

ARTÍCULO DE INVESTIGACIÓN
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

Sostenibilidad e innovación financiera en la gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda.

Sustainability and financial innovation in the management of Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda.

Maria Victoria Zambrano Zambrano^I, Susy Tatiana Toala Mendoza^{II}

^I. Programa de Maestría en Contabilidad y Auditoría, Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López, Calceta, Manabí, Ecuador.

maria_zambrano_mca@espam.edu.ec; <https://orcid.org/0009-0006-7852-7306>

^{II} Carrera de Administración de Empresas, Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López, Calceta, Manabí, Ecuador. susy.toala@espam.edu.ec;

<https://orcid.org/0000-0003-0898-7826>

Fecha de recepción: 03/09/2025

Fecha de revisión: 24/11/2025

Fecha de aceptación: 06/01/2026

Fecha de publicación: 25/01/2026

RESUMEN

El sistema financiero popular y solidario en Ecuador enfrenta el reto de consolidar su sostenibilidad e integrar innovación tecnológica para responder a las demandas actuales. En este contexto, las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel clave en la inclusión financiera y el desarrollo comunitario. El objetivo del estudio fue analizar la sostenibilidad e innovación financiera en la gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. para determinar su estado actual. La investigación tuvo un enfoque mixto y alcance descriptivo, consideró una muestra de 50 empleados seleccionados por muestreo no probabilístico. La información se obtuvo mediante encuestas y una entrevista a la presidenta del consejo de administración. El análisis cuantitativo se efectuó con SPSS y el cualitativo con Atlas.ti. Los resultados evidenciaron percepciones positivas hacia la sostenibilidad y avances en innovación, concluyendo que la sostenibilidad e innovación son ejes estratégicos en la gestión de la cooperativa.



PALABRAS CLAVE: Sostenibilidad financiera; innovación financiera; cooperativas de ahorro y crédito.

ABSTRACT

The popular and solidarity-oriented financial system in Ecuador faces the challenge of enhancing its sustainability while integrating technological innovations to meet current demands. In this context, savings and credit cooperatives play a crucial role in promoting financial inclusion and fostering community development. The objective of this study was to analyze the sustainability and financial innovation within the management of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. to determine its current status. The research employed a mixed-methods approach with a descriptive scope and involved a sample of 50 employees selected through non-probability sampling. Data were gathered through surveys and an interview with the chairwoman of the board of directors. Quantitative analysis was conducted using SPSS, while qualitative analysis was performed with Atlas.ti. The findings revealed positive perceptions regarding sustainability and advancements in innovation, concluding that sustainability and innovation are essential strategic pillars in the cooperative's management.

KEYWORDS: Financial Sustainability; Financial Innovation; Savings and Credit Cooperatives.

INTRODUCCIÓN

La sostenibilidad e innovación financiera se han consolidado como ejes fundamentales para el desarrollo económico y social, especialmente en el ámbito de las cooperativas de ahorro y crédito. En un contexto global, Carrera-Silva et al. (2024) destacan que las cooperativas enfatizan principios de participación democrática, beneficio mutuo y responsabilidad social, lo que les permite contribuir de manera significativa a los Objetivos de Desarrollo Sostenible y al fortalecimiento de la resiliencia económica. De igual manera, Granizo et al. (2025) subrayan que estas entidades ofrecen servicios financieros inclusivos, además también impulsan la participación comunitaria y la adopción de prácticas sostenibles en sus operaciones e inversiones, evidenciando su potencial transformador para el desarrollo equitativo.

La sostenibilidad financiera se define como la capacidad de una organización para mantener su viabilidad económica a largo plazo, asegurando la estabilidad operativa y la creación de valor social y ambiental (Mungar-Jackpersad et al., 2025). Ante esto, Navas-Olmedo et al. (2022) aclaran que una institución es sostenible siempre que se lleve a cabo un crecimiento económico acompañado de una suficiente eficiencia de recursos y una componente social pertinente que



garantice la permanencia. Por lo tanto, la sostenibilidad no depende únicamente de indicadores financieros, debido a que intervienen factores sociales y ambientales que permiten una evolución resiliente (Aguilera y Medina, 2023).

Por otra parte, la innovación financiera implica la adopción de nuevas prácticas, servicios o tecnologías que optimizan la gestión de recursos y amplían el acceso a productos financieros (Vargas, 2021). En esta línea, Pérez et al. (2023) indican que la intercooperación y la integración financiera representan modalidades de innovación social que refuerzan la administración cooperativa. En este sentido sostenibilidad e innovación funcionan como elementos complementarios que mantienen a las organizaciones financieras relevantes en entornos cambiantes.

Dentro de este panorama, Puente et al. (2022) muestran que la innovación financiera en el sector cooperativista amplía la inclusión y mejora la eficiencia mediante herramientas digitales, subrayando su impacto en el desarrollo del sistema financiero cooperativo. Asimismo, en cuanto a la relación de la tecnología y sostenibilidad, Tejada et al. (2019) evidencian que la innovación tecnológica impulsa la creación de ideas y proyectos sostenibles, generando ventajas competitivas y un mejor ambiente organizacional, lo que fortalece la sostenibilidad institucional.

Por otro lado, Pérez et al. (2023) destacan que la intercooperación y la integración financiera consolidan las cooperativas mediante redes de apoyo y decisiones democráticas, ofreciendo un modelo de innovación social que combina eficiencia y responsabilidad social. Vargas (2021) señala que la banca digital facilita la inclusión financiera y el acceso a servicios innovadores, aunque también introduce riesgos que requieren gestión, mostrando la necesidad de equilibrar innovación y sostenibilidad. Finalmente, Kusuma y Sumarwan (2022) destacan la relevancia de enfoques integradores que fortalezcan la educación, el empoderamiento y la solidaridad entre los miembros, factores esenciales para garantizar la sostenibilidad a largo plazo de estas

En Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) financian actividades y empresas rurales, contribuyendo así a la reducción de la pobreza. Además, el sector financiero cooperativo es reconocido por su peso dentro del sistema financiero nacional, lo que refleja tanto la confianza de los usuarios como el arraigo del sector (Segovia-Vargas et al., 2023). Dentro de este contexto, la pandemia del COVID-19, estas entidades demostraron capacidad de adaptación mediante la reprogramación de créditos, pero también quedaron en evidencia las



brechas en infraestructura tecnológica y formación del personal. Dentro del segmento 1 del sector cooperativo, la Cooperativa Calceta Ltda., en particular, ha realizado avances significativos, aunque enfrenta desafíos a determinar el impacto de las acciones llevadas a cabo

Por lo anterior, el problema central de este estudio se relaciona con la necesidad de caracterizar la sostenibilidad e innovación financiera en la gestión de la Cooperativa Calceta Ltda., dado que el desconocimiento repercute en su eficiencia, competitividad y aporte al desarrollo socioeconómico de su entorno.

En función de lo expuesto, este estudio se delinea por la pregunta de investigación: ¿Cómo se desarrollan la sostenibilidad y la innovación financiera en la gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda.? y en función de la pregunta se plantea como propósito: analizar la sostenibilidad e innovación financiera en la gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. para la determinación del estado actual.

MÉTODOS

La investigación se basa en un enfoque mixto que combina métodos cualitativos y cuantitativos, lo que permite obtener una visión completa de la sostenibilidad y la innovación financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. A partir de esta base, se diseñó un estudio descriptivo para caracterizar la sostenibilidad y la innovación financiera, siguiendo una secuencia que partió de lo cuantitativo hacia lo cualitativo: primero se evaluó la percepción de los empleados y, posteriormente, se profundizó en sus opiniones mediante un análisis cualitativo.

La población objeto de estudio está conformada por los 123 empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. Para la obtención de los datos se aplicó un muestreo no probabilístico por conveniencia, seleccionando 50 participantes que cumplieron criterios de accesibilidad, disponibilidad y disposición para colaborar. Esta muestra, equivalente aproximadamente al 41% del total de la población, garantiza la obtención de información significativa sobre las percepciones y prácticas de los empleados, asegurando al mismo tiempo la factibilidad y eficiencia del proceso de investigación. Por otro lado, a nivel cualitativo, la recolección de información se realizó mediante una entrevista a la presidenta del consejo de administración del consejo de administración.



Se empleó la técnica de encuesta mediante un cuestionario con validez aparente y de constructo, elaborado bajo un enfoque de escala *ad hoc*. Cabe precisar que los indicadores fueron orientados a medir las variables de sostenibilidad e innovación financiera, se derivaron de estudios recientes realizados en instituciones financieras. Se consideraron los argumentos de Domínguez y Méndez (2024), quienes tienen un enfoque en la importancia de incorporar prácticas de sostenibilidad y transparencia como parte de la gestión financiera moderna. De manera complementaria, en los aportes de Gusqui et al. (2025) se determinaron componentes como el rol de la innovación tecnológica y la educación financiera. Asimismo, Macías y Tamayo (2025) subrayan cómo la adopción de tecnologías financieras e inversiones en herramientas digitales impulsa la eficiencia operativa.

A partir de estos aportes descritos, los indicadores seleccionados fueron: implementación de prácticas de sostenibilidad, políticas de sostenibilidad y estabilidad económica, educación financiera, divulgación y transparencia, adopción de tecnologías financieras, innovación en productos y servicios, inversión tecnológica, eficiencia operativa, posición competitiva y relevancia institucional asociada a sostenibilidad e innovación. La validación de los ítems se realizó a través de la verificación de 3 expertos en el área financiera y cooperativa, quienes evaluaron la pertinencia, claridad y coherencia de cada indicador, garantizando su adecuación conceptual y metodológica para el cumplimiento de los objetivos de la investigación.

En el análisis cualitativo se utilizó la herramienta GPT-5 de OpenAI como apoyo para la reducción, categorización y organización de las respuestas de las entrevistas, permitiendo generar palabras clave codificables e identificar relaciones entre categorías vinculadas a la sostenibilidad e innovación financiera en el sector cooperativo, en concordancia con los principios de la Declaración de Heredia (2024). Por otro lado, para el procesamiento de los datos de la encuesta se usó el software SPSS mientras que los datos de la entrevista se usó el software Atlas.ti para la codificación y representación visual de elementos relevantes en el diagnóstico de las variables.

RESULTADOS

A partir de la encuesta aplicada a los empleados de la cooperativa, se presenta los resultados que integran la evaluación de las variables en estudio.

Tabla 1. Percepción sobre implementación de prácticas de sostenibilidad financiera



Categoría de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	23	46 %
De acuerdo	19	38 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	12 %
Totalmente en desacuerdo	2	4 %
Total	50	100%

Conforme a la tabla 1, el 46 % está totalmente de acuerdo y el 38 % de acuerdo en que la cooperativa ha implementado prácticas de sostenibilidad financiera. El 12 % se encuentra en ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 4 % está totalmente en desacuerdo, lo que indica una percepción mayoritaria favorable, aunque existe una minoría que muestra desacuerdo o neutralidad.

Tabla 2. Percepción sobre políticas de sostenibilidad financiera y estabilidad económica

Categoría de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	24	48 %
Totalmente de acuerdo	19	38 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	12 %
En desacuerdo	1	2 %
Total	50	100 %

Acorde con la tabla 2, el 48 % está de acuerdo y el 38 % totalmente de acuerdo en que las políticas de sostenibilidad financiera contribuyen a la estabilidad económica de la cooperativa. El 12 % se mantiene en ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 2 % está en desacuerdo, mostrando una percepción mayoritariamente positiva con una mínima proporción que presenta reservas.

Tabla 3. Percepción sobre fomento de la educación financiera

Categoría de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	28	56 %
De acuerdo	18	36 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	8 %
Total	50	100%

Según lo establecido en la tabla 3, el 56 % está totalmente de acuerdo y el 36 % de acuerdo en que el fomento de la educación financiera es fundamental para la cooperativa. El 8 % se mantiene en ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que refleja una percepción ampliamente favorable respecto a la importancia de la educación financiera.



Tabla 4. Percepción sobre herramientas de divulgación y transparencia

Categoría de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	24	48 %
Totalmente de acuerdo	20	40 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	8 %
En desacuerdo	2	4 %
Total	50	100%

Según la tabla 4, el 48 % está de acuerdo y el 40 % totalmente de acuerdo en que las herramientas de divulgación y transparencia contribuyen positivamente a la cooperativa. El 8 % se ubica en ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 4 % en desacuerdo, mostrando una valoración mayoritariamente favorable, aunque con algunos participantes que expresan reservas o neutralidad.

Tabla 5. Percepción sobre adopción de tecnologías financieras innovadoras

Categoría de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	24	48 %
Totalmente de acuerdo	20	40 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	8 %
En desacuerdo	2	4 %
Total	50	100%

En sintonía con la tabla 5, el 48 % está de acuerdo y el 40 % totalmente de acuerdo en que la adopción de tecnologías financieras innovadoras aporta beneficios a la cooperativa. El 8 % se mantiene en ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 4 % está en desacuerdo, reflejando en general una percepción positiva, aunque con una pequeña proporción que muestra reservas o neutralidad.

Tabla 6. Percepción sobre innovación financiera para productos y servicios competitivos

Categoría de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	24	48 %
Totalmente de acuerdo	19	38 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	10 %
En desacuerdo	2	4 %
Total	50	100%

En concordancia con la tabla 6, el 48 % está de acuerdo y el 38 % totalmente de acuerdo en que la innovación financiera contribuye a ofrecer productos y servicios más competitivos. El 10 %

se ubica en ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 4 % en desacuerdo, lo que refleja una opinión mayoritariamente favorable, aunque con una minoría que expresa reservas sobre el impacto de la innovación.

Tabla 7. Percepción sobre inversión en nuevas tecnologías

Categoría de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	25	50 %
De acuerdo	19	38 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	12 %
Total	50	100%

En conformidad con la tabla 7, el 50 % está totalmente de acuerdo y el 38 % de acuerdo con la importancia de invertir en nuevas tecnologías. El 12 % se posiciona en ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que indica que, aunque la mayoría muestra una percepción favorable, aún hay participantes que no tienen una postura definida sobre su impacto.

Tabla 8. Impacto de sostenibilidad e innovación financiera en la eficiencia operativa

Categoría de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	26	52 %
Totalmente de acuerdo	18	36 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	12 %
Total	50	100%

Según la tabla 8, el 52 % está de acuerdo y el 36 % totalmente de acuerdo en que la sostenibilidad e innovación financiera han mejorado la eficiencia operativa de la cooperativa. El 12 % se ubica en ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que sugiere que, aunque la percepción general es positiva, aún existen opiniones que no identifican con claridad este impacto.

Tabla 9. Impacto de sostenibilidad e innovación financiera en la posición competitiva

Categoría de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	24	48 %
Totalmente de acuerdo	19	38 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	14 %
Total	50	100%



Acorde con la tabla 9, el 48 % está de acuerdo y el 38 % totalmente de acuerdo en que la sostenibilidad e innovación financiera han fortalecido la posición competitiva de la cooperativa. El 14 % se encuentra en ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que indica una percepción mayoritariamente positiva, aunque con un sector que aún mantiene una postura neutral.

Tabla 10. Percepción sobre sostenibilidad e innovación como factores clave para mantener relevancia

Categoría de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	25	50 %
De acuerdo	21	42 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	8 %
Total	50	100 %

Según la tabla 10, el 50 % está totalmente de acuerdo y el 42 % de acuerdo en que la sostenibilidad e innovación son factores clave para mantener la relevancia en el mercado. El 8 % se encuentra en ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que muestra una percepción mayoritaria favorable sobre la importancia estratégica de estos aspectos para el futuro de la cooperativa. Conforme a la entrevista aplicada a la presidenta del consejo de administración; en la tabla 11 se presenta los resultados de la entrevista. Cabe precisar que se destacan los fragmentos más representativos y pertinentes para el análisis, con el fin de garantizar claridad y concisión en la presentación de resultados.

Tabla 11. Resultados de entrevista

Variable	Pregunta	Respuesta
Sostenibilidad financiera	1. ¿Qué prácticas implementa actualmente la cooperativa para promover la sostenibilidad financiera?	"El 80% de la cartera corresponde a microcréditos en agricultura, ganadería, transporte y negocios populares. Se busca apoyar el desarrollo económico, mejorar procesos, renovar herramientas y educar a los socios para minimizar riesgos ambientales y sociales. Además, se cuenta con un Manual SARAS que establece políticas y procedimientos para no financiar actividades contrarias al sostenimiento. También existe un plan anual de capacitación con temas de educación financiera, gobernanza y proyectos."
	2. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos que enfrenta la	• Tecnología • Inseguridad y delincuencia

	cooperativa en relación con la sostenibilidad financiera?	• Límites geográficos o territorial (difícil acceso) • Cultura de ideologías y resistencia
Innovación financiera	3. ¿Qué iniciativas de innovación financiera han implementado recientemente en la cooperativa para mejorar sus servicios y productos?	"Cash Management para las empresas y servicio de pago directo a través de APP Calceta"
	4. ¿Qué barreras considera que existen para la adopción de nuevas tecnologías o prácticas innovadoras dentro de la cooperativa?	"Costos altos y falta de personal experto en desarrollo de softwares"

Fuente: Entrevista aplicada a presidenta del consejo de administración de la COAC Calceta Ltda (2025)

A partir de las respuestas, se observa un compromiso claro con la sostenibilidad financiera, evidenciado en la focalización del 80 % de la cartera en microcréditos dirigidos a sectores productivos locales, lo que contribuye directamente al desarrollo económico y social de la comunidad. La implementación del Manual SARAS y el plan anual de capacitación reflejan un enfoque institucional para mitigar riesgos ambientales y sociales y promover la educación financiera y la buena gobernanza, lo que fortalece la sostenibilidad a largo plazo.

En cuanto a las innovaciones en sostenibilidad, por ejemplo, la cooperativa implementó tecnologías de Cash Management y una aplicación móvil para pagos directos, lo que mejora la eficiencia y la capacidad competitiva al responder a las necesidades del mercado. Sin embargo, existe una limitación: los altos costos y la falta de personal capacitado impiden que muchas personas puedan utilizar estas tecnologías a mayor escala. Además, los problemas de seguridad, la distancia y aspectos culturales son desafíos que afectan tanto la sostenibilidad como la innovación, lo que justifica claramente la necesidad de desarrollar estrategias específicas.

A partir de la entrevista también se construyó una red semántica de los conceptos mencionados, la cual se muestra en la figura 1.



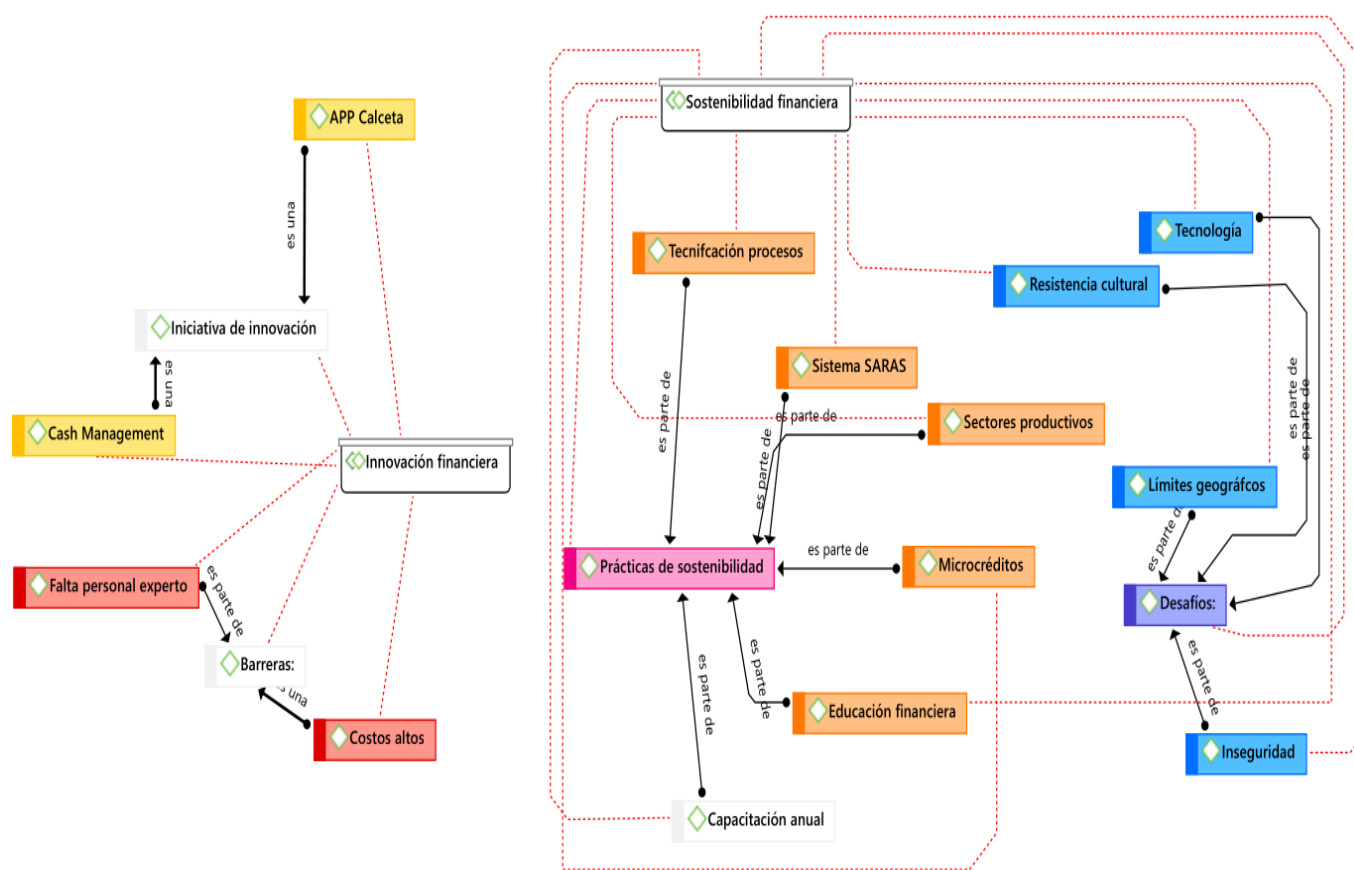


Figura 1. Análisis de Redes: Sostenibilidad e Innovación Financiera - Cooperativa Calceta

Fuente: Elaboración propia mediante el programa Atlas ti.

Acorde a la figura 1, se muestra, por un lado, un sistema de sostenibilidad financiera centrado en microcréditos con mecanismos de control (Sistema SARAS) y diversificación sectorial; por otro, un ecosistema de innovación emergente pero limitado por barreras tecnológicas y de recursos humanos especializados. El hallazgo más significativo es que la tecnología actúa como un cuello de botella que conecta múltiples desafíos: limita tanto la innovación financiera (Cash Management, APP Calceta) además se relaciona con la resistencia cultural interna.

La red también muestra que la cooperativa ha desarrollado una infraestructura de desarrollo profesional (capacitación anual, educación financiera) que funciona como puente entre las prácticas tradicionales de sostenibilidad y las nuevas iniciativas de innovación. Esta estructura educativa parece ser la estrategia institucional para superar las resistencias internas y facilitar la adopción tecnológica. Finalmente, los factores externos (inseguridad, límites geográficos) aparecen como amenazas periféricas pero constantes que impactan la operación de

microcréditos, mientras que los factores internos (costos, falta de personal experto) son los que realmente limitan el crecimiento innovador de la cooperativa.

DISCUSIÓN

El presente estudio muestra como hallazgo central que la institución ha consolidado una cultura favorable hacia la sostenibilidad, principalmente mediante la focalización de microcréditos en sectores productivos locales, la implementación del Manual de Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) y el fortalecimiento de la educación financiera. Estos resultados coinciden con lo señalado por Segovia-Vargas et al. (2023) quienes destacan que las cooperativas de ahorro y crédito cumplen un rol estratégico en la inclusión financiera y en la generación de valor social a través de las microfinanzas, lo que refuerza la idea de que la gestión sostenible en este tipo de entidades no se limita al plano económico, sino que incide directamente en el desarrollo social.

Sin embargo, los resultados también evidencian que los mayores retos se concentran en el ámbito de la innovación tecnológica, debido a los costos elevados y la falta de personal especializado, aspectos que restringen la modernización de servicios. Este hallazgo converge con lo planteado por Ramírez-Velásquez et al. (2024) quienes subrayan que la baja adopción tecnológica constituye una de las principales limitaciones para la sostenibilidad financiera en el sector de la economía popular y solidaria en Ecuador. En el caso de la COAC Calceta, a pesar de haber implementado soluciones como el Cash Management y la aplicación móvil, la innovación aún se enfrenta a resistencias culturales y a barreras estructurales internas.

Asimismo, la percepción positiva de los empleados respecto a la transparencia, la educación financiera y la adopción de nuevas tecnologías refleja una convergencia con el planteamiento de Toala et al. (2024), quienes evidencian una correlación positiva entre responsabilidad social corporativa y sostenibilidad en las cooperativas de ahorro y crédito, lo cual implica que la gestión responsable con los grupos de interés fortalece la legitimidad institucional y la confianza en su desempeño. En el caso de la COAC Calceta, la capacitación continua y las políticas de no financiamiento de actividades contrarias al sostenimiento ambiental constituyen prácticas alineadas con esta visión.

Por otra parte, los resultados que vinculan la sostenibilidad financiera con la estabilidad económica de la cooperativa encuentran respaldo en Avila y Vásquez (2025) quienes demostraron que la planificación financiera, la diversificación de fuentes de financiamiento y



la adecuada gestión de liquidez son factores determinantes para la viabilidad a largo plazo. La COAC Calceta, al destinar el 80 % de su cartera a microcréditos diversificados en sectores productivos, evidencia una estrategia congruente con esta lógica de sostenibilidad y resiliencia.

No obstante, en contraste con lo señalado por Rodríguez et al. (2024), quienes encontraron que el acceso al crédito incrementa los ingresos de los emprendimientos turísticos en Chimborazo, en la COAC Calceta se observa que, aunque los microcréditos fortalecen la economía local, factores externos como la inseguridad y los límites geográficos limitan la plena consolidación de su impacto económico.

Finalmente, el hallazgo de que la innovación financiera constituye un factor clave para mantener la relevancia competitiva conecta con lo expuesto por Coba et al. (2020), quienes concluyen que la aplicación de principios cooperativos puede generar efectos diferenciados sobre los resultados financieros, dependiendo de cómo se gestionen. En el caso de Calceta, se aprecia que la innovación, aunque incipiente, se encuentra condicionada por la capacidad institucional de superar barreras culturales y tecnológicas, lo que marca una diferencia entre la potencialidad de la estrategia y su materialización efectiva.

Este estudio muestra que, en las cooperativas ecuatorianas, la sostenibilidad va más allá de los indicadores financieros, ya que también depende del impacto social, de la educación financiera que ofrecen y de su capacidad para gestionar estrategias de manera efectiva. De igual manera, pone de relieve que la innovación tecnológica constituye un desafío transversal que exige un proceso para poder implementarse con éxito.

CONCLUSIONES

De acuerdo con los hallazgos de la investigación, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. posee una estructura de gestión orientada a la sostenibilidad mediante la canalización de microcréditos hacia el sector productivo de la región y la implementación de talleres de educación financiera.

Se denota que, en cuanto a los servicios financieros, están vinculados al uso de herramientas digitales y la oferta de nuevos servicios, lo cual representa esfuerzos de la organización hacia la modernización; sin embargo, existen desafíos relacionados con la alta inversión en tecnología, la escasez de personal capacitado y ciertas



La sostenibilidad y la innovación se mantienen como líneas estratégicas de acción para el posicionamiento y la relevancia de la cooperativa en el sector financiero popular y solidario; por tanto, su proyección futura depende de la capacidad institucional para gestionar procesos de capacitación continua, ajustes culturales y alineamientos técnicos dentro de su estructura administrativa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilera-Martínez, F. A., & Medina-Ruiz, M. (2023). La sostenibilidad y la innovación como nuevos principios para la construcción de bordes urbanos. *AUS - Arquitectura / Urbanismo / Sustentabilidad*, 33(5), 32–40. <https://doi.org/10.4206/aus.2023.n33-05>
- Ávila Pacheco, G. B., & Vásquez Acuña, L. G. (2025). Relación entre fondos disponibles y liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Religación*, 10(45), e2501457. <https://doi.org/10.46652/rgn.v10i45.1457>
- Carrera-Silva, K., Rodríguez Ulcuango, O. M., Abdo-Peralta, P., Castelo Salazar, Á. G., Samaniego Erazo, C. A., & Haro Ávalos, D. (2024). Beyond the Financial Horizon: A Critical Review of Social Responsibility in Latin American Credit Unions. *Sustainability*, 16(18), 7908. <https://doi.org/10.3390/su16187908>
- Centro de Investigación y Docencia en Educación, Penabad, L., Penabad-Camacho, M. A., Mora-Campos, A., Cerdas-Vega, G., Morales-López, Y., Ulate-Segura, M., Méndez-Solano, A., Nova-Bustos, N., Vega-Solano, M. F., & Castro-Solano, M. M. (2024). Declaración de Heredia: Principios sobre el uso de inteligencia artificial en la edición científica. *Revista Electrónica Educare*, 28(S), 1–10. <https://doi.org/10.15359/ree.28-S.19967>
- Coba, E. M., Díaz, J. F., & Tapia, E. P. (2020). Impacto de los principios cooperativos en el sector financiero popular y solidario ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, 26(2), 192–205. <https://www.redalyc.org/journal/280/28063431016/>
- Domínguez, M., & Méndez Cruz, C. P. (2024). Impacto de la Digitalización en la Eficiencia de las Cooperativas. *Trascender, Contabilidad y Gestión*, 9(27), 2–30. <https://doi.org/10.36791/tcg.v9i27.265>
- Granizo Espinoza, X. P., Procel Silva, M. A., Granizo Silva, S. A., & Lalama Freire, D. P. (2025). Sustainable development and credit unions in economic and social profitability: A bibliometric analysis. *Heritage and Sustainable Development*, 7(1), 269–288. <https://doi.org/10.37868/hsd.v7i1.976>



- Gusqui, A. N., Zambrano Llerena, M. N., & Alcívar Martínez, B. J. (2025). Capacidades Dinámicas e Innovación en Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento Dos (Manabí, Ecuador): Dynamic Capabilities and Innovation in Credit Unions of Segment Two (Manabí, Ecuador). *Revista Científica*, 10(35), 234–256. <https://doi.org/10.29394/Scientific.issn.2542-2987.2025.10.35.11.234-256>
- Kusuma, S. E., & Sumarwan, A. (2022). The Role of Integrative Approach for Enhancing Credit Union Sustainability: A Reflection on The Indonesian Credit Union Movement. *Jurnal Ekonomi Pembangunan: Kajian Masalah Ekonomi dan Pembangunan*, 23(1), 31–41. <https://doi.org/10.23917/jep.v23i1.17851>
- Macías, M. A., & Tamayo, C. D. (2025). Responsabilidad social empresarial y sostenibilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 9(16), 1603-1622. <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/687>
- Mungar-Jackpersad, A., Telukdarie, A., & Tshukudu, C. (2025). Financial inclusion for economic sustainability: A systems thinking approach. *Discover Sustainability*, 6(1), 485. <https://doi.org/10.1007/s43621-025-01323-5>
- Navas-Olmedo, W., Pallo, Y., Reascos, J., & Rodríguez, J. (2022). La innovación en las pymes como factor de sostenibilidad en el Ecuador. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e153. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e153>
- Pérez, C., Rua Castañeda, S., & Varón Rico, J. (2023). Intercooperación e integración financiera como modelo de innovación social: El caso de COOPCENTRAL. *Gizarte Ekonomiaren Euskal Aldizkaria - Revista Vasca de Economía Social*, 20, 15–34. <https://doi.org/10.1387/gizaekoa.24308>
- Puente Riofrío, M. I., Arias González, I. P., Álvaro Zurita, V. P., & Uquillas Granizo, G. G. (2022). Innovación financiera y desarrollo del sector financiero cooperativista. *Visionario Digital*, 6(2), 58–69. <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/2113>
- Ramírez Velásquez, J. C., Andrade Cordero, C. F., Andrade Maldonado, M. A., & Sumba Bueno, J. M. (2024). Sostenibilidad financiera en Ecuador: Un enfoque desde la economía solidaria. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(Especial 1), 959–972. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e12.6>

- Rodríguez, E. A., Chauca Paredes, V. D., & Cruz Parra, J. F. (2024). Efectos del financiamiento de las cooperativas en los ingresos de los emprendimientos turísticos en la provincia de Chimborazo. Periodo 2022. *Esprint Investigación*, 3(3), 29–42. <https://doi.org/10.61347/ei.v3i3.79>
- Segovia-Vargas, M. J., Miranda-García, I. M., & Oquendo-Torres, F. A. (2023). Sustainable finance: The role of savings and credit cooperatives in Ecuador. *Annals of Public and Cooperative Economics*, 94(3), 951–980. <https://doi.org/10.1111/apce.12428>
- Tejada Estrada, G. C., Cruz Montero, J. M., Uribe Hernández, Y. C., & Rios Herrera, J. J. (2019). Innovación tecnológica: Reflexiones teóricas. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(85), 199. <https://www.redalyc.org/journal/290/29058864011/29058864011.pdf>
- Toala, S. T., Arredondo Hidalgo, M. G., & Hernández Sampieri, R. (2024). Responsabilidad social corporativa y sostenibilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador. *Revista San Gregorio*, 1(57), 104–125. <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i57.2715>
- Vargas García, A. H. (2021). La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. *Industrial Data*, 24(2), 99–120. <https://doi.org/10.15381/idata.v24i2.20351>

