

"Hacia paradigmas financieros y contables inclusivos: promoviendo equidad y sostenibilidad"

"Towards inclusive financial and accounting paradigms: fostering equity and sustainability"

Carlos Segundo Cabanilla León Belisario Leopoldo ¹ y Anthony Josué Soriano Vera ²

¹ Instituto Superior Universitario Tecnológico Espíritu Santo, Empresarial, Guayaquil, Ecuador, ccabanilla@tes.edu.ec.

² Instituto Superior Universitario Tecnológico Espíritu Santo, Empresarial, Guayaquil, Ecuador, ajsoriano@tes.edu.ec.

(2024). Hacia paradigmas financieros y contables inclusivos: promoviendo equidad y sostenibilidad. *STRATEGOS Research Journal*, 3(2), 1-18.

Recibido: 01 octubre 2023. Aceptado: 01 noviembre 2023. Publicado: 01 diciembre 2023.

Resumen

Este proyecto corresponde a la línea de investigación de competitividad global y es uno de los resultados del proyecto Competitividad, un medio de internacionalización de las pymes en Guayaquil. Este artículo aborda la importancia de desarrollar nuevos modelos financieros y contables que sean inclusivos y se adapten a las necesidades de diversos sectores. Se examina la relevancia de estos modelos en la actualidad y su impacto en la toma de decisiones financieras. Se presentan ejemplos de enfoques innovadores que permiten una mayor inclusión financiera y el acceso a servicios financieros para comunidades marginadas. Este trabajo resalta la necesidad de adaptar las normativas y prácticas contables para promover la equidad y la sostenibilidad económica.

Palabras clave: modelos financieros; contabilidad inclusiva; inclusión financiera; sostenibilidad económica; sector inclusivo.



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

1

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Abstract

This article discusses the importance of developing new financial and accounting models that are inclusive and adaptable to the needs of various sectors. It examines the relevance of these models today and their impact on financial decision-making. Innovative approaches that enable greater financial inclusion and access to financial services for marginalized communities are presented. This work highlights the need to adapt accounting regulations and practices to promote equity and economic sustainability.

Keywords: financial models; inclusive accounting; financial inclusion; economic sustainability; inclusive sector.

Introducción

En la era moderna, el enfoque en la inclusión se ha convertido en un tema central en los ámbitos financiero y contable. Los modelos financieros y contables tradicionales a menudo han dejado de lado a sectores enteros de la población, lo que ha resultado en desigualdades económicas significativas. La inclusión financiera es esencial para promover el desarrollo sostenible y garantizar que todas las personas tengan acceso a servicios financieros y oportunidades económicas.

Este artículo aborda la necesidad de desarrollar nuevos modelos financieros y contables que sean inclusivos y se adapten a las particularidades de diversos sectores, especialmente aquellos que han estado históricamente marginados. Se explorará la importancia de estos modelos en la toma de decisiones financieras y se destacarán ejemplos de enfoques innovadores que han demostrado ser efectivos en la promoción de la inclusión financiera.

Además, se revisarán los antecedentes del estudio, el desarrollo de teorías sustantivas y enfoques relevantes para la investigación. En última instancia, este artículo busca proporcionar una visión integral de los nuevos modelos financieros y contables para sectores inclusivos y su impacto en la economía global.

Antecedentes

Los modelos financieros y contables inclusivos tienen sus raíces en la evolución de las prácticas financieras y contables a lo largo del tiempo, así como en la creciente conciencia de la



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

2

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

importancia de la sostenibilidad y la responsabilidad social. Algunos de los antecedentes y factores que contribuyeron al desarrollo de estos modelos incluyen:

Contabilidad Tradicional: Históricamente, los modelos financieros y contables se han centrado en maximizar beneficios y crear valor para los accionistas, pero no consideraban por completo el impacto social y ambiental de las operaciones de una empresa.

Informe Triple Resultado: A fines de la década de 1990, surgió el concepto del "triple resultado", que propone medir el desempeño de una empresa en términos económicos, sociales y ambientales. Esto condujo a un mayor enfoque en la responsabilidad social empresarial.

Desarrollo Sostenible: El concepto de desarrollo sostenible, popularizado en 1987, enfatiza la necesidad de satisfacer las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer las suyas, lo que influyó en la conciencia de la sostenibilidad en los negocios.

Principios de Equator: Establecidos en 2003, los Principios de Equator son pautas para la gestión de riesgos ambientales y sociales en proyectos financieros, influyendo en la consideración de factores ambientales y sociales en la toma de decisiones financieras.

Global Reporting Initiative (GRI): Fundado en 1997, el GRI se enfoca en desarrollar estándares de informes de sostenibilidad para permitir a las organizaciones comunicar de manera transparente su desempeño social, ambiental y económico.

Sustainability Accounting Standards Board (SASB): Fundado en 2011, el SASB ha creado estándares específicos para la divulgación de asuntos relacionados con la sostenibilidad en los informes financieros, impulsando una mayor integración de la sostenibilidad en la contabilidad.

Regulaciones y Normativas: Varias jurisdicciones han establecido regulaciones que requieren la divulgación de información sobre sostenibilidad y responsabilidad social, lo que ha impulsado la adopción de modelos financieros y contables inclusivos.

Presión de los Stakeholders: Los consumidores, inversores, ONG y otros grupos de interés han ejercido presión sobre las empresas para que sean más transparentes y responsables en cuanto a sus prácticas sociales y ambientales.



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

3

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Los modelos financieros y contables inclusivos han evolucionado en respuesta a la creciente conciencia de que las organizaciones deben considerar no solo los aspectos financieros, sino también los impactos sociales y ambientales de sus actividades. Los antecedentes mencionados han desempeñado un papel importante en la promoción de estos enfoques y en la creación de un marco para la toma de decisiones financieras más equitativas y sostenibles.

Marco teórico

Los modelos financieros y contables inclusivos representan enfoques que buscan integrar principios de equidad y sostenibilidad en las decisiones financieras y contables. Aquí se destacan algunas consideraciones fundamentales relacionadas con estos conceptos:

Contabilidad inclusiva: Se refiere a la práctica de registrar y reportar información financiera de manera que refleje con mayor precisión el impacto social y ambiental de las operaciones de una organización. Esto implica incorporar elementos como los costos relacionados con el medio ambiente y la sociedad en los informes financieros, así como considerar el triple resultado (económico, social y ambiental) en la toma de decisiones.

Informe de sostenibilidad: Según (EcoVadis, 2020) las empresas comunican sus resultados e impactos en una amplia gama de temas de sostenibilidad, que abarcan parámetros medioambientales, sociales y de gobernanza. Permite a las empresas ser más transparentes sobre los riesgos y las oportunidades a los que se enfrentan, ofreciendo a las partes interesadas una mayor comprensión de su desempeño más allá de los resultados. Crear y mantener la confianza en las empresas y los Gobiernos es fundamental para crear una economía mundial sostenible y un mundo próspero. Cada día, las empresas y los Gobiernos toman decisiones que tienen un impacto directo en sus partes interesadas, como las decisiones relacionadas con las entidades financieras, las organizaciones laborales, la sociedad civil, los ciudadanos y el nivel de confianza del que gozan (EcoVadis, 2020).

En mi opinión al presentar informes de sostenibilidad dentro del contexto de modelos financieros y contables inclusivos, las organizaciones pueden comunicar de manera efectiva su compromiso con prácticas financieras y contables que reflejen valores de equidad y sostenibilidad. Estos informes no solo cumplen con las demandas de transparencia, sino que también contribuyen al fortalecimiento de modelos empresariales más inclusivos y sostenibles. Las empresas están



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

4

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

adoptando informes de sostenibilidad para comunicar de manera transparente su desempeño en áreas vinculadas a la sostenibilidad, como prácticas laborales justas, reducción de emisiones de carbono y conducta ética en los negocios.

Valor compartido: Este concepto implica que las empresas pueden generar beneficios económicos al mismo tiempo que abordan desafíos sociales y ambientales. Esto se logra identificando oportunidades en las cuales los intereses económicos de la empresa se alinean con el bienestar de la sociedad.

La teoría de la creación de valor o valores compartidos fueron planteadas y difundidas por (Porter & Kramer, 2011) denominan como “la salud de las comunidades”, es decir, la empresa como tal debe buscar su desarrollo sostenible agrupándose en comunidades exitosas para contribuir con valor a través de productos y servicios que favorezcan exitosamente a los grupos de interés externos como: clientes, proveedores, comunidad, Estado, etc., que marquen un cambio sustancial en la transformación de la economía y la calidad de vida de la sociedad.

Por lo tanto, opino que la creación de valor compartido desempeña un papel significativo en los nuevos modelos financieros y contables para sectores inclusivos. Este enfoque reconoce que el éxito empresarial y el progreso social no son mutuamente excluyentes, y busca alinear los intereses comerciales con el bienestar de la sociedad, se fomenta la innovación financiera para desarrollar productos y servicios que aborden las necesidades de comunidades marginadas o desatendidas.

Evaluación de impacto social: Los modelos financieros inclusivos a menudo incorporan métricas para evaluar el impacto social y ambiental de las decisiones financieras, como la medición del retorno social de la inversión (SROI) o la contabilidad del capital natural.

Sin embargo (Domínguez Gómez, Fernández Villarino, Friedrichs, Morilla Luchena, & Samuel, 2022) la evaluación de impacto social es el proceso de analizar (predecir, evaluar y reflejar) y gestionar las consecuencias previstas e imprevistas sobre el entorno humano de intervenciones planificadas (programas, planes, proyectos) y cualquier proceso de cambio social que sea iniciado por dichas actividades con el objeto de construir un entorno humano y biofísico más justo y sostenible.

De esta forma, el retorno social de la inversión SROI se define como un método para medir los valores extra financieros de proyectos e inversiones, en sus múltiples formas de valor ambiental



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

5

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

o social, y que actualmente, no se reflejaban en las cuentas financieras convencionales. Este recurso puede ser utilizado por cualquier entidad (instituciones públicas, empresas...) para evaluar impactos reales e identificar formas de mejora del rendimiento de las inversiones según (Cardoso, 2021).

Me parece que la evaluación de Impacto social se convierte en una herramienta esencial en los nuevos modelos financieros y contables inclusivos, al proporcionar una evaluación integral de los impactos sociales y ambientales, promoviendo así una gestión más informada y responsable. La implementación del SROI específicamente permite cuantificar y comunicar de manera más precisa los valores extra financieros, brindando una visión completa del rendimiento de las inversiones en términos de equidad y sostenibilidad.

Inversión socialmente responsable (ISR): La ISR implica invertir en empresas o proyectos que consideran no solo el rendimiento financiero, sino también factores sociales y ambientales. Los inversores ISR buscan maximizar su impacto positivo en la sociedad y el planeta, además de obtener un retorno financiero.

Según (Fernández Izquierdo, Muñoz Torres, Rivera Lirio, Ferrero Ferrero, & Escrig Olmedo, 2019) las inversiones socialmente responsables o sostenibles desde una perspectiva estratégica deben necesariamente establecer unas medias de evaluación y análisis de los desempeños empresariales, que van más allá de los criterios y técnicas económico-financieras clásicas, ya que deben incluir la preselección de la cartera de inversión desde unos parámetros de sostenibilidad. Para ello, incorporarán en sus estructuras aquellos elementos que les permitan introducir sus propios criterios y sus medidas de control.

Por otra parte, la ISR en los nuevos modelos financieros y contables para sectores inclusivos representa una evolución estratégica que va más allá de los enfoques convencionales, incorporando criterios sostenibles en la toma de decisiones de inversión. La capacidad de personalización y adaptación continua refleja un compromiso con la equidad y la sostenibilidad en el ámbito financiero y contable.

Gobierno corporativo: La inclusión financiera y contable también se relaciona con la gobernanza de las organizaciones. Un gobierno corporativo sólido puede asegurar que se tomen decisiones financieras y contables éticas y sostenibles.



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

6

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

En el ámbito empresarial, el interés por el gobierno corporativo comprende las instituciones privadas y públicas de un país, tanto formales como informales, que en conjunto regulan la relación entre las personas que gestionan las empresas y todos los otros que invierten recursos en las empresas en el país. Estas instituciones incluyen en particular las leyes corporativas del país, las leyes de valores, normas contables, las prácticas comerciales generalmente aceptadas y ética empresarial prevalecientes que fue planteado por (Escobar Váquiro, Benavides Franco, & Perafán Peña, 2016).

Por lo que la incorporación del gobierno corporativo en los nuevos modelos financieros y contables para sectores inclusivos no solo establece un marco para la toma de decisiones éticas y sostenibles, sino que también fortalece la transparencia, la rendición de cuentas y la adaptación de normas para promover la inclusión financiera y contable. La promoción de prácticas empresariales éticas y sostenibles se convierte en un pilar esencial para el éxito y la perdurabilidad de las organizaciones en sectores inclusivos.

Estándares internacionales: Organizaciones como el Global Reporting Initiative (GRI) y el Sustainability Accounting Standards Board (SASB) han establecido estándares y directrices para informar sobre asuntos de sostenibilidad y responsabilidad social, facilitando a las empresas la comunicación consistente y significativa de su desempeño en estas áreas.

En términos de estructura el GRI se compone de un conjunto de documentos que contienen los estándares de reporte de acuerdo con las dimensiones económica se refiere al impacto que genera la entidad en las condiciones económicas de sus grupos de interés y del sistema económico local, nacional y global, es decir, cómo las decisiones de la entidad impactan en las condiciones económicas de sus clientes, trabajadores, proveedores, u otros grupos de interés.

El medioambiental da cuenta de los procedimientos de la entidad relacionados con los impactos que ésta genera en los sistemas naturales, ya sea la tierra, el aire y el agua, esto es, el uso de la energía, el uso del agua y la emisión de contaminantes, entre otros y social se refiere a los impactos en los sistemas sociales dentro de los cuales se desenvuelve la entidad, lo cual contempla las condiciones laborales y diversidad de sus trabajadores, derechos humanos, derechos de pueblos originarios

En cuanto el Sustainability Accounting Standards Board (SASB) el objetivo de apoyar a las empresas a informar sobre su desempeño no financiero. El SASB cuenta con estándares de



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

7

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

divulgación de información por industria, esto es, métricas cuantitativas y cualitativas referidas específicamente a aspectos materiales, desde el punto de vista financiero, según cada tipo de industria.

Las métricas de SASB resultan ser mucho más específicas que las de GRI y el hecho que estén enfocadas en la materialidad desde el punto de vista financiero, implica que son especialmente útiles para la toma de decisiones de los inversionistas (Comisión para el Mercado Financiero, 2021).

Por estas razones los nuevos modelos financieros y contables para sectores inclusivos, la adopción de estándares internacionales, como los proporcionados por el Global Reporting Initiative (GRI) y el Sustainability Accounting Standards Board (SASB), se destaca como un enfoque fundamental. Estos estándares ofrecen a las empresas herramientas estructuradas para comunicar de manera coherente y significativa su desempeño en sostenibilidad y responsabilidad social.

El GRI aborda dimensiones económicas, medioambientales y sociales, evaluando el impacto en condiciones económicas, sistemas naturales y entornos sociales. Por otro lado, el enfoque más específico del SASB en métricas financieramente materiales según la industria lo hace particularmente valioso para la toma de decisiones de inversión socialmente responsable en sectores inclusivos.

Regulaciones y cumplimiento: En muchas jurisdicciones, las regulaciones financieras y contables están evolucionando para abordar cuestiones de sostenibilidad y responsabilidad social. Las empresas deben cumplir con estas regulaciones para evitar sanciones y garantizar que sus prácticas sean inclusivas. Los programas de cumplimiento, las estrategias de gestión de datos, los controles corporativos y los requisitos normativos a gran escala refuerzan los extremos (y las vías de transferencia) de los datos de los clientes. Si los proveedores de servicios financieros se adhieren a los requisitos de los supervisores o los encargados del cumplimiento, es menos probable que los sistemas puedan sufrir amenazas de seguridad (RedHat, 2019).

Las medidas relacionadas con la ciberseguridad, las evaluaciones de riesgos y la diligencia debida constante protegen la información confidencial, pero ningún sistema es infalible. Las inversiones permanentes en tecnologías para la seguridad que se ajustan a las nuevas normas preparan a las empresas de servicios financieros para las amenazas.



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

8

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Educación y capacitación: La implementación efectiva de modelos financieros y contables inclusivos requiere educación y capacitación. Los profesionales financieros y contables deben comprender las implicaciones de la inclusión en sus prácticas y estar preparados para aplicar enfoques más amplios en su trabajo.

La educación financiera como una herramienta valiosa que promueve una cultura de ahorro y ayudar a crear un entorno que genere una inclusión financiera de las personas. El Comité Económico y Social Europeo también entiende que la educación financiera es un proceso mediante el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y profundizan la comprensión de los riesgos financieros, oportunidades de mercado para tomar decisiones económicas apropiadas indica (Mijaíl Humberto, 2021).

Los modelos financieros y contables inclusivos buscan abordar las crecientes inquietudes en torno a la sostenibilidad, la equidad y la responsabilidad social, reconociendo que las empresas desempeñan un papel fundamental en la creación de un mundo más justo y sostenible. Estos enfoques pueden beneficiar tanto a las empresas como a la sociedad en su conjunto, alineando los objetivos financieros con los objetivos sociales y ambientales.

Metodología

La metodología utilizada en este estudio involucra una revisión exhaustiva de la literatura existente sobre modelos financieros y contables inclusivos. Se recopiló datos de diversas fuentes, incluidos informes de organismos internacionales, investigaciones académicas y estudios de caso de organizaciones que han implementado con éxito enfoques inclusivos.

Se analizaron enfoques y paradigmas que han demostrado ser efectivos en la promoción de la inclusión financiera, y se evaluaron los instrumentos y técnicas utilizados para medir el impacto de estos modelos. Se examinaron los principales hallazgos y resultados de investigaciones anteriores en el campo.

Enfoque



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

9

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

La promoción de la inclusión financiera es esencial para garantizar que las personas tengan acceso a servicios financieros fundamentales, independientemente de su situación económica o ubicación. Para lograr este objetivo, se han desarrollado varios enfoques y paradigmas efectivos.

Banca Móvil: La tecnología móvil ha transformado la inclusión financiera al permitir que las personas accedan a servicios financieros a través de sus teléfonos móviles, lo que les brinda comodidad y accesibilidad, incluso en áreas remotas.

Corresponsales Bancarios: Estos agentes no bancarios facilitan la provisión de servicios financieros en nombre de instituciones financieras, extendiendo la infraestructura financiera a zonas sin sucursales bancarias tradicionales.

Fintech y Startups Financieras: Las empresas fintech han innovado en el sector financiero, brindando soluciones financieras más accesibles y asequibles, particularmente para personas previamente excluidas de los servicios financieros.

Microfinanzas: Las instituciones de microfinanzas ofrecen servicios como microcréditos y cuentas de ahorro a personas y negocios de bajos ingresos, empoderándolos a través del acceso al capital.

Regulación y Política: Los gobiernos desempeñan un papel crucial al establecer regulaciones y políticas que fomentan un ambiente propicio para la expansión de los servicios financieros, incluyendo medidas como la promoción de cuentas de ahorro básicas y la protección del consumidor.

Educación Financiera: La capacitación financiera es esencial para empoderar a las personas y comunidades, ayudándoles a comprender y gestionar sus finanzas de manera responsable.

Alianzas Público-Privadas: La colaboración entre el sector público y privado es clave para superar barreras y ampliar el acceso a los servicios financieros.

Acceso a la Identificación: Garantizar el acceso a documentos de identidad asequibles ha eliminado un obstáculo importante para la inclusión financiera.



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

10

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Estos enfoques han demostrado su efectividad al hacer que los servicios financieros sean más accesibles y asequibles para diversas poblaciones, especialmente aquellas en situaciones desfavorecidas o de bajos ingresos. La combinación de tecnología, regulación, educación y cooperación ha impulsado avances significativos en la inclusión financiera a nivel mundial.

Herramientas

La medición del impacto de los modelos financieros y contables para sectores inclusivos es esencial para evaluar su eficacia en la promoción de la inclusión financiera y social. Aquí se presentan varios instrumentos y técnicas utilizados con este fin:

Indicadores de Desempeño Social y Ambiental: Estos indicadores evalúan el impacto social y ambiental de una organización o proyecto, incluyendo aspectos como la reducción de la pobreza, la mejora de las condiciones de vida, la disminución de emisiones de carbono y la conservación de recursos naturales.

Retorno Social de la Inversión (SROI): El SROI es una técnica que mide el valor social y ambiental generado por una inversión financiera, cuantificando el impacto en términos monetarios y comparándolo con los costos asociados.

Informes de Sostenibilidad: Las organizaciones emiten informes de sostenibilidad que detallan su desempeño en áreas sociales y ambientales, siguiendo pautas y estándares específicos, como los del Global Reporting Initiative (GRI) o el Sustainability Accounting Standards Board (SASB).

Índices de Desarrollo Humano (IDH): El IDH mide el desarrollo humano de una población, incluyendo factores como la educación, la salud y el ingreso, y se usa para evaluar el impacto de programas de inclusión financiera en el bienestar humano.

Medición de la Pobreza Multidimensional: Este enfoque considera múltiples dimensiones de la pobreza, como la educación, la salud y el acceso a servicios básicos, en lugar de centrarse solo en el ingreso.



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

11

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Encuestas y Evaluaciones de Beneficiarios: Las encuestas y evaluaciones directas a los beneficiarios de programas de inclusión financiera recopilan información sobre cómo han experimentado cambios en su situación debido a la implementación de estos modelos.

Indicadores de Acceso Financiero: Evalúan la disponibilidad y el uso de servicios financieros, como cuentas de ahorro, crédito y seguros, en poblaciones específicas.

Indicadores de Empoderamiento Económico: Miden el grado en que las personas han adquirido habilidades, conocimientos y confianza para tomar decisiones financieras informadas y mejorar su situación económica.

Evaluación de Impacto Aleatorizado (RIA): Utiliza experimentos controlados aleatorios para determinar si un programa de inclusión financiera tiene un impacto positivo en comparación con un grupo de control que no participa en el programa.

Análisis Costo-Beneficio (ACB): Evalúa si los beneficios económicos y sociales de un modelo financiero o contable inclusivo superan los costos asociados con su implementación.

Monitoreo Continuo: El seguimiento constante del desempeño a lo largo del tiempo ayuda a evaluar el impacto de manera continua y ajustar los modelos según sea necesario.

Estas herramientas y técnicas permiten a las organizaciones medir y evaluar eficazmente el impacto de los modelos financieros y contables inclusivos en la promoción de la inclusión financiera y social. La elección de las herramientas adecuadas depende de los objetivos específicos de medición y del contexto del programa o proyecto.

A nivel mundial, existen distintos estudios que analizan la evolución de la inclusión financiera. Uno de los trabajos más destacados es el Global Findex Database del Banco Mundial (GFD, 2017) el cual recoge los datos más relevantes relacionados al acceso, uso y profundización de los servicios financieros que ofrece:



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

12

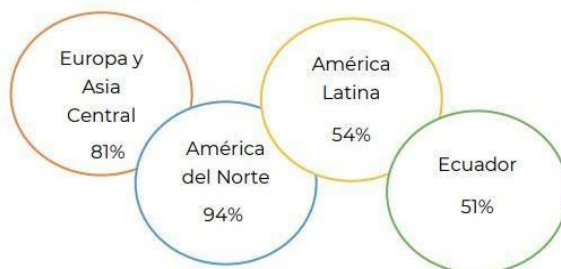
públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Figura 1

Global Findex Database

Gráfico 1.- Proporción de personas mayores a 15 años que poseen una cuenta en una institución financiera formal

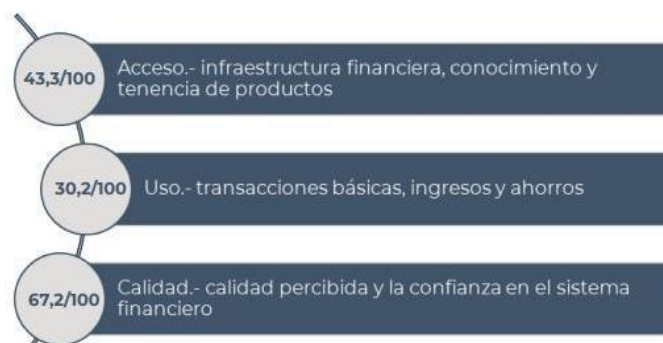


Fuente: GFD

Figura 2

Global Findex Database

Gráfico 2.- Puntaje Ecuador del Índice de Inclusión Financiera Credicorp por dimensión



Fuente: Credicorp



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Figura 3

Global Findex Database

**Gráfico 3.- Número de puntos de atención de
bancos y cooperativas**
Abril 2022

	Bancos	Cooperativas
Oficina	1.281	1.978
Cajero Automático	4.821	1.667
Corresponsales	30.888	1.027
Agente auxiliar	3.235	N/A
Total puntos de atención	40.225	4.672

Fuente: SB y SEPS

Resultados

Adaptación de Modelos Financieros y Contables Tradicionales:

Criterio de Investigación: Se ha identificado la necesidad imperante de adaptar los modelos financieros y contables tradicionales para abordar las carencias que han llevado a la exclusión de ciertos sectores. La investigación ha demostrado que los modelos convencionales a menudo no contemplan de manera adecuada el impacto social y ambiental de las operaciones de una empresa. La adaptación implica considerar elementos como el triple resultado (económico, social y ambiental) en la toma de decisiones financieras y la inclusión de métricas de sostenibilidad en los informes contables.

Innovaciones Tecnológicas para la Inclusión Financiera:

Criterio de Investigación: La implementación de banca móvil, corresponsales bancarios y el papel fundamental de las fintech y startups financieras ha sido respaldada por la investigación. La accesibilidad mejorada a través de la tecnología móvil y la presencia de agentes no bancarios en áreas sin sucursales tradicionales demuestran el impacto positivo de las innovaciones



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

14

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

tecnológicas en la inclusión financiera. Estos criterios subrayan la importancia de integrar la tecnología en los nuevos modelos para garantizar una mayor participación de comunidades marginadas.

Evaluación de Impacto Social y Ambiental:

Criterio de Investigación: La inclusión de métricas como el Retorno Social de la Inversión (SROI) y la medición del impacto social y ambiental mediante indicadores específicos proporciona una base sólida para evaluar los modelos financieros y contables inclusivos. La investigación ha demostrado que la evaluación de impacto social es crucial para analizar y gestionar las consecuencias previstas e imprevistas de las intervenciones planificadas. La implementación del SROI específicamente permite cuantificar y comunicar de manera precisa los valores extra financieros, ofreciendo una visión completa del rendimiento de las inversiones en términos de equidad y sostenibilidad.

Gobierno Corporativo y Cumplimiento Normativo:

Criterio de Investigación: La integración del gobierno corporativo en los nuevos modelos financieros y contables ha sido respaldada por regulaciones y políticas que fomentan un entorno propicio para la expansión de los servicios financieros. La investigación ha destacado que un gobierno corporativo sólido no solo establece un marco para la toma de decisiones éticas y sostenibles, sino que también fortalece la transparencia y la rendición de cuentas. Además, se ha identificado que las regulaciones financieras y contables están evolucionando para abordar cuestiones de sostenibilidad y responsabilidad social, lo que destaca la importancia del cumplimiento normativo para garantizar prácticas inclusivas.

Inclusión de Dimensiones Sociales y Ambientales en la Contabilidad:

Criterio: Los nuevos modelos financieros y contables han incorporado prácticas de contabilidad inclusiva, registrando y reportando información financiera que refleje con precisión el impacto social y ambiental de las operaciones. La presencia de indicadores de desempeño social y ambiental, así como informes de sostenibilidad, respalda esta adaptación.

Desarrollo de Tecnologías Financieras para la Inclusión:



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

15

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Criterio: La investigación ha demostrado que la innovación tecnológica, como la banca móvil y las fintech, ha contribuido significativamente a la inclusión financiera. La implementación exitosa de estas tecnologías en la práctica demuestra su capacidad para superar barreras y hacer que los servicios financieros sean más accesibles.

Impacto Medible en Aspectos Sociales y Ambientales:

Criterio: La inclusión de herramientas de medición, como el SROI y los indicadores de desempeño social y ambiental, proporciona evidencia tangible del impacto positivo de los modelos financieros y contables inclusivos en áreas como la reducción de la pobreza, la mejora de las condiciones de vida y la conservación de recursos naturales.

Cumplimiento Normativo y Prácticas Éticas:

Criterio: La investigación ha demostrado que la evolución de las regulaciones financieras y contables para abordar cuestiones de sostenibilidad y responsabilidad social respalda la integración del gobierno corporativo. El cumplimiento normativo se ha convertido en un criterio fundamental para garantizar que las prácticas empresariales sean éticas y sostenibles.

Estos criterios y resultados demuestran la efectividad y la aplicabilidad de los nuevos modelos financieros y contables para sectores inclusivos, respaldando la necesidad de adaptación y promoción de prácticas más equitativas y sostenibles en el ámbito financiero.

Conclusiones

Adaptación Crucial de Modelos Financieros y Contables Tradicionales:

La investigación resalta la imperiosa necesidad de modificar los modelos financieros y contables convencionales para abordar las deficiencias que han propiciado la exclusión de determinados sectores. La adaptación implica la consideración de factores como el triple resultado (económico, social y ambiental) en la toma de decisiones financieras y la inclusión de métricas de sostenibilidad en los informes contables.

Impacto Positivo de las Innovaciones Tecnológicas en la Inclusión Financiera:



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

16

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

La integración exitosa de la tecnología móvil, corresponsales bancarios y el papel fundamental de las fintech y startups financieras, respaldada por la investigación, destaca el impacto positivo de las innovaciones tecnológicas en la inclusión financiera. La accesibilidad mejorada a través de estas tecnologías demuestra su capacidad para superar barreras y hacer que los servicios financieros sean más accesibles, especialmente en áreas remotas.

Evaluación Rigurosa del Impacto Social y Ambiental:

La investigación subraya la importancia de evaluar rigurosamente los modelos financieros y contables inclusivos mediante métricas como el Retorno Social de la Inversión (SROI) y la medición del impacto social y ambiental a través de indicadores específicos. Esta evaluación proporciona una base sólida para analizar y gestionar las consecuencias previstas e imprevistas de las intervenciones planificadas, contribuyendo a una toma de decisiones más informada y responsable.

Las implicaciones de este estudio son significativas, ya que resaltan la importancia de adaptar las normativas y prácticas contables para garantizar que sean inclusivas. Además, este trabajo abre nuevas posibilidades de investigación en el campo de la inclusión financiera y la contabilidad inclusiva.

Referencias

- Cardoso, R. T. (15 de 06 de 2021). Revista Escuela de Negocios y Dirección. Obtenido de La metodología SROI en el desarrollo de organizaciones y proyectos con propósito: <https://www.escueladenegociosydireccion.com/revista/business/rr-hh/la-metodologia-sroi-en-el-desarrollo-de-organizaciones-y-proyectos-con-proposito/>
- Comisión para el Mercado Financiero. (2021). Proyecto Normativo: Incorpora temáticas de sostenibilidad y gobierno corporativo en la Memoria Anual. Obtenido de https://www.cmfchile.cl/institucional/legislacion_normativa/normativa_tramite_ver_archivo.php?id=2021032275&seq=1
- Domínguez Gómez, A., Fernández Villarino, R., Friedrichs, K., Morilla Luchena, A., & Samuel, A. (2022). Sostenibilidad corporativa: de la estrategia a la medición- Manual del método Fair Play Social. Obtenido de <https://assets.laliga.com/assets/2022/05/04/originals/86b23afc3116c07a748bdad508d45596.pdf>



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

17

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

- EcoVadis. (02 de 04 de 2020). Obtenido de Informes de sostenibilidad: <https://ecovadis.com/es/glossary/sustainability-reporting/#:~:text=Los%20informes%20de%20sostenibilidad%20ayudan,un%20importante%20ahorro%20de%20costes.>
- Escobar Váquiro, N., Benavides Franco, J., & Perafán Peña, H. F. (Enero - Junio de 2016). Gobierno corporativo y desempeño financiero: conceptos teóricos y evidencia empírica. Cuadernos de contabilidad, 17(43), 203-2054. doi:10.11144/Javeriana.cc17-43.gcdf
- Fernández Izquierdo, M., Muñoz Torres, M., Rivera Lirio, J., Ferrero Ferrero, I., & Escrig Olmedo, E. (2019). La inversión socialmente responsable. Memento Responsabilidad Social Corporativa. Obtenido de https://repositori.uji.es/xmlui/bitstream/handle/10234/197346/MEMENTO_ISR%20Vfinal.pdf?sequence=1
- GFD. (2017). Database, Global Findez. Obtenido de https://www.principal.com/financial-inclusion?gclid=Cj0KCQiAr8eqBhD3ARIsAJe-buNavsGMe21wuIFTH4Z3Q-2PG34MXnMkZQZEui1QZwmw5iYNUIT86oaAqKIEALw_wcB
- Mijaíl Humberto, E. (2021). Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador. Quito. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8054/1/T3510-MAE-Enr%C3%ADquez-Propuesta.pdf>
- Porter, M., & Kramer, M. (2011). La creación de valor compartido. Harvard Business Review América Latina. Obtenido de https://www.academia.edu/2917863/La_creaci%C3%B3n_de_valor_compartido
- RedHat. (08 de 01 de 2019). Obtenido de La seguridad y el cumplimiento normativo en el sector de los servicios financieros: <https://www.redhat.com/es/topics/security/security-and-compliance-financial-services>



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

18

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>