad de Cultura Física de la Universidad de Granma.*, 16(53), 18. [LaEconomiaPopularYSolidariaEnElDesarrolloTerritori-7007077.pdf](#)
- Arias, E. (2021) *Definición de método sintético* <https://economipedia.com/definiciones/metodo-sintetico>.
- Bautista, P., & Tisalema, J. (2019). El cooperativismo como herramienta de economía social: Análisis del gobierno cooperativo en la provincia de Tungurahua. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30296/1/571%20O.E.pdf>
- Bernal Torres, C. A. (2006). *Metodología de la investigación: para la administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Ciudad de México: Pearson Educación.
- Berrocal, S., Montalvo, W., Berrocal, C., Flores, V., & Jaimes, F. (2022). Caracterización y desafíos de de la cultura investigativa en dos universidades estatales de Lima, Perú. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(1), 375-383. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/download/2567/2516/>
- Campbell D, Stanley J. (2002) *Diseños experimentales y cuasi experimentales en la investigación social*. Buenos Aires: Ammorortu Editores; Argentina
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Base Legal IEPS. Constitución de la República del Ecuador, 2. https://www.economiasolidaria.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/04/BASE_LEGAL_IEPS_planificacion.pdf#:~:text=%2D%20El%20art%C3%ADculo%20283%20de%20la,por%20objetivo%20garantizar%20la%20producci%C3%B3n

- Consultores OC. (2022). Beneficios de implementar un Gobierno Corporativo. https://consultoresoc.com.mx/gobierno-corporativo/?gclid=Cj0KCQiAi9mPBhCJARIsAHchl1wnHLF_3LE0ykyDTrkTr3RxNcs5Ma8uv634Es7LDtgfHEF8IJDEII0aAt5fEALw_wcB
- Da Ross , G. (04 de 2017). El movimiento cooperativo en el Ecuador. Visión histórica, situación actual y perspectivas. *Revista CIRIEC*, 12(57), 249-284.
- Feria, H., Mantilla, M., & Mantecón, S. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿Métodos o técnicas de indagación empírica? *Revista Didasc@lia: D&E*, 11(3). <http://revistas.ult.edu.cu/index.php/didascalia/article/view/992/997>
- Fernández, M. (2016). Las cooperativas: organizativas de la economía social e instrumentos de participación ciudadana. *Revista de Ciencias Sociales*, 12(2), 237-253.
- Fidias & Arias. (2012). El proyecto de investigación. Caracas: Episteme Sexta Edición. <https://ebevidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DEINVESTIGACI%C3%93N-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Flor, E. (2018). Desarrollo y gestión social. *Revista internacional de administración* (4).
- Franciscovic, M., Fanin, I., & Ojeda, V. (2015). La economía social: Herramientas de medición para analizar su impacto en el territorio. *Revista de la Universidad Nacional de la Patagonia* (146). <file:///C:/Users/Hp/Downloads/Dialnet-LaEconomiaSocial-5761751.pdf>
- García, F., Alfaro, A., Hernández, A., & Molina, M. (2006). Diseño de Cuestionarios para la recogida de información: metodología y limitaciones. *Revista Clínica de Medicina de Familia*, 1(5), 232–236. <https://www.redalyc.org/pdf/1696/169617616006.pdf>
- García, K., Prado, E., Salazar, R., & Mendoza, J. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012–2016). *Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social* (2012–2016), 39(28), 32–38. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n28/a18v39n28p32.pdf>

- Gómez, S., Ferreiro, G., & Hinostroza, G. (2018). Avances y experiencias del cooperativismo como tendencia. El caso de Ecuador. *Revista scielo*, 12(2). http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000200018
- Herbas, B., & Rocha, E. (2018). Metodología científica para la realización de investigaciones de mercado e investigaciones sociales cuantitativas. *Revista Perspectivas* (42). http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000200006&lng=es&nrm=iso
- Hurtado León, I. y Toro Garrido, J. (2007). *Paradigmas y métodos de investigación en tiempos de cambio*. Caracas: CEC
- ICORED. (2017). Definición de cooperativa. <https://www.icored.coop/cooperativismo/>
- Izquierdo Muciño, M. E. (2010). El cooperativismo mexicano, bajo el contexto de la Economía Social. *Boletín de la Asociación Internacional de Derecho Cooperativo*, 44, 83. <https://doi.org/10.18543/baidc-44-2010pp83-110>
- Izquierdo, C. (2009). *El cooperativismo una alternativa de desarrollo a la globalización neoliberal para América Latina (Vol. 05)*. B - EUMED.
- Jurado, R (2009). *Metodología de la Investigación “En busca de la verdad”*. Editorial Esfinge México, 175 págs.
- Mariño, M. (2014). *Gobierno Cooperativo, Modelos y Normas de Supervisión*. Recuperado de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Modelo%20de%20Gobierno%20Cooperativo%20Quito%20vers%20%20reducida.pdf/0863408a-ace8-4b37-88e5-83c6bd074ddb>
- Martínez, A. (2015). Las cooperativas y su acción sobre la sociedad. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos* (117), 34-49. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/367/36735416003.pdf>
- Miño, W. (2013). *Historia del cooperativismo en el Ecuador*. Ministerio coordinador de política económica, 152. <https://docplayer.es/4179148-Historia-del-cooperativismo-en-el-ecuador.html>

- Morales, A. (07 de 2018). El sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador a través de la historia. Revista del observatorio de la economía Latinoamericana. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>
- Morillo, M. (2020). Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria. Quito. <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/969764/Gobierno+Cooperativo+SEPS-DGRV.pdf/cdd2ef2b-4d62-467c-a33d-052a5a7e0aa1?version=1.0>
- OCDE (2016), Principios de Gobierno Corporativo de la OCDE y del G20, Éditions OCDE, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264259171-es>
- Presidencia de la República. (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario.
- Prieto Castellanos, B. J. (2018). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. Cuadernos de Contabilidad, 18(46), 1–27. <https://doi.org/10.11144/javeriana.cc18-46.umdi>
- Puentes, R., Velasco, M., & Vilar, J. (2009). Revista de Estudios Cooperativos: El Buen Gobierno Corporativo En Las Sociedades Cooperativas (Segunda ed., Vol. 98).
- Quintero, C. (2017). Gobernanza y teoría de las organizaciones. Perfiles latinoamericanos, 25(50). http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-76532017000200039
- Ramos, C. (2020). Los alcances de una investigación. Ciencia América, 9(3). <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7746475.pdf>
- Rivadeneira, G. (2021). Gobierno cooperativo y la elección de los representantes y miembros de Consejo
- Rodríguez, M. J., & Mora, R. (2001). *Análisis de tablas de contingencia*. Repositorio Institucional de la Universidad de Alicante. <http://rua.ua.es/dspace/handle/10045/12071>

- Romero, N. (2012, 3 diciembre). *La revolución en la toma de decisiones estadísticas: el p-valor*. <https://www.redalyc.org/pdf/993/99324907004.pdf>.
<https://www.redalyc.org/pdf/993/99324907004.pdf>
- Romo, H. L. (1998). La metodología de la encuesta. JG Cáceres, *Técnicas de investigación en sociedad, cultura y comunicación*, 33-74.
- Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, L. (2014). Definiciones de los enfoques cuantitativo y cualitativo, sus similitudes y diferencias. RH Sampieri, *Metodología de la Investigación*.
- Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). Composición de la SEPS. Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria, 12.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). Conoce que es la Economía Popular y Solidaria (EPS). <http://www.seps.gob.ec/estadisticas?sector-cooperativo>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). Nueva Segmentación Sector Financiero Popular y solidario. Quito: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. <https://www.seps.gob.ec/noticia?nueva-segmentacion-sector-financiero-popular-y-solidario>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). Rendición de Cuentas - SEPS. <https://www.seps.gob.ec/rendicion-de-cuentas?rendicion-de-cuentas-2020>.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). Superintendencia de Economía Popular y solidaria. <http://www.seps.gob.ec>
- Tabra, E. (2017). El aporte del gobierno corporativo en las soluciones de los problemas actuales de la empresa moderna. *Revista de derecho*, 3-25. Dialnet-ElAporteDelGobiernoCorporativoEnLasSolucionesDeLos-6317263.pdf
- Yirda, A. (2021). Definición de Alfa de Cronbach. Recuperado de: <https://conceptodefinicion.de/alfa-de-cronbach/>.

VII. ANEXOS

Anexo 1. Certificado o Acta de perfil de investigación



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI



FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL, INTEGRACIÓN, ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA EMPRESARIAL
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ACTA

DE LA SUSTENTACIÓN DE PREDEFENSA DEL DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR:

NOMBRE VINUEZA CONTRERAS GIANCARLO DAVID CÉDULA DE IDENTIFICACIÓN 0402122691
NIVEL/PARALELO: 0 PERIODO ACADÉMICO MAYO - SEPT 2022

TEMA DEL TIC: Análisis de la gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi

Tribunal designado por la dirección de esta Carrera, conformado por:

PRESIDENTE: MSC. BASTIDAS GUERRÓN JEANETH LUCÍA
DOCENTE TUTOR: MSC. CÁRDENAS FIERRO GISSELLE MARIUXI
DOCENTE: MSC. CURIEL LÓPEZ EVELYN MARLENE

De acuerdo al artículo 32: Una vez entregados los documentos; y, cumplidos los requisitos para la realización de la pre-defensa el Director/a de Carrera designará el Tribunal, fijando lugar, fecha y hora para la realización de este acto:

EDIFICIO DE AULAS 1 AULA: 10
FECHA: jueves, 26 de mayo de 2022
HORA: 15H00

Obteniendo las siguientes notas:

1) Sustentación de la predefensa:	6,50
2) Trabajo escrito	3,00
Nota final de PRE DEFENSA	9,50

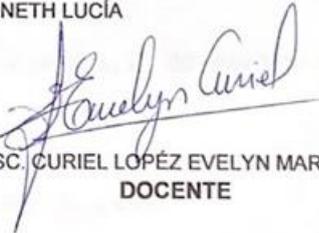
Por lo tanto: **APRUEBA CON OBSERVACIONES** ; debiendo acatar el siguiente artículo:

Art. 36.- De los estudiantes que aprueban el informe final del TIC con observaciones.- Los estudiantes tendrán el plazo de 10 días para proceder a corregir su informe final del TIC de conformidad a las observaciones y recomendaciones realizadas por los miembros del Tribunal de sustentación de la pre-defensa.

Para constancia del presente, firman en la ciudad de Tulcán el jueves, 26 de mayo de 2022


MSC. BASTIDAS GUERRÓN JEANETH LUCÍA
PRESIDENTE


MSC. CÁRDENAS FIERRO GISSELLE MARIUXI
DOCENTE TUTOR


MSC. CURIEL LÓPEZ EVELYN MARLENE
DOCENTE

Adj.: Observaciones y recomendaciones

Anexo 2. Certificado del Abstract emitido por el Centro de Idiomas



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI
FOREIGN AND NATIVE LANGUAGE CENTER

ABSTRACT- EVALUATION SHEET				
NAME: Vinueza Contreras Giancarlo David				
DATE: 31 de mayo de 2022				
TOPIC: "Análisis de la gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi."				
MARKS AWARDED		QUANTITATIVE AND QUALITATIVE		
VOCABULARY AND WORD USE	Use new learnt vocabulary and precise words related to the topic	Use a little new vocabulary and some appropriate words related to the topic	Use basic vocabulary and simplistic words related to the topic	Limited vocabulary and inadequate words related to the topic
	EXCELLENT: 2 <input checked="" type="checkbox"/>	GOOD: 1,5 <input type="checkbox"/>	AVERAGE: 1 <input type="checkbox"/>	LIMITED: 0,5 <input type="checkbox"/>
WRITING COHESION	Clear and logical progression of ideas and supporting paragraphs.	Adequate progression of ideas and supporting paragraphs.	Some progression of ideas and supporting paragraphs.	Inadequate ideas and supporting paragraphs.
	EXCELLENT: 2 <input checked="" type="checkbox"/>	GOOD: 1,5 <input type="checkbox"/>	AVERAGE: 1 <input type="checkbox"/>	LIMITED: 0,5 <input type="checkbox"/>
ARGUMENT	The message has been communicated very well and identify the type of text	The message has been communicated appropriately and identify the type of text	Some of the message has been communicated and the type of text is little confusing	The message hasn't been communicated and the type of text is inadequate
	EXCELLENT: 2 <input checked="" type="checkbox"/>	GOOD: 1,5 <input type="checkbox"/>	AVERAGE: 1 <input type="checkbox"/>	LIMITED: 0,5 <input type="checkbox"/>
CREATIVITY	Outstanding flow of ideas and events	Good flow of ideas and events	Average flow of ideas and events	Poor flow of ideas and events
	EXCELLENT: 2 <input type="checkbox"/>	GOOD: 1,5 <input checked="" type="checkbox"/>	AVERAGE: 1 <input type="checkbox"/>	LIMITED: 0,5 <input type="checkbox"/>
SCIENTIFIC SUSTAINABILITY	Reasonable, specific and supportable opinion or thesis statement	Minor errors when supporting the thesis statement	Some errors when supporting the thesis statement	Lots of errors when supporting the thesis statement
	EXCELLENT: 2 <input type="checkbox"/>	GOOD: 1,5 <input checked="" type="checkbox"/>	AVERAGE: 1 <input type="checkbox"/>	LIMITED: 0,5 <input type="checkbox"/>
TOTAL/AVERAGE	9 - 10: EXCELLENT 7 - 8,9: GOOD 5 - 6,9: AVERAGE 0 - 4,9: LIMITED		TOTAL 9	



**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL
CARCHI FOREIGN AND NATIVE LANGUAGE
CENTER**

Informe sobre el Abstract de Artículo Científico o Investigación.

Autor: Vinueza Contreras Giancarlo David

Fecha de recepción del abstract: 31 de mayo de 2022

Fecha de entrega del informe: 31 de mayo de 2022

El presente informe validará la traducción del idioma español al inglés si alcanza un porcentaje de: 9 – 10 Excelente.

Si la traducción no está dentro de los parámetros de 9 – 10, el autor deberá realizar las observaciones presentadas en el ABSTRACT, para su posterior presentación y aprobación.

Observaciones:

Después de realizar la revisión del presente abstract, éste presenta una apropiada traducción sobre el tema planteado en el idioma Inglés. Según los rubrics de evaluación de la traducción en Inglés, ésta alcanza un valor de 9, por lo cual se valida dicho trabajo.

Atentamente



EDISON BOANERGES
PENAFIEL ARCOS

Ing. Edison Peñañiel Arcos MSc
Coordinador del CIDEN

Anexo 3. Cooperativas de Ahorro y Crédito ubicadas en la provincia del Carchi según el catastro de la SEPS (junio 2021)

Código Organi	Ruc	Razón Social	Segmento	Estado Jurídico	Provincia	Cantón
107	049000188300	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA	CARCHI	TULCAN
108	04900026690	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA	CARCHI	TULCAN
109	04900074580	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES TULCAN LTDA	SEGMENTO 2	ACTIVA	CARCHI	TULCAN
111	04900091240	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN GABRIEL LTDA	SEGMENTO 3	ACTIVA	CARCHI	MONTUFAR
114	04915089730	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PADRE VICENTE PONCE RUBIO	SEGMENTO 4	ACTIVA	CARCHI	TULCAN
393	10917122840	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUJERES UNIDAS TANTANAKU	SEGMENTO 2	ACTIVA	IMBABURA	IBARRA
588	17905676990	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 29 DE OCTUBRE LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA	PICHINCHA	QUITO
596	17908660840	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO POLICIA NACIONAL LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA	PICHINCHA	QUITO
409	10917329350	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION IMBABURAPAK LTDA	SEGMENTO 3	ACTIVA	IMBABURA	OTAVALO
401	10917209020	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA	IMBABURA	OTAVALO
391	10917081390	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ANITA LTDA	SEGMENTO 3	ACTIVA	IMBABURA	COTACACHI
801	18917103280	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA	SEGMENTO 1	ACTIVA	TUNGURAHUA	AMBATO
5159	10917614390	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RURAL SIERRA NORTE	SEGMENTO 4	ACTIVA	IMBABURA	IBARRA
387	10901057830	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAYCO PUNGO	SEGMENTO 4	ACTIVA	IMBABURA	OTAVALO

Anexo 4. Modelo de Encuesta para Gerentes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI

FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL,
INTEGRACIÓN, ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA
EMPRESARIAL



“Análisis de la gobernanza en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Carchi”

Objetivo: Conocer la situación actual del Gobierno Cooperativo en las cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia del Carchi.

Indicaciones: Por favor, lea de manera atenta y detenida cada pregunta, a continuación, marque con una X, dentro del recuadro la respuesta que considere más cercana a su criterio.

Encuesta dirigida a: Gerentes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia del Carchi.

DATOS GENERALES

1.- Género

Masculino Femenino LGBTI

2.- Edad

3.- Nivel de instrucción educativa

Primaria
Secundaria
Bachillerato
Tercer Nivel
Cuarto Nivel

4.- Segmento al que pertenece la cooperativa de ahorro y crédito

Segmento 1
Segmento 2
Segmento 3
Segmento 4
Segmento 5

A continuación, se plantea distintos conceptos referentes al tema. Por favor lea detenidamente cada pregunta y marque con una X su calificación de acuerdo a su criterio.

PREGUNTA	Completamen te de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo	Completament e en desacuerdo
	5	4	3	2	1

5	La Economía Popular y Solidaria es la forma de organización económica, en la que sus integrantes, individual o colectivamente, organizan diversos procesos como el financiamiento o servicios, con el fin de satisfacer necesidades y generar ingresos.					
6	Dentro de la Economía Popular y solidaria se privilegia al ser humano y al trabajo como sujeto y fin de su actividad basándose en valores como la solidaridad, cooperación y reciprocidad.					
7	El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y mutualistas					
8	Una cooperativa es una sociedad de personas que se han unido en forma voluntaria, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.					

ENCUESTA REFERENTE AL GOBIERNO COOPERATIVO

A continuación, se plantea distintas preguntas referentes al gobierno cooperativo. Por favor lea detenidamente cada pregunta y marque con una **X** su calificación de acuerdo a su criterio.

PREGUNTAS	Completamente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo	Completamente en desacuerdo
	5	4	3	2	1
9 En su opinión, considera que el gobierno cooperativo es el conjunto de normas, principios y procedimientos que regulan la estructura y el funcionamiento de la cooperativa.					
10 La Asamblea General, El Consejo De Administración, Junta De Vigilancia y Gerencia General, Personal Administrativo/Operativo ¿Son actores principales de un gobierno cooperativo?					
11.- En su opinión, las personas pueden acceder y ser socios de la cooperativa de forma libre y voluntaria sin ser discriminadas.					

12	Considera usted que existe un proceso democrático para formar el gobierno cooperativo					
13	Considera usted que los socios cuentan con igualdad de derecho al voto en las elecciones de la cooperativa					
14	Los socios tienen conocimiento sobre los derechos y obligaciones que adquiere al formar parte de la Cooperativa					
15	En su opinión, existen diferencia de intereses y criterios entre socios que afecten a la gestión de la cooperativa.					
16	La cooperativa comparte de manera veraz y oportuna sus estados financieros a la entidad reguladora y al público en general					
17	La cooperativa presenta a sus socios informes sobre las acciones, decisiones y resultados del gobierno cooperativo					
18	El gobierno cooperativo mantiene informado a los grupos de interés sobre las acciones sociales que ejecuta la cooperativa					
19	En su opinión, el gobierno cooperativo está conformado por personas de distinto género, edad, etnia.					
20	Considera que las personas con discapacidad pueden ser incluidas dentro del gobierno cooperativo					
21	Considera que el gobierno cooperativo ha diseñado un marco normativo institucional eficiente.					
22	Considera que el gobierno cooperativo ha establecido políticas favorables para el cuidado del medio ambiente					
23	En su opinión, considera que las políticas vigentes favorecen a los socios de la Cooperativa					
24	La cooperativa asigna recursos para informar y capacitar a los socios con la finalidad que estos formen parte del gobierno cooperativo.					
25	La cooperativa capacita a los miembros de los Consejos, Representantes y Socios con el fin de mejorar la gestión cooperativa.					
26	El gobierno cooperativo incita a la formación de alianzas estratégicas con otras entidades para realizar distintas actividades					

	que aporten a la imagen cooperativa.					
27	La cooperativa desarrolla proyectos en beneficio de la comunidad local.					
28	Considera que los socios se identifican con los proyectos de la cooperativa					
29	Existe una participación representativa en las asambleas generales.					
30	Dentro de la cooperativa los miembros del gobierno cooperativo conocen sus Funciones					
31	Considera que se realiza un trabajo conjunto entre todos los miembros del gobierno cooperativo.					
32	El gobierno cooperativo transmite confianza, es transparente y garantiza mantener el funcionamiento eficiente de la cooperativa.					
33	En su opinión, el gobierno cooperativo promueve objetivos con intereses sociales, en búsqueda de la satisfacción de todos los grupos de interés.					
34	Considera que el gobierno cooperativo es ético y responsable.					
35	Considera que la situación actual del gobierno cooperativo dentro de esta cooperativa es estable y eficaz					

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 5. Modelo de Encuesta para Socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI



FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL,
INTEGRACIÓN, ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA
EMPRESARIAL



“Análisis de la gobernanza en las cooperativas de ahorro y
crédito de la provincia del Carchi”

Objetivo: Conocer la situación actual del Gobierno Cooperativo en las cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia del Carchi.

Indicaciones: Por favor, lea de manera atenta y detenida cada pregunta, a continuación, marque con una X, dentro del recuadro la respuesta que considere más cercana a su criterio.

Encuesta dirigida a: Socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia del Carchi.

DATOS GENERALES

1.- Género

Masculino Femenino LGBTI

2.- Edad

3.- Nivel de instrucción educativa

Primaria
Secundaria
Bachillerato
Tercer Nivel
Cuarto Nivel

4.- ¿Cuál es la necesidad que Ud busca satisfacer por medio de los servicios que brinda una cooperativa de ahorro y crédito?

Ahorro
Crédito
Invertir un capital
Contar con un seguro y asistencia médica

5.- ¿Ud es parte o ha sido parte del gobierno cooperativo de una cooperativa de ahorro y crédito?

Si

No

A continuación, se plantea distintas preguntas referentes al gobierno cooperativo. Por favor lea detenidamente cada pregunta y marque con una **X** su calificación de acuerdo a su criterio.

PREGUNTA		Completamente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo	Completamente en desacuerdo
		5	4	3	2	1
6	Ud. tiene conocimiento sobre los derechos que adquiere al ser socio de la cooperativa					
7	Ud. tiene conocimiento sobre las obligaciones que adquiere al ser socio de la cooperativa					
8	Ud. tiene conocimiento sobre quienes son las autoridades de la cooperativa					
9	Ud. considera que el gobierno cooperativo es el conjunto de normas, principios y procedimientos que regulan la estructura y el funcionamiento de la cooperativa.					
10	Ud. considera que la Asamblea General, El Consejo De Administración, Junta De Vigilancia y Gerencia General, Personal Administrativo/Operativo son los actores de un gobierno cooperativo.					
11	Ud. considera que se puede acceder y ser socios de la cooperativa de forma libre y voluntaria sin ser discriminado					
12	Ud. considera que los socios cuentan con igualdad de derecho al voto en las elecciones de la cooperativa					
13	Ud. considera que la diferencia de intereses y criterios entre miembros de la cooperativa pueden afectar a la gestión de la misma.					
14	Ud. considera que la cooperativa comparte de manera veraz y oportuna sus estados financieros a la entidad reguladora y al público en general					

15	Ud. considera que la cooperativa presenta a sus socios informes sobre las acciones, decisiones y resultados del gobierno cooperativo					
16	Ud. se siente informado sobre las acciones sociales que ejecuta la cooperativa					
17	En su opinión, el gobierno cooperativo está conformado por personas de distinto género, edad, etnia.					
18	Ud. considera que las personas con discapacidad pueden ser incluidas dentro del gobierno cooperativo					
19	Ud. considera que la cooperativa cuenta con un marco normativo institucional eficiente.					
20	Ud. considera que la cooperativa cuenta con políticas favorables para el cuidado del medio ambiente					
21	Ud. se siente favorecido con las políticas vigentes de la cooperativa					
22	Ud. considera que la cooperativa asigna recursos para informar y capacitar a los socios con la finalidad que estos formen parte del gobierno cooperativo.					
23	Ud. cree que la cooperativa capacita a los miembros de los Consejos, Representantes y Socios con el fin de mejorar la gestión cooperativa.					
24	Ud. cree que la cooperativa desarrolla proyectos en beneficio de la comunidad local.					
25	Ud. cree que existe una participación representativa en las asambleas generales.					
26	El gobierno cooperativo transmite confianza, es transparente y garantiza mantener el funcionamiento eficiente de la cooperativa.					
27	Ud. considera que el gobierno cooperativo es ético y responsable.					
28	Ud. considera que la situación actual del gobierno cooperativo dentro de esta cooperativa es estable y eficaz					

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN