

LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR

SOCIAL RESPONSIBILITY IN ECUADOR'S CREDIT UNIONS

Yesenia Fernanda Ávila Torres ¹, Gina Patricia Cuadrado Sánchez ²

Palabras clave:

Responsabilidad Social, balance social, índice de divulgación, cooperativas de ahorro y crédito

Resumen

Las instituciones financieras dinamizan la economía de un país, en este contexto las cooperativas de ahorro y crédito cumplen un papel fundamental al buscar el bienestar común de sus socios y de la sociedad en general. El objetivo de esta investigación es determinar el nivel de responsabilidad social de una Cooperativa de Ahorro y Crédito Ecuatoriana que proporciona sus servicios en la provincia del Azuay a través del análisis de la información contenida en los informes de los balances sociales de los periodos 2016-2021. La metodología utilizada fue de tipo descriptivo con un enfoque cualitativo apoyado por el método deductivo y la técnica aplicada fue el análisis de contenido. Dentro de los resultados se verificó que la dimensión económica es la principal fortaleza dentro de las dimensiones analizadas, por lo contrario, la dimensión ambiental requiere mayor divulgación en los balances sociales, en lo que respecta a la dimensión de gobierno corporativo y social mantienen una proyección con tendencia al crecimiento. Con estos datos se concluye que, la Cooperativa de Ahorro y Crédito objeto de estudio demuestra el compromiso por divulgar la información a las partes interesadas de forma clara y oportuna mediante acciones participativas.

Códigos JEL: M14, P13

Keywords:

Social responsibility, social balance sheet, disclosure index, credit unions.

Abstract

Financial institutions energize the economy of a country; in this context, savings and credit cooperatives play a fundamental role in seeking the common welfare of their members and society in general. The objective of this research is to determine the level of social responsibility of an Ecuadorian Savings and Credit Cooperative that provides its services in the province of Azuay through the analysis of the information contained in the reports of the social balance sheets of the periods 2016-2021. The methodology used was descriptive with a qualitative approach supported by the deductive method and the technique applied was content analysis. Within the results it was verified that the economic dimension is the main

¹ Universidad Católica de Cuenca, Unidad Académica de Administración, (Ecuador).

E-mail: [yfavitat31@est.ucacue.edu.ec](mailto:yfavilat31@est.ucacue.edu.ec) ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5218-6706>

² Universidad Católica de Cuenca, Unidad Académica de Administración, (país).

E-mail: gcuadrado@ucacue.edu.ec ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4259-4906>

strength within the analyzed dimensions, on the contrary, the environmental dimension requires greater disclosure in the social balance sheets, regarding the corporate and social governance dimension they maintain a projection with a tendency to growth. With these data, it is concluded that the Savings and Loan Cooperative under study demonstrates the commitment to disclose information to stakeholders in a clear and timely manner through participatory actions.

INTRODUCCIÓN

La divulgación de la Responsabilidad Social (RS) ha evolucionado a lo largo de los años, donde las organizaciones han identificado su aporte dentro de su entorno. Los autores Castillo et al. (2021) centran su estudio en determinar la evolución en la divulgación de la RS en América Latina, a través del análisis de datos de las memorias recopiladas bajo las directrices de la Global Reporting Initiative (GRI) durante el período 2006-2015. Un estudio similar fue realizado por los autores Alonso et al. (2018) quienes analizan las memorias de sostenibilidad del sector financiero internacional los cuales han obtenido como resultado un alto índice de divulgación de la dimensión económica en comparación con las dimensiones social y ambiental.

Así también, Salazar y Gutierrez (2018) analizan la divulgación de la RS a través de la técnica de datos de panel de 51 entidades colombianas del período 2011 al 2015 mediante la verificación de reportes de sostenibilidad con estándares del GRI o similares. Anguiano et al. (2022) explican en su estudio el nivel de divulgación en el sector español y alemán analizando los informes de sostenibilidad realizados en base a los estándares de Global Reporting Initiative, para el desarrollo de los resultados consideró las dimensiones ambientales, derechos humanos, anticorrupción y soborno.

Así también, en el estudio de Dale et al. (2013) consideran que los principios

. cooperativos constituyen el ADN de la sostenibilidad, donde están presentes la dimensión social y de manera latente las dimensiones ambiental y económica; es decir, existe una relación directa entre la sostenibilidad y en la forma en que las cooperativas se relacionan e identifican con la sociedad en general.

En este contexto, las cooperativas ecuatorianas generan una cultura de responsabilidad social (RS) divulgada a través del balance social. Los autores Gongora et al. (2017) explican que el Balance Social es una herramienta comunicacional para medir el impacto en una determinada población donde se evalúa el cumplimiento de los principios del cooperativismo. Asimismo, Piedra et al. (2019) sostiene que la divulgación de la RS da a conocer las buenas prácticas corporativas que brindan beneficios a las partes involucradas

En este sentido se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es el nivel de Responsabilidad de Social de una Cooperativa de Ahorro y Crédito Ecuatoriana que proporciona sus servicios en la provincia del Azuay? Para dar respuesta se planteó como objetivo determinar el nivel de responsabilidad social de una Cooperativa de Ahorro y Crédito Ecuatoriana que proporciona sus servicios en la provincia del Azuay a través del análisis de la información contenida en los informes del balance social de los periodos 2016-2021. Cabe mencionar, que hoy en día, es la segunda cooperativa a nivel nacional y se encuentra en el Top 10 de las cooperativas de ahorro y crédito

de América Latina y el Caribe (Cuadrado et al., 2021).

METODOLOGÍA

La investigación fue de tipo descriptivo, con un enfoque cualitativo que permitió determinar el nivel de RS de una Cooperativa de Ahorro y Crédito del Ecuador a través de la construcción de índices de divulgación de RS mediante el análisis de la información contenida en los informes del balance social de los periodos 2016-2021; la técnica empleada fue el análisis de contenidos con la finalidad de recolectar la información necesaria para evaluar los informes presentados por la cooperativa.

El instrumento de medición planteado fue adaptado en base a la propuesta de (Navarro et al., 2015; Nevado y Gallardo, 2016; Piedra et al., 2019; y Travassos, 2014) autores con similares casos de estudio, por ello, se aplicó un conjunto de indicadores con referencia al Global Reporting Initiative.

Para los autores, Acevedo y Piñeros (2019), el GRI (Global Reporting Initiative) constituye una guía para diseñar reportes de sostenibilidad que busca generar un compromiso para mitigar los impactos negativos de las compañías en las poblaciones, el medio ambiente, la economía, el desempeño social y los derechos humanos.

El instrumento fue adaptado de acuerdo a las características del objeto de estudio, atendiendo a sus principios, dinámica, estatus y al sector al que pertenecen, a tono con el lenguaje cooperativo. Además, previa a su aplicación el instrumento elaborado en base a 4 dimensiones e indicadores por dimensión fue revisado, analizado y validado por 4 expertos en las líneas de investigación de RS y cooperativismo.

Para el estudio de la variable de interés se extrajo la información presente en los informes del balance social reportados por la entidad y se utilizó la técnica de análisis de contenido, asignando puntuaciones como se describen en la tabla 1, bajo el criterio de ausencia o presencia del

indicador dentro de las cuatro dimensiones de divulgación de responsabilidad social identificadas: gobierno corporativo, social, económica y ambiental.

Sánchez et al. (2022) sostienen que, a través de la aplicación de indicadores de balance social, que consideran los principios cooperativos permiten determinar el nivel de responsabilidad social de la organización. Bajo este precepto se adaptó el instrumento utilizado en esa investigación, que consta de un cuestionario agrupado en cuatro dimensiones:

- 1) Gobierno Corporativo compuesta por 9 indicadores donde se detallan los siguientes contenidos relacionados a: estrategias, perfil de la organización y gobierno.
- 2) Social integrada por 12 indicadores que especifican los contenidos sobre colaboradores, socios, comunidad y proveedores.
- 3) Económica constituida por 6 indicadores donde se detallan temas relacionados a información financiera, transparencia y auditoría.
- 4) Ambiental compuesta por 4 indicadores que estudian temas relacionados a la reducción del consumo de energía, iniciativas emprendidas para la reducción de dichos consumos, inversiones para fomentar el reciclaje y otras iniciativas ambientales.

El análisis de contenido se realizó mediante la revisión de los balances sociales de los periodos 2016-2021 con el objeto de determinar el índice de divulgación de RS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. La medición se generó aplicando la Tabla 1 donde se establece el puntaje mínimo y máximo que puede obtener cada indicador según el criterio detallado.

TABLA 1.

Escala de medición del instrumento

Puntuación	Definición	Criterio
0	La entidad no divulga información sobre el indicador	No se menciona/no hay evidencia documental
1	La información divulgada es de tipo cualitativo	Se declara compromiso público (convenios, acuerdos, tratados, políticas y códigos de la empresa) y se informa de manera genérica
2	La información revelada es de tipo cuantitativo	Ofrece información sobre resultados concretos alcanzados de forma numérica

Nota. Fuente: Adaptado de Rodríguez et al. (2017).

Según lo mencionado se elaboró un cuestionario de 31 indicadores divididos en cuatro dimensiones: 1) Gobierno Corporativo 9 ítems, 2) Social 12 ítems, 3) Económico 6 ítems, 4) Ambiental 4 ítems. A continuación, en la Tabla 2, se muestra el desglose de la calificación.

TABLA 2

Instrumento para la medición del índice de divulgación de la responsabilidad social (IDRS)

No	Indicadores	2	2	2	2	2	2
		0	0	0	0	0	0
		1	1	1	1	2	2
		6	7	8	9	0	1
	Dimensión 1: Gobierno Corporativo						
	Estrategias						
G1	Se incluye declaración de prioridades y estrategias a alcanzar	2	2	2	2	2	2
G2	Se identifican los compromisos cumplidos del plan estratégico	0	0	0	2	2	2

Perfil de la Organización							
G3	Se publica los datos básicos como: razón social, identificación, ubicación sede y sucursales, tipo de régimen y obligaciones tributarias.	1	1	1	1	1	1
G4	Se identifica el tamaño de la entidad, número de colaboradores, activos, pasivos y patrimonio	2	2	2	2	2	2
G5	Compromiso de trabajo en base a principios y valores	2	2	2	2	2	2
Gobierno							
G6	Estructura, composición del máximo órgano de gobierno: asamblea, consejo de vigilancia y consejo de administración	2	2	2	2	2	2
G7	Se publican el calendario y actas de las reuniones de la Asamblea	0	1	1	1	1	1
G8	Equidad de género en la asamblea y los consejos	2	2	2	2	2	2
G9	Se publican los informes de auditorías	0	0	0	2	2	2
Dimensión 2: Social							
Colaboradores							
S10	Formación y capacitación a colaboradores	2	2	2	2	2	2
S11	Se publica las remuneraciones de los principales cargos	2	2	2	2	2	2
S12	Seguridad y salud ocupacional	2	2	2	2	2	2
Socios							
S13	Publicación de las tasas de interés según el préstamo requerido	0	0	0	2	2	2
S14	Se publican un boletín con las noticias más destacadas	2	2	2	2	2	2
S15	Se divulga sobre los cursos de capacitación enfocados a socios	2	2	2	2	2	2
Comunidad							
S16	Se publica los eventos y proyectos realizados en beneficio de la comunidad	2	2	2	2	2	2
S17	Apoyo a organizaciones que aportan beneficios a la sociedad	2	2	2	2	2	2
S18	Programas de capacitación	2	2	2	2	2	2
Proveedores							

S19	Se informa sobre los proveedores de la cooperativa (direcciones, correo, contacto)	0	0	0	0	0	0
S20	Se publican los contratos de prestación de servicios y/o contratos con proveedores	0	2	2	2	2	1
S21	Procesos de selección de proveedores	0	0	0	0	0	0
Dimensión 3: Económica							
E22	Principales productos y servicios	2	2	2	2	2	2
E23	Indicadores financieros	2	2	2	2	2	2
E24	Se divulgan las captaciones por ahorros	2	2	2	2	2	2
E25	Se divulgan las colocaciones en créditos	2	2	2	2	2	2
E26	Se publica la calificación de riesgo	2	2	2	2	2	2
E27	Se divulga las aportaciones realizadas a COSEDE como medio para proteger los ahorros de los socios en caso de insolvencia o liquidación de la cooperativa	2	2	2	2	2	2
Dimensión 4: Ambiental							
A28	Difusión sobre inversiones para fomentar el reciclaje	0	0	0	1	0	1
A29	Información sobre el consumo de energía eléctrica y agua potable de la cooperativa	0	0	0	1	1	1
A30	Se informa sobre políticas y programas de protección ambiental realizados por la cooperativa	0	1	1	2	2	2
A31	Se publican iniciativas en relación al consumo responsable de insumos de oficina: esfero, lápiz, tinta, papel, marcador y otros	0	0	0	1	0	0

Nota: La tabla representa los resultados obtenidos en base a los balances sociales del periodo 2016-2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito objeto de estudio. En base al instrumento adaptado de (Navarro et al., 2015; Nevado y Gallardo, 2016; Piedra et al., 2019; y Travassos, 2014).

Una vez recolectada la información se aplica la técnica de análisis de contenido, el siguiente paso es transformar la información cualitativa en cuantitativa al desarrollar el índice de divulgación de la responsabilidad. Para ello, es

aplicó la siguiente fórmula propuesta por (Travassos, 2014).

$$IDRS = \frac{\sum_{i=1}^n ir_i}{Mi \times n} \times 100$$

Donde:

IDRS = Índice de Divulgación de Responsabilidad Social

n = número total de indicadores

ir = puntuación del indicador

i = i-ésimo indicador del índice, con i = 1, ...,

n; Mi = puntuación máxima del índice.

RESULTADOS

Con la finalidad de determinar el nivel de RS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se construyeron índices de divulgación de RS a través de la verificación de los balances sociales del periodo de 2016-2021. A continuación, en la Tabla 3, se exponen los índices de divulgación de RS a nivel mundial, denotando que el año con mayor divulgación ha sido en el 2019 con el 84%, esto nos permite inferir que la cooperativa mejoró notablemente su divulgación con respecto a los años anteriores, sin embargo en los años 2020 y 2021 su porcentaje de divulgación disminuyó en un 3%, esto se debe a los bajos puntajes obtenidos en la dimensiones social y ambiental cuya valoración no alcanzó los mínimos, ya que hacen constar información únicamente de forma cualitativa, siendo necesario incorporar niveles de inversión, beneficiarios y otros resultados de orden cuantitativo.

Así también, en la Tabla 3, se evidencia que el porcentaje más alto lo obtuvo la dimensión económica con un cumplimiento del 100% dentro del periodo analizado, esto quiere decir que los indicadores han sido correctamente divulgados en los balances sociales. Por otra parte, la dimensión ambiental obtuvo el 0% de divulgación en el balance social del año 2016, sin embargo, es necesario mencionar que en los años posteriores ha presentado una leve mejoría manteniéndose por encima del 29% en los años 2019 y 2021.

En otro orden de ideas, la divulgación de la dimensión social ha sido constante con tendencia

al crecimiento pasando del 58% en el año 2016 al 75% en el año 2021. De igual forma, el gobierno corporativo específicamente en los indicadores relacionados a las estrategias planteadas por la organización cuya divulgación ha mejorado del 61% en el año 2016 al 89% en el año 2021.

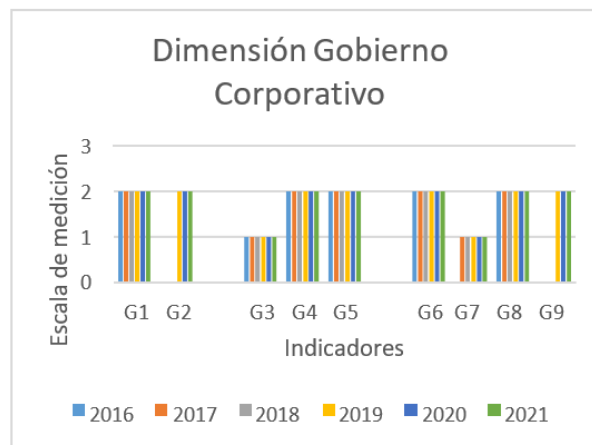
TABLA 3
Índice de divulgación de Responsabilidad Social Global

Dimensiones	Puntaje Máximo(%)	Años						Media(%)	Desviación Estándar
		2016 (%)	2017 (%)	2018(%)	2019(%)	2020(%)	2021(%)		
Gobierno Corporativo	18	61	67	67	89	89	89	77	13
Social	24	58	67	67	79	79	75	71	8
Económico	12	100	100	100	100	100	100	100	0
Ambiental	8	0	13	13	63	38	50	29	25
IDRS	62	60	66	66	84	81	81	73	10

En lo concerniente al gobierno corporativo, en la Figura 1, se visualiza un incremento en la divulgación del 28% en relación al primer año analizado. De acuerdo con el instrumento aplicado los indicadores con baja divulgación son aquellos en que se pide identificar los compromisos cumplidos del plan estratégico y el indicador, así como que, se publiquen los informes de auditorías, de manera que en los años 2016 al 2018 dentro de la escala de medición obtuvieron un puntaje de 0 ya que no habían sido divulgados, ahora bien, en los años siguientes la organización mantuvo el máximo puntaje en los indicadores mencionados.

En cuanto a los años 2019 al 2021 el porcentaje se ha mantenido en un 89% es conveniente mejorar los indicadores G3) Se publica los datos básicos como: razón social, identificación, ubicación sede y sucursales, tipo de régimen y obligaciones tributarias; y el indicador G7) Se publican el calendario y actas de las reuniones de la Asamblea, ya que a pesar de ser divulgados no existen datos cuantificables para obtener el puntaje máximo.

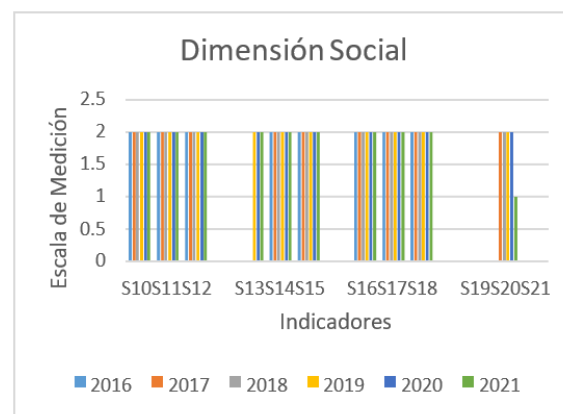
Figura 1
Dimensión de Gobierno Corporativo.



Nota: El gráfico representa la dimensión del gobierno corporativo en base al balance social del período 2016- 2021, la nomenclatura utilizada véase en Tabla 1.

En la Figura 2, con referencia a la dimensión social los años con mayor divulgación han sido el 2019 y 2020, alcanzando un 79% de manera consecutiva como resultado de incrementar la divulgación del indicador S14) Publicación de las tasas de interés según el préstamo requerido, dado que, en los años 2016 al 2018 la organización no divulgaba ningún tipo de información. No obstante, es necesario la divulgación del indicador S21) relacionado a la publicación de los procesos de selección de proveedores, ya que, en el estudio realizado no obtuvo un puntaje por falta de información en los balances sociales.

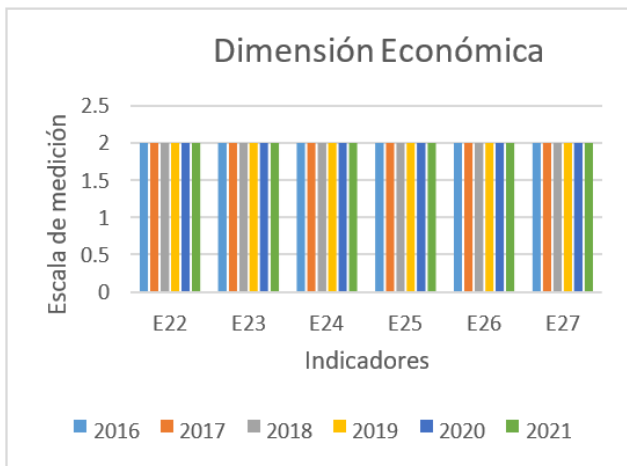
FIGURA 2
Dimensión Social



Nota: La figura representa el índice de divulgación de la dimensión social elaborado en base a la información de los balances sociales del período 2016-2021, la nomenclatura utilizada véase en la Tabla 1.

Además, la Figura 3, en lo que se refiere a la dimensión económica, demuestra que han obtenido un puntaje del 100%, esto demuestra la correcta divulgación de los indicadores financieros, los productos y servicios, las captaciones por ahorro y colocaciones en créditos, así como las aportaciones realizadas a la Corporación del Seguro de Depósitos (COSEDE) como mecanismo para proteger los ahorros de los socios y demostrar la solvencia de la organización.

FIGURA 3
Dimensión Económica

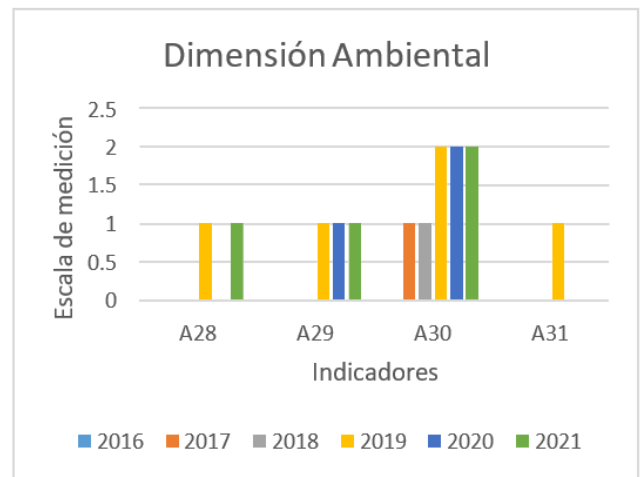


Nota. El gráfico representa la divulgación de la dimensión económica compuesta por seis indicadores, la nomenclatura utilizada véase en Tabla 1.

Acercas de la dimensión ambiental, gracias a los resultados expuestos en la Figura 4, se puede manifestar que constituye una debilidad para la organización sobre todo entre los años 2016 al 2018 alcanzando un porcentaje máximo del 13% siendo por debajo de la media establecida en cuanto al año 2019 hubo un cambio drástico obteniendo un 63% mejorando los indicadores del A28) Difusión sobre inversiones para fomentar el reciclaje, A29) Información sobre el consumo de energía eléctrica y agua potable de la cooperativa, A30) Se informa sobre políticas y programas de protección ambiental realizados por la cooperativa y el indicador A31) Se publican iniciativas en relación al consumo responsable de insumos de oficina: esfero, lápiz, tinta, papel, marcador y otros.

No obstante, no logró mantener un nivel adecuado de divulgación decreciendo en un 25% para el año 2021. En el siguiente año existe una leve mejoraría, que no supera el porcentaje del año 2019, es imprescindible mejorar el indicador A31) relacionado a iniciativas de consumo responsable de insumo de oficina, ya que no existe información al respecto en los balances sociales analizados.

FIGURA 4
Dimensión Ambiental



Nota. El gráfico representa el índice de divulgación de la dimensión ambiental integrada por cuatro indicadores, la nomenclatura utilizada véase en la Tabla 1.

De acuerdo al análisis de los datos, se puede deducir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito objeto de estudio ha contribuido notablemente con el bienestar común de las partes involucradas dentro de su entorno, cuyas acciones se ven reflejadas en los balances sociales del período 2016-2021.

En base a la propuesta de los autores García et al. (2016) una posible línea de investigación futura sería corroborar la comunicación corporativa, divulgación científica y las actuaciones referentes a la responsabilidad social corporativa de la organización, para lograrlo se analizaría la información ingresada en la página web.

Cabe recalcar que dentro del índice de divulgación la principal fortaleza de la organización es la dimensión económica donde

obtuvo el puntaje máximo debido a que es un tema mandatorio en el sector de la Economía Popular y Solidaria y genera confianza a la sociedad.

CONCLUSIONES

Se puede concluir que la cooperativa necesita generar iniciativas para fortalecer los indicadores del gobierno corporativo como la divulgación de su razón social, tipo de régimen y obligaciones tributarias, así como la publicación de las actas de las reuniones de la asamblea.

Con respecto a la dimensión social se sugiere publicar información sobre los contratos de prestación de servicios y/o contratos con los proveedores. Por otro lado, es aconsejable mayor difusión de la dimensión ambiental sobre las inversiones para fomentar el reciclaje, así como incluir información sobre el consumo de energía eléctrica y agua potable de la organización.

La metodología propuesta es el análisis de contenido y la técnica empleada la encuesta a la asamblea general y altos directivos de la cooperativa, esto posibilitará una mayor interacción de la organización con las partes involucradas generando una ventaja competitiva pues vivimos en un mundo globalizado donde las entidades cooperativas que mejor se adaptan a los cambios tendrán óptimos resultados.

Finalmente, de acuerdo a la literatura en la que se sostiene la presente investigación, así como, en base a los resultados alcanzados, se observó que la responsabilidad social es un constructo presente en el ADN cooperativo, es parte de su razón de ser, ya que su accionar se centra en principios y valores que responden al bienestar y las necesidades de las partes involucradas que conforman o se relacionan con el ecosistema cooperativo.

REFERENCIAS

Alonso-Cañadas, J., Saraite-Sariene, L., Haro-de-Rosario, A., y Caba-Pérez, M. (2018). Análisis de las memorias de sostenibilidad de la banca internacional. *Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas* 6 (11). <https://doi.org/10.5377/reice.v6i11.6148>

Anguiano-Santos, C., Luque-Vílchez, M., y Salazar-Ordóñez, M. (2022). La responsabilidad social corporativa a través de informes de sostenibilidad en las empresas agroalimentarias. un análisis de España y Alemania. Congreso Internacional del CIRIEC Valencia. <http://ciriec.es/valencia2022/wpcontent/uploads/COMUN-014.pdf>

Castillo-Muñoz, C., Ripoll, V., y Urquirdi, A. (2021). Divulgación de Responsabilidad Social Empresarial en América Latina: Evidencias en el uso de la Directriz GRI. *Revista Lasallista de Investigación*, 18 (1). <https://doi.org/10.22507/rli.v18n1a9>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo. (2019). Somos Nuestra Memoria, Historia de la Cooperativa Jardín Azuayo 1996-2014. https://issuu.com/jardinazuayo/docs/somos_nuestra_memoria_2019

Cuadrado, G., Rosales, M., Rodríguez, M. y Cárdenas, J. (2021). Popular and Solidarity Financial Sector's Evolution in Ecuador 2015 - 2020. *Revista Iberoamericana de Educación Fd-Rie*, Vol - Especial 1 2021. <http://revista-iberoamericana.org/index.php/es/article/view/201>

Dale, A., Duguid, F., García, M., Hough, P., Tyson, P., Foon, R., Newell, R., y Herbert, Y. (2013). Cooperativas y sostenibilidad: Una investigación sobre su relación. *Community Research Connections*, Alianza Cooperativa Internacional. <https://fddocuments.mx/document/cooperativas-y-sostenibilidad-una-investigacin-sobre-su-ann-dale-miembro.html?page=2>

- García-Hernández, M., Martínez-Rodrigo, E., y Victoria, J. (2016). Comunicación corporativa-RSC-Divulgación científica. Propuesta de "triángulo virtuoso" para las empresas biotecnológicas. *Observatorio*, 10 (4), 56-76. <https://digibug.ugr.es/handle/10481/54016>
- Global Reporting Initiative GRI. (2015). Guías para la elaboración de Memorias de Sostenibilidad. Principios y Contenidos Básicos. <http://www.mas-business.com/docs/Spanish-G4.pdf>
- Gongora, H., Rodriguez, P., y Zumárraga, M. (2017). *CienciAmérica*, 6 (2), 126-133.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria [LOEPS]. Art. 21 28 de abril de 2011 (Ecuador). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6179105>
- Navarro, A., Tirado, P., Ruiz, M., y Rios, A. (2015). Divulgación de información sobre responsabilidad social de los gobiernos locales europeos El caso de los países nórdicos. *Gestión y Políticas Públicas*, 24, 229-270. <https://n9.cl/kpl63>
- Nevado-Gil, M., y Gallardo-Vázquez, D. (2016). Información sobre Responsabilidad Social contenida en las páginas webs de los ayuntamientos. Estudio en la región del Alentejo. *Revista Española de Documentación Científica*, 39 (4), 1-17. <http://dx.doi.org/10.3989/redc.2016.4.1353>
- Piedra, A. (2019). Responsabilidad social y su influencia en el desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. [Tesis Doctoral, Universidad Autónoma de Nuevo León]. <http://eprints.uanl.mx/id/eprint/21465>
- Piedra, A., Hinojosa, A., Guevara, M., y Erazo, J. (2019). Responsabilidad social en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador: una medición desde la web. *TELOS, Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 21 (3), 618-642. <https://doi.org/10.36390/telos213.07>
- Rodríguez, A., Calle, C., Zöller, B., Pons, A., Benavente, Y., y Durán, N. (2017). Responsabilidad social corporativa en los hospitales catalanes: ¿qué nos dicen sus webs? *Revista de Comunicación y Salud*, 7, 13-28. [https://doi.org/10.35669/revistadecomunicaciony salud.2017.7\(1\).13-28](https://doi.org/10.35669/revistadecomunicaciony salud.2017.7(1).13-28)
- Rodríguez-Gutiérrez, P., Sánchez-Cañizares, S., y Fuentes-García, F. (2017) Determinantes de los indicadores de calidad divulgativa de las memorias de sostenibilidad: el caso de la banca española. *Revista Galega de Economía*, 26 (2), 43-61. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39152751003>
- Salazar, E., y Gutierrez, B. (2018). La divulgación de las prácticas de responsabilidad social empresarial y el desempeño financiero de las empresas colombianas. *Revista Espacios*, 39 (50). <http://www.revistaespacios.com/a18v39n50/18395015.html>
- Sánchez, J., Cuadrado, G., y Cárdenas, J. (2022). Indicadores de Balance Social en el sector cooperativista. *Visionario Digital*, 6(1), 50-68. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v6i1.1959>
- Travassos, M. (2014). Diseño de Índices de Divulgación de la Información de Responsabilidad Social Empresarial y Gobierno Corporativo: Un análisis en las mayores empresas de la Península Ibérica [Tesis Doctoral, Universidad de Extremadura]. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=44379>