

# 37

Fecha de presentación: mayo, 2022

Fecha de aceptación: agosto, 2022

Fecha de publicación: octubre, 2022

## ESTUDIO PRELIMINAR

EN LA ADMINISTRACIÓN DE AUDITORÍA EN BANCOS DE AHORRO  
EN PÍLLARO

### PRELIMINARY STUDY ON AUDIT MANAGEMENT IN SAVINGS BANKS IN PÍLLARO

Mónica Patricia Mayorga Díaz<sup>1</sup>

E-mail: [ua.monicamayorga@uniandes.edu.ec](mailto:ua.monicamayorga@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3071-236X>

Martha Elizabeth Guaigua Vizcaíno<sup>1</sup>

E-mail: [ua.monicamayorga@uniandes.edu.ec](mailto:ua.monicamayorga@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2257-8578>

Jorge Goyes García<sup>1</sup>

E-mail: [ua.monicamayorga@uniandes.edu.ec](mailto:ua.monicamayorga@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2298-2135>

<sup>1</sup> Universidad Regional Autónoma de los Andes Ambato. Ecuador

#### Cita sugerida (APA, séptima edición)

Mayorga Díaz, M. P., Guaigua Vizcaíno, M. E., & Goyes García, J., (2022). Estudio preliminar en la administración de auditoría en Bancos de Ahorro en Píllaro. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(S5), 374-381.

#### RESUMEN

La siguiente investigación tiene como objetivo determinar el efecto de la gestión de auditoría en los bancos de ahorro, en la cual se utilizó un método crítico propositivo, teniendo como principal punto de investigación la responsabilidad social en la gestión de auditoría. Para lograr recolectar los datos necesarios para la realización de esta investigación se trabajó con 21 organizaciones conformadas por 219 socios cada una, formulando encuestas a los socios y presidentes de las mismas, dando como resultado que la gestión de auditoría no se ha aplicado en ninguna de ellas, así como la vinculación del componente social. De esta manera, se demostró, que el incumplimiento social en estas organizaciones incide en la escasa gestión de auditoría que debería estar realizando como un ente social definido.

**Palabras clave:** gestión de auditoría, responsabilidad social, componente social, bancos de ahorro

#### ABSTRACT

This research is aimed at determining the effect of audit management in savings banks, using a critical propositional method, with social responsibility in audit management as the main topic of research. In order to collect the necessary data for this research, we worked with 21 organizations with 219 members each one, making surveys to the members and presidents of the same, giving as a result that the audit management has not been applied in any of them, as well as the linking of the social component. In this way, it was demonstrated that the social non-compliance in these organizations has an impact on the scarce audit management that should be carried out as a defined social entity.

**Keywords:** audit management, social responsibility, social component, savings banks

## INTRODUCCIÓN

La recopilación y evaluación de datos sobre información de una entidad específica que sirve para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe ser realizada por una persona competente e independiente, pues pretende ayudar a la administración a aumentar su eficiencia mediante la presentación de recomendaciones, promueve la eficiencia de las operaciones de las entidades, y la simplificación de tareas, su fin es definir las pruebas de cumplimiento mediante la evaluación de riesgos para anticiparlos, identificarlos, estimar su importancia, evaluar su probabilidad o frecuencia y reaccionar ante los acontecimientos o cambios (rutinarios o no) que influyen en el logro de los objetivos previstos, tanto de fuentes internas como externas a las organizaciones donde se aplique gestión de auditoría.

Por su parte, la responsabilidad social nace desde los países europeos y Estados Unidos, los mismos que hablaban de los códigos del buen gobierno, y en el Ecuador se adopta esta corriente a partir de la promulgación del Plan Nacional del Buen Vivir, lo que ha generado una tendencia que defiende que las empresas deben ser socialmente responsables y apoyar a un crecimiento económico razonable que permita el desarrollo local. (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2017)

En el Ecuador las cajas de ahorro, son consideradas una forma de Economía Popular y Solidaria, y más aún si se refiere al sector rural, el que se considera parte de la riqueza del país, razón por la cual la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria al ser creada en el año 2012, inicia un proceso de actividades de control y fiscalización, dicha función que hasta el 2011, lo desarrollaba la Dirección Nacional de Cooperativas, la misma que presentó falencias en su gestión posterior a esto se aprueba en la Asamblea en el año 2014 una nueva ley denominada (Ecuador. Presidencia de la República, 2011), bajo el Registro Oficial N.º 332 del 12 de Septiembre de ese año, la misma que mantenía criterios Auditoría Financiera Anual como única exigencia para las entidades adscritas a la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria); sin embargo, las regulaciones solo aplicaron para las cooperativas de ahorro y crédito establecidas de acuerdo a lo que determinaba la Junta de Regulación Monetaria y Financiera en donde ubicó en Segmentos a las mismas de acuerdo a sus activos, y atribuyendo a la (Junta de Regulación Monetaria y Financiera, 2015), bajo resolución N.º 038-2015F del 13 de febrero del mismo año para que elabore la Norma de Segmentación para las entidades que pertenecían al Sector Financiero Popular y Solidario; sin embargo, se olvidaron de las Cajas de

Ahorro, y de la necesidad de estas a ser fiscalizadas, pues al aplicar indicadores no solamente financieros, sino de gestión social podríamos ayudarlas a que se desarrollen de forma local y regional.

Por otro lado, al efectuar un análisis sobre la proliferación de las cooperativas de ahorro y crédito indígenas en la provincia de Tungurahua, se evidencia una confusión con el objeto social de las cajas de ahorro, que fueron creadas para servir a las comunidades indígenas, sin embargo, no existe ningún limitante para que las cooperativas de ahorro y crédito, sigan captando ahorros de personas que deberían ser socios de las Cajas en el sector Rural, y que a pesar de esta situación, lo cual ha generado graves problemas, pues reflejan altos niveles de morosidad las cooperativas, mientras que las cajas de ahorro, no pueden cumplir a cabalidad su objeto social para el que fueron creadas, como se lo puede observar en la figura 1.

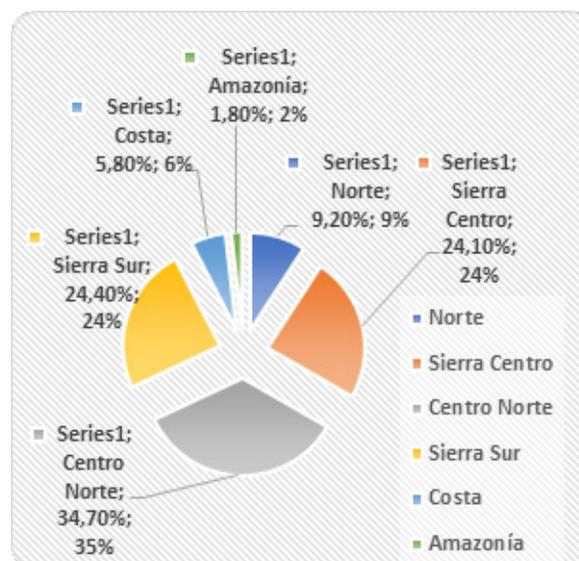


Figura 1: Participación de Cartera de Cooperativas que estaban reguladas por el MIES- DNC

Para (Fiallos, 2012) representante de la Unión de Cooperativas Rurales Tungurahua, en la provincia hay más de 400 cooperativas y corporaciones, estas últimas autorizadas por el Consejo de Desarrollo de las Naciones y Pueblos del Ecuador (CODENPE), pero que no han estado bajo ningún control ni exigencia de presentar balances, las entidades financieras de ahorro y crédito se concentran en un 23% en las provincias de Cotopaxi, Tungurahua, Chimborazo y Bolívar, del total de cartera, luego les siguen las cooperativas que están en Pichincha con el 30%; y las de la Sierra sur, donde están Cañar, Azuay y Loja, con el 25%, señalan las cifras de la Red Financiera Rural, a diciembre del 2011.

Así como también se observó que en las auditorías financieras anuales efectuadas a las cooperativas, el auditor como es natural solo dictamina la razonabilidad de los estados financieros, haciendo un análisis superficial de los mismos, sin tomar en cuenta aspectos sociales, ambientales y culturales, por lo que es necesario que se retome la acción fundamental de las cajas de ahorro, que permita el desarrollo social de los sectores Rurales basándose en la actividad comercial, producción y agricultura que se desarrolla en la zona en donde se desarrolló este estudio.

Todo ello se infiere tras varios años, dentro del proceso de control y fiscalización, se ha exigido por parte de la Dirección Nacional de Cooperativas (DNC), la ejecución auditorías financieras, máximo hasta el 15 de enero del año siguiente al cierre del ejercicio fiscal, las que son ejecutadas por auditores externos calificados, estas auditorías al revisar específicamente el contenido de los Informes Finales de auditoría externa y contrastarlos con el entorno económico en el que se desenvuelven las cajas de ahorro, se determina que se efectúa un análisis superficial sobre la optimización del capital de trabajo y talento humano, así como también, colocaciones en relación a captaciones, razón por la cual la adopción de procedimientos de gestión de auditoría en estas cajas de ahorro serán fundamentales. Todo ello permite afirmar que tendrán que integrar elementos de responsabilidad social, pues actualmente solo se han presentado graves problemas como la insuficiente normativa referente al control y fiscalización de las cajas de ahorro del sector rural, los altos niveles de morosidad, los escasos indicadores de gestión en gestión de auditorías, y se ve la necesidad de que cada uno de los componentes de la responsabilidad social. Para que se efectúe una eficiente gestión de auditoría en cajas de ahorro, es necesario que se las fiscalice y se tome de referencia a los indicadores de responsabilidad social, que valide el objeto social para el que fueron creadas.

La responsabilidad social consiste en asumir, de manera voluntaria, aquellos efectos que la actividad empresarial genere sobre el mercado y la sociedad; sobre el medio ambiente y la naturaleza; sobre las condiciones futuras para el desarrollo sustentable y, por supuesto, como lo más importante, sobre las condiciones de vida para las nuevas generaciones, los elementos que se deben considerar en la responsabilidad social son: 1) Recursos Humanos (derechos humanos y laborales), 2) Medio ambiente, 3) Informes de Auditorías, y 4) Ética (Principios o códigos de conducta de empresas internacionales).

Los sistemas a ser considerados en el manejo de la Responsabilidad Social empresarial son: **La Alta Dirección:** cuyas responsabilidades deberá tomar en

consideración aspectos como el cumplimiento de la legislación laboral, social y ambiental; la ley orgánica de protección de datos; la ley orgánica de igualdad de género; la ley de prevención de accidentes laborales; las licencias de apertura y funcionamiento, las leyes provinciales, Municipales y generales, los códigos de conducta y ética, una política anticorrupción y una política de mejora continua. **Los Empleados de la organización:** cumplimiento de los Derechos Humanos, el derecho a la libre asociación, gestionando la diversidad, la igualdad de oportunidades, el puesto de trabajo, el salario, la no discriminación, el clima laboral, canal de resolución de conflictos, empresa y familia, seguridad laboral, la reestructuración organizacional. **La Responsabilidad con los Clientes:** innovación responsable, principios de calidad, seguridad de los productos, accesibilidad a las instalaciones, las relaciones comerciales, los contratos, las promociones y la publicidad responsable. **El Entorno Social y Ambiental:** la determinación clara y precisa de los impactos sociales y ambientales, la transparencia con la sociedad, las acciones sociales, la prevención de la contaminación, el ahorro de energía y de otros recursos naturales no renovables, la planificación de riesgos, el plan de manejo ambiental. (Peralta et al, 2020; Serantes & Diz, 2006).

Por consiguiente, se ha perfeccionado la conceptualización de la Responsabilidad Social de la Empresa (RSE) en las últimas décadas, más aún cuando la crisis financiera de 2007-2010, es atribuida a irresponsabilidades empresariales, codicias individuales y negligencia de los reguladores, lo cual afectó a gran parte de la población; las organizaciones están sometidas a un seguimiento cada vez mayor por parte de sus diversas partes interesadas, incluyendo clientes o consumidores. (International Organization for Standardization, 2010; Vives & Peinado-Vara, 2011)

En tal sentido, es menester tratar al balance social como un sistema de evaluación para conseguir un crecimiento sostenido que valora la labor de una empresa o entidad y su repercusión en la sociedad a partir del análisis de sus aspectos sociales y éticos, el cual se constituye, así como un instrumento de análisis y gestión interna que pretende una clasificación neutra. Por ello han sistematizado los objetivos de las empresas con el fin de permitir su detección, análisis y conversión conceptual para la toma de decisiones, que utiliza de instrumentos un cuestionario neutro y no directivo, una nomenclatura o visión global del tema, que capte las combinaciones complejas y todas las interacciones, la información que contiene este balance social sirve como un instrumento dentro del campo de la gestión de la empresa, y como vehículo de comunicación con el exterior. Este informe social parte de realizar

el diagnóstico de la gestión de objetivos con miras al cumplimiento de la responsabilidad social relacionada con el ambiente propicio de trabajo (interna) y las condiciones generadas a la sociedad (externa), lo cual permite evaluar las acciones en términos de costo – beneficio (Mayorga et al., 2017; Plasencia, 2010; Caldas et al., 2022).

Su función es explicar ciertos resultados y de valorar sus objetivos que ella persiga en materia social. (García, 1976), el Modelo del balance social se debe basar en dos áreas: 1) Área interna: Se refiere a las respuestas y acciones de la empresa hacia sus trabajadores en tres campos: características sociolaborales, servicios sociales e integración y desarrollo y 2) Área externa: Se refiere al cumplimiento de la Responsabilidad Social con los demás interlocutores sociales con que se tiene relación, clasificándolos en tres campos: relaciones primarias, relaciones con la comunidad y relaciones con otras instituciones (Lamata, 1998).

Por consiguiente, el balance social debe ser presentado conjuntamente con los reportes financieros al final de cada período, generando de su análisis los resultados del cumplimiento de la responsabilidad social frente a metas establecidas, para lo cual las organizaciones deben definir indicadores dentro de su planificación, que aporten información para controlar su gestión en términos de eficiencia, eficacia, e impacto (economía) y eliminar aquellos que no aportan información relevante (Caldas et al., 2022). Los elementos del balance social deben contener una finalidad, especificación de los destinatarios, qué metodología se puede aplicar en base a instrumentos como: descubrimiento del problema, estudio previo, decisión, adaptación del modelo, selección de indicadores, recogida de datos y finalmente la redacción del balance social. (Tabla 1.)

Para el año 2013 se efectúa el lanzamiento del formulario on-line de balance social, que contenía una Pruebas piloto para la validación metodológica y del modelo en los meses de junio-julio de 2013, se efectuó una prueba piloto para la validación de los indicadores, por el mes de noviembre-diciembre de 2013, se procede a desarrollar la Pruebas piloto para la validación de la herramienta on-line en el mes de mayo del 2014 se establece un Focus group en los meses de mayo-junio de 2014, posterior a eso se efectuó una sensibilización, socialización y capacitación en el modelo en los meses de mayo-junio de 2014, y finalmente en los meses de julio-agosto se hace el lanzamiento del formulario para el levantamiento de la línea base.

Tabla 1. Modelo de Balance Social de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

<b>Principios Alianza Cooperativa Internacional (7)</b>	<b>Principios de LOEPS(8)</b>	<b>Principios Buen Vivir(10)</b>
Membresía abierta y voluntaria.	Búsqueda del Buen Vivir y del Bien Común	Unidad en la diversidad
Control democrático de los miembros.	Prelación del trabajo sobre el capital y los intereses colectivos sobre los individuales	Ser humano que desea vivir en sociedad
Participación económica de los miembros.	Comercio justo, ético y responsable	Igualdad, integración y cohesión social
Autogestión e independencia.	Equidad de género	Cumplimiento de derechos universales y la potenciación de las capacidades humanas
Educación, formación e información.	Respeto a la identidad cultura.	Relación armónica con la naturaleza
Cooperación entre cooperativas.	Autogestión	Convivencia solidaria, fraterna y cooperativa
Compromiso con la comunidad	Responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas.	Trabajo y un ocio liberadores
	Distribución equitativa y solidaria de excedentes	Reconstrucción de lo público
		Democracia representativa, participativa y deliberativa
		Estado democrático, pluralista y laico

En el Ecuador en el año 2014 se efectuaron las Jornadas de Supervisión y Control en la ciudad de Quito el 16 de octubre, en donde la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, emite una herramienta de uso periódico que no necesariamente se elabora bajo la fórmula de un balance tradicional contable, la misma que cuantifica la responsabilidad social de las entidades bajo esta dependencia en ámbitos como: Medioambiental, Económico y Social, el mismo que tendría que servir de herramienta a para medir y evaluar el cumplimiento de estos principios que caracterizan y distinguen a las organizaciones del sector Popular y Solidario de las de otros sectores (sector privado y sector público), además se consolidó como un mecanismo de reafirmación identitaria como parte del sector económico popular y solidario.

Por consiguiente, contribuye a la transparencia a través de la participación activa y democrática de los socios en la gestión de su organización, por otro lado, se comenzó a regular a estas entidades en aspectos como: 1) Solvencia Patrimonial, 2) Prudencia Financiera, 3) Mínimos de Liquidez, 4) Balance Social y 5) Transparencia, dentro del Art. 445 de la Junta de Política y Regulación Monetario y Financiera regulará tomando en cuenta los principios de territorialidad, balance social, alternancia en el gobierno y control democrático y social del sector financiero popular y solidario, bajo la (LOEPS) Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario se crea la segunda disposición general que trataba sobre que: Las organizaciones incorporarán en sus informes de gestión, el balance social que acreditará el nivel de cumplimiento de los principios y sus objetivos social, en el siguiente recuadro se puede observar el modelo de balance social de acuerdo a los principios de responsabilidad social. (Mayorga et al., 2017; Mayorga et al., 2019).

## DESARROLLO:

### MATERIALES Y MÉTODOS

El enfoque de esta investigación fue un enfoque mixto, cuali-cuantitativo debido a que el mismo que será sistemático, disciplinado, controlado, y representará la guía para determinar resultados congruentes, claros, objetivos y significativos, en las cajas de ahorro del cantón Píllaro, pues busca comprobar una hipótesis mediante la recolección de datos utilizando procesos estadísticos, además de determinar las opiniones y aspectos relevantes al tema. Este estudio es de campo pues se obtuvo la información directamente de lugar de los hechos, descriptiva porque proporcionó un nivel de conocimientos intermedio para la investigadora, además se utilizó la investigación bibliográfica documental, la misma que permitió la

medición mediante hipótesis, el uso de técnicas estadísticas y la detección de posibles causas del problema como es la escasa vinculación del componente social en las Cajas de Ahorro del Cantón Píllaro.

Participaron en esta investigación un total de 219 socios divididos en las asociaciones productivas y las pre-asociaciones de las 21 organizaciones, sin embargo, para efectos de la aplicación estadística se tomó una muestra y se procedió a estratificar la misma para obtener un margen de error del 10% y un nivel de confianza del 90%.

Tabla 2. Número de participantes de las Cajas de Ahorro en el cantón Píllaro

Participantes	Frecuencia	Porcentaje
Asociaciones productivas	148	68%
Pre-asociaciones productivas	71	32%
Total	219	100%

Fuente: los autores.

Posterior a la aplicación de la fórmula de la muestra se obtuvo un resultado de 84 personas a quienes se les aplicó la encuesta, y a 14 de presidentes de las 21 asociaciones que respondieron la respectiva entrevista. Se utilizó la encuesta como técnica de recolección de información relacionada a las dos variables de investigación, como también una entrevista a los presidentes de las cajas de ahorro. Utilizando para los dos instrumentos preguntas de opción, múltiple.

### RESULTADOS

La obtención de resultados de esta investigación se dividió en dos etapas: la primera que fue la recolección de datos y la segunda el análisis de la información que se detallan a continuación:

Para la recolección de datos se procedió a elaborar la encuesta mediante el instrumento cuestionario estructurado de 12 preguntas relacionadas a las dos variables de estudio dirigido a los socios, y la entrevista que constó de 10 preguntas dirigidas a los presidentes, posteriormente se procedió a comprobar la hipótesis planteada mediante el estadígrafo Chi Cuadrado, el mismo que sirvió para aceptar o rechazar la hipótesis establecida previamente.

Con los datos obtenidos se realizó el análisis e interpretación utilizando el paquete informático Excel, donde se recolectó los resultados obtenidos en las variables de investigación.

En relación con la gestión de auditoría, los resultados muestran que en las cajas de ahorro del cantón Píllaro, aún no ha establecido procesos de control y supervisión

en sus actividades cotidiana, además aún no se han adoptado mecanismos que evalúen la gestión de sus objetivos. Figura 2.

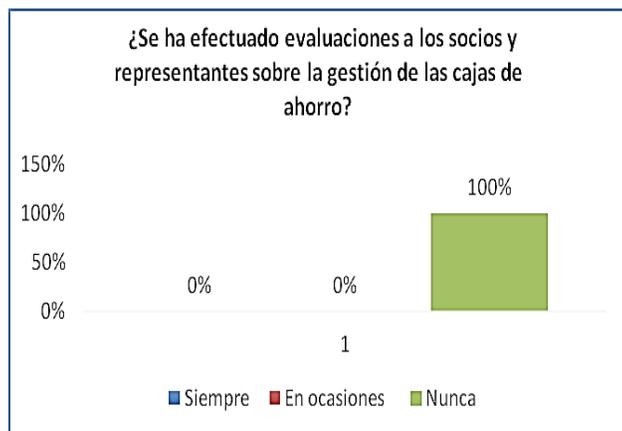


Figura 2: Resultados de la gestión de Auditoría

Fuente: los autores

Los ítems relacionados a esta variable fueron tres, los cuales buscaban recopilar la opinión acerca de sí, se han efectuado evaluaciones a los socios y representantes sobre la gestión de las cajas de ahorro, y aproximadamente el 100% indicó que en ninguna ocasión se han realizado, por lo que estas entidades no cuentan con herramientas de evaluación. Figura 3.

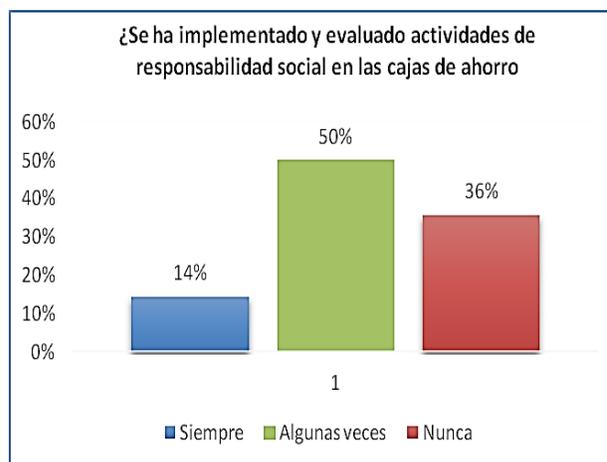


Figura 3: Resultados de la responsabilidad social empresarial

Fuente: los autores

En el ítem relacionado a la responsabilidad social empresarial, sobre sí se han implementado y evaluado actividades de responsabilidad social en las cajas de ahorro, el 50% indicó que en algunas veces, el 36% mencionó nunca y el 14% restante indicó que se implementan siempre, sin embargo no se aplican procesos evaluativos de las actividades de responsabilidad social en las cajas de ahorro lo cual indica que es necesario que los procesos

de evaluación, se realicen de forma transparente, pues estos resultados indicaron que presentan deficiencia o desinterés con respecto a la aplicación de herramientas sociales, además se observó que existe muy poca interacción de los miembros de la organización en beneficio de la comunidad. Tabla 3.

Tabla 3. Preguntas seleccionadas para relación de variables

FRECUENCIAS OBSERVADAS				
ÍTEM	Siempre	En ocasiones (Algunas veces)	Nunca	TENDENCIA
7. ¿Se ha implementado y evaluado actividades de responsabilidad social en las cajas de ahorro?	26	49	10	POSITIVA 35%
9. ¿Se ha efectuado evaluaciones a los socios y representantes sobre la gestión de las cajas de ahorro?	1	29	55	NEGATIVA 65%
Total	27	78	65	170

Fuente: los autores.

Los resultados concernientes a la relación de variables indican que el 65% no se enfoca en la gestión de auditoría, mientras que el 35% cree que la responsabilidad social empresarial ayudaría a mejorar la gestión de las cajas de ahorro del cantón Píllaro.

Posteriormente, se procedió a analizar y tabular los datos recolectados y verificar la hipótesis para lo cual se trabajó con un 95% de confianza y 5% de error, se tomaron 2 ítems con el fin de determinar los grados de libertad dentro de la tabla de distribución del Chi Cuadrado que fue de  $GL=4$  lo que equivale a 9,4877, estos datos fueron analizados mediante el cálculo estadístico Chi Cuadrado en mismo que determinó que  $X^2_c = 59,43$   $X^2_t = 9,4877$  por lo que

se rechaza la hipótesis nula y se ACEPTA la alternativa, en donde menciona que la deficiente gestión de auditoría sí incide en el incumplimiento de indicadores de responsabilidad empresarial en las Cajas de Ahorro del cantón Píllaro.

## DISCUSIÓN DE RESULTADOS

De acuerdo al primer objetivo que fue examinar la aplicación de gestión de auditoría en las Cajas de Ahorro del cantón Píllaro, para conocer la distribución de recursos y el cumplimiento de los objetivos planteados, se determinó que en las Cajas de ahorro del Cantón Píllaro en lo referente a la gestión, aún no se ha establecido procesos de control y supervisión en sus actividades cotidianas, tampoco se han adoptado mecanismos que evalúen la gestión de sus objetivos, Los resultados sugieren que es necesario en estas entidades aplicar eficientes procesos de control y supervisión en las actividades cotidianas, utilizando mecanismos que evalúen la gestión de sus objetivos.

En relación al segundo objetivo que trataba sobre investigar los tipos de indicadores de responsabilidad social existentes, para ampliar los parámetros en cuanto a su aplicabilidad y comparabilidad, se observó que la responsabilidad social empresarial en las Cajas de ahorro del Cantón Píllaro, presentan deficiencias y desinterés con respecto a la aplicación de herramientas sociales.

Se demostró que existe muy poca interacción de los miembros de la organización en beneficio de la comunidad, en lo que respecta a la aplicación de indicadores de responsabilidad social, se evidenció que no se han efectuado estrategias de solidaridad, tampoco se apoya al desarrollo de las comunidades donde operan actualmente, no sean establecidos dentro del presupuesto, rubros para donaciones y ayudas.

Se examinó sobre la asistencia comunitaria, que las organizaciones no colaboran entre sí, en referencia al medio ambiente se observó que no realizan informes de gestión y preservación del mismo, otro indicador es el respeto a los derechos de trabajo, civiles y políticos donde se evidenció que solo en ocasiones se respetan estos derechos, en otras solo se les notifica cuando ya han designado representante sin llamar a sesión de socios.

Según el tercer objetivo, acercase de conocer el marco teórico en que se desempeñan las cajas de ahorro en el ámbito de la auditoría, se vio reflejado en el marco teórico. Es necesario la aplicación de una guía de gestión de auditoría basada en responsabilidad social, para que se impulse la igualdad de oportunidades, la discriminación y la conciliación de la vida laboral y personal, el empleo

digno no se apoya a todos los socios, el indicador de estrategias de solidaridad, incentivar el apoyo al desarrollo de las comunidades donde operan actualmente, promover la asignación de un porcentaje del presupuesto que esté destinado para ayudas o donaciones de los socios, promover la asistencia a las sesiones y reuniones de interés de los socios de la caja de ahorro, además se deberá efectuar la elaboración de informes de gestión y preservación del medio ambiente, promover el respeto a los derechos de trabajo, civiles y políticos.

Según el cuarto objetivo acerca de plantear una guía de gestión de auditoría bajo herramientas de responsabilidad social, se debe tomar de referencia un modelo de balance social de basado en la normativa vigente, y necesidades de la comunidad donde operan las cajas de ahorro del Cantón Píllaro, provincia de Tungurahua, pues estas no aplican procesos de gestión en responsabilidad social, pues aún no se ha desarrollado una guía de solución a esta situación de las cajas de ahorro frente a la responsabilidad social, en las comunidades donde actualmente operan. Por lo que es necesario elaborar una guía de gestión de auditoría, basada en responsabilidad social, para aplicarla en las comunidades donde actualmente operan, las cajas de ahorro del cantón Píllaro.

## CONCLUSIONES

El balance social es un instrumento administrativo que nos ayuda a la planificación con el objetivo de aumentar la competitividad y la eficiencia de sus trabajadores. Este balance es presentado al finalizar el período, y se evalúan los resultados para establecer correctivos y hacer las recomendaciones necesarias para que la empresa pueda tomar decisiones sobre su gestión social para el siguiente período.

A pesar de la existencia de estos modelos, muchas empresas prefieren crear formatos propios, definidos dentro de sus estrategias de comunicación. Otras adoptan mezclas de diferentes modelos en busca de mayor transparencia y calidad. Un método es el de valorización, el mismo que en el balance social, menciona las necesidades de las empresas privadas para mejorar su imagen de marca, hacer frente a los recursos empleados en su beneficio, sistematizar los objetivos de las empresas con el fin de permitir su detención, análisis y para la toma de decisiones. Da a conocer que es un sistema que presenta información sobre las relaciones de la empresa con la sociedad. El balance social es un instrumento de gestión para planear, organizar, dirigir, registrar, controlar y evaluar la gestión social de una empresa, en un período. Se concentra básicamente en los temas relacionados al personal de la empresa. Expone, mide y divulga, en forma

clara y precisa, los resultados de la aplicación de la política social de la empresa, y evaluar el cumplimiento de la responsabilidad de la empresa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Caldas, M., Carrión, R., & Heras, A. (2022). *Empresa e iniciativa emprendedora 2022*. Editex. [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=aZFzEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Blanco,+C.,+Herr%C3%A1ez,+C.,+%26+Fern%C3%A1ndez,+H.,+\(2022\).+Empres+a+e+iniciativa+emprendedora+2022.+Editex.++&ots=FDaU8x6YmV&sig=uzUz7jLH\\_hgLMqmtkgql44TNgMw#v=onepage&q=Blanco%2C%20C.%2C%20Herr%C3%A1ez%2C%20C.%2C%20%26%20Fern%C3%A1ndez%2C%20H.%20\(2022\).%20Empresa%20e%20iniciativa%20emprendedora%202022.%20Editex.&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=aZFzEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Blanco,+C.,+Herr%C3%A1ez,+C.,+%26+Fern%C3%A1ndez,+H.,+(2022).+Empres+a+e+iniciativa+emprendedora+2022.+Editex.++&ots=FDaU8x6YmV&sig=uzUz7jLH_hgLMqmtkgql44TNgMw#v=onepage&q=Blanco%2C%20C.%2C%20Herr%C3%A1ez%2C%20C.%2C%20%26%20Fern%C3%A1ndez%2C%20H.%20(2022).%20Empresa%20e%20iniciativa%20emprendedora%202022.%20Editex.&f=false)
- Ecuador. Presidencia de la República. (2011). Ley de Economía Popular y Solidaria. Registro Oficial N. 332. <https://www.vicpresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Fiallos, L. (2012). La autonomía a debate: autogobierno indígena y estado plurinacional en América Latina. *Íconos: Revista de Ciencias Sociales*, (43), 157-159. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5317291.pdf>
- García, S. (1976). Balance social de la empresa, posibilidades y límites operativos en su planteamiento actual. *Alta dirección*, (65), 161-171. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3445869>
- International Organization for Standardization. (2010). Norma ISO 26000. ISO. <https://www.iso.org/obp/ui#iso:std:iso:26000:ed-1:v1:es>
- Junta de Regulación Monetaria y Financiera. (2015). Resolución N. 038-2015-F. Junta de Regulación Monetaria y Financiera. <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2016/10/Resolucion-038-2015-F.pdf>
- Lamata, F. (1998). Manual de administración y gestión sanitaria. Ediciones Díaz de Santos. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=seYYA8x4XewC&oi=fnd&pg=PA1&dq=balance+social.+e+spa%C3%B1a:+D%C3%ADaz+de+Santos.+&ots=KQ3mIKVksW&sig=oWeqL9nhlISCR5bY0gA1EoJu91M#v=onepage&q=balance%20social.%20espa%C3%B1a%3A%20D%C3%ADaz%20de%20Santos.&f=false>
- Mayorga, M., López, A., & Álvarez, E. (2017). Perspectiva teórica del enfoque social dentro el proceso de la Auditoría de Gestión en el contexto ecuatoriano. *Revista Publicando*, 4 No 12. (2), 283-301. <https://core.ac.uk/download/pdf/236644764.pdf>
- Mayorga, M., Masabanda, Á., Garcés, A., & Toaza, S. (2019). Análisis del enfoque social en el Sistema Financiero Popular y Solidario ecuatoriano. *Cofin Habana*, 13(2), 1-10. <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v13n2/2073-6061-cofin-13-02-e15.pdf>
- Peralta, M., Arias, G., De Lourdes, R., Reinoso, V., & Del Rocío, M. (2022). Responsabilidad Social en empresas bananeras en Ecuador: perspectivas económicas, sociales y jurídicas. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*, 27(99), 1095-1114. <https://scholar.archive.org/work/thyljxj47vhgpe6zfw52e27mou/access/wayback/https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/download/38307/42457/>
- Plasencia, C. (2010). El Sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos. *Medisan*, 14(5), 1-5. <http://scielo.sld.cu/pdf/san/v14n5/san01510.pdf>
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2017). Plan Nacional para el Buen Vivir, 2017-2021. SENPLADES. <https://www.gobiernoelectronico.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/09/Plan-Nacional-para-el-Buen-Vivir-2017-2021.pdf>
- Serantes, N. P., & Diz, J. L. C. (2006). Responsabilidad social: un análisis de la situación actual en México y España. *Contaduría y Administración*, (220), 67-88. <https://www.redalyc.org/pdf/395/39522004.pdf>
- Vives, A., & Peinado-Vara, E. (2011). La responsabilidad social de la empresa en América Latina. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://www.pwc.com/cl/es/publicaciones/assets/la-responsabilidad-social-de-la-empresa-en-america-latina.pdf>