

Research Article

Modelos de evaluación y asesoramiento contable en cajas de ahorro y economía social

Accounting assessment and advisory models in savings banks and the social economy



García-Villalba, Manuel Guillermo ¹



<https://orcid.org/0009-0009-3771-0296>



manuel.garcia@est.ucacue.edu.ec



Ecuador, Cuenca, Universidad Católica de Cuenca.



Cárdenas-Paño, Mercedes Elizabeth ²



<https://orcid.org/0000-0001-9540-4267>



mercedes.cardenas@ucacue.edu.ec



Ecuador, Cuenca, Universidad Católica de Cuenca.



Padilla-Pallazhco, Mila ³



<https://orcid.org/0009-0001-8906-3328>



mila.padilla@ucacue.edu.ec



Ecuador, Cuenca, Universidad Católica de Cuenca.



Lituma-Yascaribay, Mónica ⁴



<https://orcid.org/0000-0002-8645-9167>



mlitumay@ucacue.edu.ec



Ecuador, Cuenca, Universidad Católica de Cuenca.

Autor de correspondencia ¹



DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v6/n1/233>

Resumen: Las cajas de ahorro y las entidades de la economía social y solidaria afrontan dificultades para evaluar su gestión contable con registros confiables, control interno y rendición de cuentas acorde con su finalidad social, lo que restringe decisiones y sostenibilidad. El objetivo es analizar modelos de evaluación y asesoramiento contable para identificar enfoques, componentes y vacíos operativos. La metodología corresponde a un enfoque cualitativo, con diseño no experimental y alcance descriptivo-analítico, desarrollado mediante una revisión bibliográfica sistematizada. Se realizó una búsqueda estructurada en bases académicas y repositorios científicos, aplicando criterios de inclusión y exclusión, eliminación de duplicados, lectura a texto completo y extracción de información mediante una matriz de análisis documental. Los resultados se agrupan en tres líneas: auditoría de gestión, control interno y cumplimiento; evaluación de desempeño financiero y riesgo con indicadores de liquidez, morosidad, solvencia y rentabilidad; y contabilidad social y balance social para visibilizar valor social. Se observó fragmentación entre lo financiero, lo procedimental y lo social, con integración limitada en esquemas aplicables. Se concluye que se requiere asesoramiento continuo, estandarización progresiva y seguimiento periódico para convertir la evaluación en gestión y fortalecer transparencia institucional y confianza de socios a mediano plazo.

Palabras clave: evaluación contable, asesoramiento contable, cajas de ahorro, economía social y solidaria, control interno, contabilidad social.



Check for
updates

Receptado: 01/Dic/2025

Aceptado: 05/Ene/2026

Publicado: 31/Ene/2026

Cita: García-Villalba, M. G., Cárdenas-Paño, M. E., Padilla-Pallazhco, M., & Lituma-Yascaribay, M. (2026). Modelos de evaluación y asesoramiento contable en cajas de ahorro y economía social. *Journal of Economic and Social Science Research*, 6(1), 105-120. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v6/n1/233>

Journal of Economic and Social Science Research (JESSR)

<https://economicsocialresearch.com>

jessr@editorialgrupo-aea.com

info@editorialgrupo-aea.com

Nota del editor: Editorial Grupo AEA se mantiene neutral con respecto a las reclamaciones legales resultantes de contenido publicado. La responsabilidad de información publicada recae enteramente en los autores.

© 2026. Este artículo es un documento de acceso abierto distribuido bajo los términos y condiciones de la **Licencia Creative Commons, Atribución-NoComercial 4.0 Internacional**.



Abstract:

Savings banks and social and solidarity economy entities face difficulties in evaluating their accounting management with reliable records, internal control, and accountability in line with their social purpose, which restricts decision-making and sustainability. The objective is to analyze accounting evaluation and advisory models to identify approaches, components, and operational gaps. The methodology corresponds to a qualitative approach, with a non-experimental design and descriptive-analytical scope, developed through a systematic literature review. A structured search was conducted in academic databases and scientific repositories, applying inclusion and exclusion criteria, eliminating duplicates, reading full texts, and extracting information using a document analysis matrix. The results are grouped into three lines: management audit, internal control, and compliance; financial performance and risk assessment with indicators of liquidity, delinquency, solvency, and profitability; and social accounting and social balance sheet to make social value visible. Fragmentation was observed between financial, procedural, and social aspects, with limited integration into applicable schemes. It is concluded that continuous advice, progressive standardization, and periodic monitoring are required to convert the evaluation into management and strengthen institutional transparency and partner confidence in the medium term.

Keywords: accounting assessment, accounting advice, savings banks, social and solidarity economy, internal control, social accounting.

1. Introducción

Las cajas de ahorro y las organizaciones del sector social y solidario constituyen actores relevantes en los sistemas financieros locales, al facilitar el ahorro popular y el acceso al crédito en contextos donde la banca tradicional presenta limitaciones estructurales. Su funcionamiento se vincula estrechamente con dinámicas comunitarias y territoriales, por lo que la gestión financiera adquiere un carácter estratégico que trasciende la obtención de resultados económicos y se relaciona con la confianza de los socios, la transparencia institucional y la sostenibilidad organizativa. En este marco, la contabilidad cumple una función central, dado que la calidad, oportunidad y consistencia de la información financiera condicionan los procesos de rendición de cuentas y la toma de decisiones internas (San José et al., 2020).

Diversos estudios señalan que, en este tipo de entidades, los modelos contables tradicionales resultan insuficientes para reflejar la complejidad de su gestión, ya que suelen priorizar indicadores financieros convencionales y omitir dimensiones asociadas al control interno, la gobernanza y el impacto social. Esta limitación se acentúa en cajas de ahorro de menor escala, donde la heterogeneidad de prácticas

contables, la escasa estandarización de procedimientos y la dependencia de sistemas manuales o poco integrados afectan la confiabilidad de los registros y dificultan el seguimiento sistemático del desempeño financiero (Mayorga-Díaz, 2020; Valverde, 2023).

Asimismo, la literatura evidencia que las brechas en formación técnica del personal contable y administrativo constituyen un factor crítico en la calidad de la información financiera. La ausencia de capacitación continua en normas contables, control interno y análisis de indicadores limita el uso estratégico de los estados financieros y reduce su utilidad como herramienta de gestión (Albán-Molina et al., 2024). En este sentido, se ha documentado que las cajas de ahorro que presentan debilidades en el talento humano tienden a reproducir prácticas empíricas, con escasa capacidad para evaluar riesgos, planificar financieramente y responder a exigencias regulatorias (Sánchez, 2023; Julca y Silva, 2021).

Por otra parte, la incorporación de tecnología contable ha sido identificada como un elemento que puede contribuir a mejorar la trazabilidad de las operaciones, la oportunidad de la información y el control de la gestión. No obstante, su implementación es desigual y, en muchos casos, no se articula con procesos formales de evaluación ni con el uso regular de indicadores financieros. Estudios recientes muestran que la adopción tecnológica, cuando no se acompaña de criterios normativos claros y de capacidades organizacionales, genera beneficios limitados y no garantiza por sí misma una contabilidad confiable ni orientada a la toma de decisiones (La Rosa et al., 2023; Poemape et al., 2024).

En este escenario, la evaluación contable en las cajas de ahorro del sector social y solidario requiere ser abordada desde una perspectiva estructurada, que considere de manera integrada el sistema de registro utilizado, el nivel de digitalización, la formación y desempeño del talento humano, la existencia de normativa interna actualizada y el uso sistemático de indicadores financieros (Vallejo-Rosero et al., 2024). La articulación de estos elementos resulta necesaria para fortalecer la transparencia, la coherencia de los procesos contables y la capacidad de gestión de este tipo de organizaciones, cuya sostenibilidad depende en gran medida de la confianza y participación de sus socios (Senmache et al., 2024).

2. Materiales y métodos

Se realizó una revisión bibliográfica sistematizada, de alcance descriptivo-analítico, orientada a identificar, comparar y clasificar los modelos de evaluación contable y las propuestas de asesoramiento contable aplicadas en cajas de ahorro y en entidades de la economía social y solidaria. La revisión se condujo siguiendo principios de las revisiones sistemáticas en ciencias sociales y administrativas y se organizó el proceso de selección y reporte de resultados conforme a lineamientos de transparencia y trazabilidad recomendados para revisiones (Page et al., 2021).

La unidad de análisis estuvo conformada por documentos académicos y técnicos que abordan de manera explícita:

1. modelos, métodos o enfoques para la evaluación contable/financiera (indicadores, auditoría de gestión, modelos multicriterio, contabilidad integral), y/o
2. esquemas de asesoramiento/acompañamiento contable en organizaciones del tipo: cajas de ahorro, cooperativas de ahorro y crédito, cajas comunitarias, instituciones microfinancieras con orientación social, u otras entidades de la economía social y solidaria.

La búsqueda se efectuó en bases y portales con cobertura en ciencias económicas, contables y sociales: Scopus, Web of Science, SciELO, Redalyc, Dialnet y Google Scholar. Para ampliar la recuperación de literatura aplicada al sector, se incluyeron repositorios institucionales (tesis, informes técnicos y documentos de trabajo) cuando aportaban modelos o propuestas operativas relevantes. Se consideraron documentos en español e inglés, priorizando literatura reciente sin excluir fuentes clásicas cuando fueran necesarias para fundamentar tipologías o enfoques. En coherencia con criterios editoriales habituales, se buscó que una proporción significativa de las fuentes correspondiera a los últimos cinco años del periodo revisado (Snyder, 2019).

Se incluyeron publicaciones que presentan propuestas, aplicaciones, validaciones o análisis de modelos de evaluación contable o financiera, así como esquemas de asesoramiento contable aplicados a cajas de ahorro y entidades de la economía social y solidaria. Asimismo, se consideraron documentos con descripción suficiente del enfoque metodológico, componentes del modelo, indicadores, procesos y objetivos de evaluación. Se priorizaron artículos científicos y, de manera complementaria, se incluyeron libros académicos, capítulos, tesis y reportes técnicos cuando aportaron modelos aplicados al sector. Se excluyeron estudios centrados exclusivamente en banca comercial sin vínculo con cajas de ahorro, cooperativas o entidades de la economía social y solidaria; textos de opinión sin sustento técnico o sin descripción del modelo o procedimiento; documentos duplicados o versiones preliminares cuando existía una versión final publicada; y trabajos sin acceso a texto completo o sin información suficiente para extraer categorías del modelo.

El proceso que se llevó a cabo para seleccionar documentos se realizó en cuatro etapas. Durante la primera etapa, que corresponde a la identificación, se llevó a cabo la recuperación inicial de publicaciones mediante ecuaciones de búsqueda predefinidas y la exportación de referencias de las bases de datos y repositorios seleccionados. Fase depurativa ya se eliminan documentos duplicados. Se llevó a cabo la lectura de títulos, resúmenes y palabras clave para comprobar la pertinencia temática de los estudios sobre la revisión en el cribado. Finalmente, en la fase de elegibilidad e inclusión, se realizó la lectura a texto completo de los documentos preseleccionados y la aplicación definitiva de los criterios de inclusión y exclusión previamente establecidos. El proceso de selección de estudios se llevó a cabo de

forma que se garantizara la transparencia y trazabilidad del mismo, siguiendo un flujo de reporte que se basa en las mejores prácticas para revisiones bibliográficas sistematizadas (Page et al., 2021). Se utilizó una matriz de extracción (instrumento de síntesis documental) para registrar, por cada documento incluido: autor/año, país o región, tipo de entidad analizada, objetivo del modelo, componentes y dimensiones evaluadas, indicadores empleados, herramientas o soportes tecnológicos, mecanismos de control/auditoría, alcance del asesoramiento, resultados reportados y limitaciones (Chimba-Jimenez et al., 2025).

La información se procesó mediante análisis documental y síntesis temática, técnica apropiada para interpretar documentos y construir categorías analíticas comparables. A partir de la codificación temática, los modelos se agruparon en tipologías (por ejemplo: enfoques financieros tradicionales por indicadores, modelos de auditoría/gestión y control, enfoques integrales con componentes sociales/organizacionales, y modelos apoyados en tecnología), describiendo convergencias, vacíos y tendencias.

3. Resultados

Los resultados de la revisión bibliográfica sobre modelos de evaluación y asesoramiento contable en cajas de ahorro y entidades de la economía social y solidaria (ESS) se presentan en esta sección. Con base en la estrategia de búsqueda y los criterios definidos en la metodología, se seleccionaron 12 artículos publicados entre 2018 y 2024, procedentes principalmente de Ecuador, Perú, España y México. La sistematización de la Tabla 1 permitió identificar tres ejes analíticos predominantes: modelos centrados en auditoría de gestión, control interno y cumplimiento, modelos de evaluación financiera y de riesgo basados en indicadores; y enfoques de contabilidad social, balance social y eficiencia social orientados a capturar el valor social en organizaciones con finalidad comunitaria. En conjunto, los estudios evidencian que la evaluación contable en ESS tiende a configurarse como un campo híbrido: combina exigencias de rigor técnico-financiero con la necesidad de incorporar dimensiones de transparencia, control y valor social, aunque no siempre estas dimensiones se integran en un solo modelo operativo.

Tabla 1
Matriz de resultados sobre modelos de evaluación y asesoramiento contable en cajas de ahorro y ESS

Autor es	A ñ o	Tipo de docu ment o	Base de datos	Metodolo gía activa analizada	Entidad y ámbito de aplicaci ón	Resumen	Resultados clave	Conclusiones
Mayor ga, M.	2018	Artículo	Dialnet/Un iandes Episteme	Propuesta de procedimi	Cajas de ahorro	Plantea procedimiento para evaluar	un Señala ausencia de el procedimientos	Recomienda implementar procedimiento

Autor es	A ñ o	Tipo de docu ment o	Base de datos	Metodolo gía activa analizada	Entidad y ámbito de aplicaci ón	Resumen	Resultados clave	Conclusiones
P., et al.		científico		ento para diagnosticar el componente social en auditoría de gestión; incorpora marcos/es tándares de RSE. Auditoría de gestión aplicada a morosidad : enfoque cualitativo	(enfoue dentro de la auditoría, articulando estándares y herramientas de reporte social).	componente social consolidados para evaluar el componente social en cajas de ahorro; destaca el rol de marcos como ISO 26000 y GRI.	s de auditoría social apoyados en estándares (ISO 26000, GRI) y balance social para fortalecer la evaluación social en cajas de ahorro.	
Orellano La Rosa, C. P., et al.	2023	Artículo científico	Repositorio UPEU / RIVA	no experimental, nivel descriptivo-correlacional; entrevistas a personal administrativo. Construcción de procedimientos de control para gestión tributaria mediante análisis documental (normativa, guías, boletines y lineamientos de control).	Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Lima, Perú; 2022).	Analiza cómo la auditoría de gestión de morosidad en el índice CMAC de Lima, operativizando dimensiones del plan de gestión y control del reporte de resultados.	Se identifican hallazgos desde entrevistas sobre la auditoría de gestión como herramienta clave para el control del proceso vinculado a morosidad.	Concluye relevancia de fortalecer auditoría de gestión (planificación-ejecución-reporte) para apoyar el control de indicadores asociados a morosidad.
Mayorga, M. P., et al.	2020	Artículo científico	Visionario Digital (Ciencia Digital)	tributaria mediante análisis documental (normativa, guías, boletines y lineamientos de control).	Cajas de ahorro (Ecuador); economía popular y solidaria, con énfasis en el sector rural).	Aborda la gestión tributaria como herramienta de control, argumentando que procedimientos sistemáticos ayudan a ordenar transacciones y reducir debilidades en cajas de control.	Plantea como necesidad de procedimientos de control ante carencias regulatorias específicas y debilidades y control tributario de ahorro.	Concluye que formalizar procedimientos de control para gestión tributaria favorece orden y consistencia en transacciones, apoyando el control interno.

Autor es	A ñ o	Tipo de docu ment o	Base de datos	Metodolo gía activa analizada	Entidad y ámbito de aplicaci ón	Resumen	Resultados clave	Conclusiones
Mayorga, M. P., et al.	2020	Artículo científico	Visionario Digital (Ciencia Digital)	Diseño/propuesta de control interno para el área de cajas (normas, prohibiciones, flujogramas, formatos), con foco operativo (apertura, cierre, retiros, depósitos).	Cooperativa de Ahorro y Crédito (área de cajas; aplicación operativa).	Presenta lineamientos y herramientas operativas (flujogramas, formatos) para estandarizar procesos críticos del área de cajas.	Incluye flujogramas y inicio/cierre de caja y recomendaciones/prohibiciones operativas para reducir riesgos y mejorar trazabilidad.	Concluye que estandarizar procesos y controles en caja (normas + flujogramas + formatos) fortalece el control interno y la supervisión diaria.
Rossi Valverde, R. M.; Rossi Ortiz, R. G.	2023	Artículo científico	SciELO México	Modelo de medición de eficiencia usando técnica de tabla de decisiones con variables: morosidad, ROE, Z2, de Altman y relaciones (morosidad-Z2; ROE-Z2).	Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Perú; 2015-2021; muestra de 6 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito).	Propone un enfoque pragmático para medir eficiencia del desempeño financiero CMAC, integrando morosidad, rentabilidad y solvencia (Z2).	Identifica con CMAC mejor desempeño (p. ej., Huancayo, Arequipa, Cusco, Piura) y alerta de ineficiencia marcada en CMAC Sullana.	Concluye que medir eficiencia permite comparar prácticas y ubicar entidades con mejores resultados en un entorno competitivo.
Senmache, T. R.; Vellón, V. I.; Neri, A. C.; Ramos, N. P.	2024	Artículo científico	Dialnet / Revista de Ciencias Sociales (LUZ)	Análisis de relación liquidez-rentabilidad con análisis documental y ficha de datos; reporte de coeficiente inferencia	Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Perú; 2020-2022).	Determina cómo influye la liquidez en la rentabilidad en CMAC peruanas durante 2020-2022.	Encuentra influencia negativa y significativa de la liquidez sobre la rentabilidad (valor reportado: -0.627; sig. < 5%).	Concluye que mayor liquidez no garantiza y mayor rentabilidad; se requiere asesoramiento/gestión integral de decisiones financieras.

Autor es	Año	Tipo de documento	Base de datos	Metodología activa analizada	Entidad y ámbito de aplicación	Resumen	Resultados clave	Conclusiones
San-Jose, L.; Retolaza, J. L.; Torres Prunosa, J.	2020	Artículo científico	SciELO México	estadística. Enfoque tipo "cuasi-experimento" (2012–2014) y medición de eficiencia social con DEA; inputs: capital y financiación externa; outputs: préstamos, empleo, impuestos, riesgo (perspectiva stakeholder). Identificación de factores de éxito en implementación de contabilidad social: 3 cuestionarios a 17 entidades (27% de las que implementaron modelo poliédrico), en 3 momentos (antes, después, 6 meses); análisis	Estadística y Cajas de ahorro transformadas en bancos comerciales y bancos comerciales altera la eficiencia social y económica comparando grupos (control vs transformados). (España, 2012–2014).	Evalúa si la transformación de cajas de ahorro a bancos comerciales altera la eficiencia social y económica comparando grupos (control vs transformados).	Señala que, en primeros años tras la transformación, se mantienen resultados sociales positivos y mejora económica; define variables contables para inputs/outputs del DEA.	Concluye utilidad del enfoque DEA-stakeholder para evaluar eficiencia social y orientar decisiones sobre transformaciones institucionales.
Lazkano, L.; Beraza, A.; San-Jose, L.	2020	Artículo científico	CIRIEC-España / GEAccouting	Implementación de contabilidad social: 3 cuestionarios a 17 entidades (27% de las que implementaron modelo poliédrico), en 3 momentos (antes, después, 6 meses); análisis	Entidades de economía social de España que implementaron contabilidad social y su integración en comunicación/estrategia/resultados.	Determina fuerzas de cambio y factores de éxito al implementar contabilidad social y su integración en comunicación/estrategia/resultados.	Resultados sugieren que una motivación principal mejorar reputación; analizan expectativas y percepciones segmentación por tamaño/rol.	Concluye implicaciones prácticas para integrar contabilidad social en la organización y gestionar expectativas/percepciones tras su implementación.

Autor es	A ñ o	Tipo de docu ment o	Base de datos	Metodolo gía activa analizada	Entidad y ámbito de aplicaci ón	Resumen	Resultados clave	Conclusiones
Lazkano, L.; San-Jose, L.	2019	Artículo científico	Revista Vasca de Economía Social / GEAccouting	estadístico (SPSS). Estudio de caso (grupo Clade, 12 empresas) usando un sistema de contabilidad social para cuantificar impacto social en términos monetarios; contraste con contabilidad tradicional.	Grupo empresarial de Economía Social (Clade; ámbito estatal; España).	Plantea que la contabilidad tradicional no informa sobre la actividad social; aplica contabilidad social para monetizar el valor del grupo y empresas.	Evidencia que no actividades transaccionales pueden aportar contribución social relevante pero no aparecen en contabilidad y tradicional.	Concluye que monetizar “no valor social” mediante contabilidad social mejora evaluación integral y coherencia con propósito social en ESS.
Cobián, A.; Campos, S. E.	2020	Artículo científico	América / Revista Visión Contable	Evaluación de incidencia de factores sociales en balance social con enfoque mixto; identificación de factores facilitadores y barreras (comunicación, conocimiento, alianzas, etc.).	Cooperativas de ahorro y préstamo (México); economías sociales).	Indaga por qué el balance social se elabora poco en el sector, y qué factores sociales influyen en ello.	Confirma existencia de factores sociales que pueden facilitar o frenar la elaboración del balance social (comunicacional, conocimiento, alianzas, entre otros).	Concluye que, para implementar balance social, se requiere gestionar factores sociales internos/relacionales, no solo aspectos técnicos-contables.

Nota: (Autores, 2026).

Los resultados evidencian que la evaluación y el asesoramiento contable en cajas de ahorro y entidades de la economía social y solidaria se ha abordado desde tres orientaciones predominantes que responden a problemas distintos de gestión y control. Una primera orientación prioriza el aseguramiento de la confiabilidad de los registros mediante auditoría de gestión, control interno y cumplimiento, destacando que la calidad del dato contable depende de rutinas verificables, documentación consistente y reglas internas que reduzcan discrecionalidad. En esta línea, Mayorga et al. (2018) proponen ampliar la auditoría de gestión para incorporar el componente social con apoyo de estándares de responsabilidad social y reportabilidad, lo que desplaza la evaluación desde una verificación centrada en cifras hacia un examen de prácticas institucionales que sostienen transparencia.

A nivel operativo, Mayorga et al. (2020a) detallan instrumentos para estandarizar procesos en áreas sensibles como caja mediante flujogramas, normas y formatos; y Mayorga et al. (2020b) sitúan el cumplimiento tributario como expresión de control que ordena transacciones y fortalece consistencia documental. Esta evidencia sugiere que el asesoramiento se materializa con frecuencia como diseño e instalación de procedimientos, más que como acompañamiento basado en análisis periódico del desempeño.

Una segunda orientación se concentra en la evaluación financiera y del riesgo con indicadores y esquemas de eficiencia, orientada a variables críticas para sostenibilidad como liquidez, rentabilidad, morosidad y solvencia. Senmache et al. (2024) reportan relaciones significativas entre liquidez y rentabilidad, lo que obliga a interpretar los ratios como resultado de decisiones de fondeo, provisiones y administración de cartera, y no como señales unívocas. De modo complementario, Rossi y Rossi (2023) proponen medición de eficiencia combinando morosidad, rentabilidad y aproximaciones de solvencia para comparar entidades y detectar desempeños diferenciados.

En la misma dirección aplicada, La Rosa et al. (2023) vinculan auditoría de gestión con el control de morosidad, mostrando que la evaluación puede operar como herramienta de conducción cuando se integra al ciclo de planificación, ejecución y reporte. En conjunto, estos hallazgos indican que existe mayor densidad metodológica en métricas y comparaciones financieras, aunque el potencial de estos enfoques queda condicionado por la disciplina procedimental que garantiza calidad del dato, aspecto que conecta de forma directa con la orientación de control interno.

Una tercera orientación incorpora valoración social mediante contabilidad social, balance social o eficiencia social, con el propósito de capturar aportes hacia grupos de interés que no quedan reflejados en la contabilidad financiera tradicional. San-José et al. (2020) plantean medir eficiencia social desde una perspectiva de stakeholders, integrando outputs sociales y económicos para evaluar el desempeño más allá del resultado monetario.

Lazkano y San-José (2019) muestran la monetización del valor social como alternativa para hacer visibles contribuciones no transaccionales, mientras Lazkano et al. (2020) identifican factores de éxito para implementar contabilidad social, resaltando componentes organizacionales y de gestión del cambio. En México, Cobián y Campos (2020) discuten factores internos y relacionales que facilitan o frenan la elaboración del balance social, lo que confirma que la adopción de esta orientación depende de capacidades institucionales y de condiciones culturales, además de criterios técnicos.

4. Discusión

La revisión evidencia que la evaluación contable en cajas de ahorro y entidades de la economía social y solidaria se ha desarrollado a partir de tres orientaciones que operan con lógicas parcialmente independientes: una orientación de aseguramiento basada en auditoría de gestión, control interno y cumplimiento; una orientación de medición centrada en indicadores financieros y riesgo; y una orientación de valoración social asociada a contabilidad social, balance social o eficiencia social. La confrontación entre estas orientaciones permite sostener que la literatura ofrece instrumentos útiles por separado, aunque mantiene una integración operativa limitada, lo que reduce la posibilidad de convertir la evaluación en un sistema permanente de gestión y rendición de cuentas para organizaciones con fuerte dependencia de la confianza de sus socios (Mayorga Díaz et al., 2018; San-José et al., 2020).

En la primera orientación, la auditoría de gestión y el control interno se presentan como vías para asegurar confiabilidad del registro, estandarizar procedimientos y sostener trazabilidad documental. El procedimiento propuesto para diagnosticar el componente social dentro de la auditoría de gestión constituye un aporte relevante porque desplaza la auditoría desde una verificación centrada en aspectos financieros hacia una evaluación que incluye dimensiones asociadas a transparencia, rendición de cuentas y responsabilidad social, apoyándose en referentes como ISO 26000 y GRI (Mayorga Díaz et al., 2018). Al comparar este enfoque con trabajos orientados a auditoría de gestión aplicada a resultados de cartera, se observa coincidencia en el uso de ciclos de planificación, ejecución y reporte, con énfasis en que la evaluación debe producir hallazgos utilizables para decisiones de control y conducción institucional (La Rosa et al., 2023). Esta convergencia sugiere que la evaluación contable en estas entidades, más que un acto puntual, se concibe como un proceso que exige rutinas verificables, roles definidos y evidencias documentales que soporten la supervisión.

En el plano operativo, los modelos de control interno para áreas de alta exposición transaccional, como caja, aportan herramientas concretas para disciplinar la operación diaria mediante normas internas, flujogramas y formatos de control (Mayorga et al., 2020a). De forma relacionada, los procedimientos para gestión tributaria se plantean como mecanismo de ordenamiento y consistencia documental que reduce asimetrías de información y fortalece el cumplimiento, en tanto la evaluación se traduce en prácticas estandarizadas que sostienen la calidad del registro contable (Mayorga et

al., 2020b). Al confrontar estas propuestas con el resto de la evidencia, se aprecia que los modelos procedimentales tienden a describir con detalle instrumentos y rutinas, pero con menor desarrollo de su articulación con paneles de indicadores que permitan monitoreo periódico y lectura integrada del desempeño. En consecuencia, la evaluación puede quedar restringida a verificación y control, sin traducirse de manera sistemática en análisis gerencial recurrente.

La segunda orientación, centrada en indicadores financieros y riesgo, aporta criterios de comparabilidad y seguimiento de variables críticas para sostenibilidad, como liquidez, rentabilidad, morosidad y solvencia. El estudio que analiza la relación entre liquidez y rentabilidad muestra que la interpretación de ratios exige leer tensiones internas de gestión, dado que mayores niveles de liquidez pueden asociarse con menor rentabilidad en periodos determinados, lo que obliga a examinar políticas de fondeo, provisiones y administración de cartera antes de derivar decisiones (Senmache et al., 2024). Por su parte, los modelos de eficiencia financiera que combinan indicadores, como morosidad y ROE, con aproximaciones de solvencia, aportan esquemas para clasificar entidades y detectar desempeños dispares en series temporales definidas (Rossi & Rossi, 2023). Al contrastar estos aportes con los enfoques de control interno, emerge una tensión metodológica recurrente: los indicadores generan señales cuantitativas, pero su utilidad depende de la consistencia del dato, del cierre contable oportuno y de la disciplina procedimental que garantice trazabilidad. Cuando estas condiciones no se sostienen, el monitoreo puede transformarse en medición aislada sin capacidad de diagnóstico confiable, o en control procedimental sin lectura sistemática de desempeño.

En términos de acompañamiento contable, la evidencia revisada sugiere que interpretar indicadores y vincularlos con decisiones operativas requiere ciclos regulares de seguimiento, con responsables, periodicidad y reglas de revisión estables (Senmache et al., 2024; Rossi & Rossi, 2023). Sin embargo, al confrontar los estudios disponibles, se observa que se reportan con mayor frecuencia propuestas de medición que protocolos detallados de implementación, capacitación y sostenimiento institucional. Esto deja una brecha aplicada: la literatura permite identificar qué medir y con qué ratios, pero describe con menor precisión cómo instalar capacidades internas para asegurar calidad del dato, cómo documentar revisiones, cómo gestionar cambios en definiciones y cómo mantener comparabilidad a lo largo del tiempo.

La tercera orientación, asociada a contabilidad social, balance social y eficiencia social, responde a la particularidad de estas organizaciones, cuyo propósito excede el desempeño financiero. La medición de eficiencia social desde una perspectiva de grupos de interés, mediante técnicas como DEA y selección de variables que representan resultados sociales y económicos, propone una vía para evaluar aportes hacia stakeholders y comparar desempeños, incluso en procesos de transformación institucional (San-José et al., 2020). De forma complementaria, la monetización del valor social mediante sistemas de contabilidad social muestra que la contabilidad financiera tradicional no registra una parte de los aportes “no transaccionales”, por lo

que la valoración social requiere instrumentos específicos de identificación, cuantificación y comunicación (Lazkano & San-José, 2019). Los estudios sobre factores de éxito en implementación de contabilidad social y sobre barreras para elaborar balance social muestran que la adopción depende de condiciones internas relacionadas con gestión del cambio, comunicación, conocimiento y alianzas, además de capacidades técnicas (Cobián & Campos, 2020; Lazkano et al., 2020). Al confrontar estos hallazgos con las dos orientaciones previas, se confirma que la dimensión social suele avanzar por carriles metodológicos propios, con métricas, ciclos y responsabilidades distintos a los del control interno y del monitoreo financiero.

La confrontación global de la evidencia permite afirmar que el problema principal no radica en la ausencia de modelos, sino en la limitada convergencia entre modelos de control, medición financiera y valoración social dentro de marcos operativos compatibles. Esta fragmentación tiende a generar prácticas parciales: por un lado, controles y auditorías que aseguran disciplina procedimental sin articulación estable con indicadores de desempeño; por otro, paneles de indicadores que operan sin un sistema explícito de aseguramiento del dato; y, en paralelo, reportes de valor social que no se integran a los ciclos de control y seguimiento. A partir de esta lectura, un marco integrador debería iniciar con trazabilidad y reglas internas mínimas, incorporar un panel de indicadores financieros con definiciones homogéneas, fuentes claras y periodicidad de revisión, y añadir un módulo de rendición de cuentas social con variables verificables y criterios de reporte alineados con la gobernanza institucional (Mayorga et al., 2018; San-José et al., 2020).

Las limitaciones de la evidencia sintetizada se relacionan con la concentración de estudios en pocos países, la presencia de investigaciones ligadas a casos o periodos específicos y la heterogeneidad en metodologías e indicadores, lo que reduce comparabilidad entre realidades institucionales. Además, varios trabajos describen propuestas sin reportar costos de adopción, restricciones de implementación o resultados posteriores a la instalación, lo que dificulta estimar su desempeño sostenido en el tiempo (Llamuca-Damián & Montesdeoca-Espín, 2025). En consecuencia, las líneas futuras de investigación deberían orientarse al diseño y validación de marcos integrados con protocolos replicables de implementación y seguimiento, incluyendo definiciones estables de indicadores, mecanismos de aseguramiento del dato y módulos de valoración social con criterios verificables, con pruebas en organizaciones de menor escala y con diseños longitudinales que permitan evaluar estabilidad del desempeño y efectos del acompañamiento sobre transparencia y rendición de cuentas (Lazkano et al., 2020; Page et al., 2021).

5. Conclusiones

Los hallazgos permiten sostener que los modelos utilizados para evaluar la gestión contable en cajas de ahorro y organizaciones de la economía social y solidaria se ordenan en enfoques que priorizan el aseguramiento de la confiabilidad de los registros mediante auditoría, control interno y cumplimiento, y en enfoques centrados en la medición del desempeño a partir de indicadores financieros y de riesgo. Esta configuración revela que la evaluación contable se vincula con la capacidad institucional para sostener trazabilidad operativa, disciplina procedimental y monitoreo sistemático de variables críticas como morosidad, liquidez, solvencia y rentabilidad, con alcance directo sobre la sostenibilidad de estas entidades.

La incorporación de dimensiones sociales en la evaluación contable aparece como una exigencia coherente con la naturaleza comunitaria y el propósito social de estas organizaciones, aunque su integración con los modelos financieros y procedimentales se mantiene fragmentada. La evidencia disponible respalda que enfoques como contabilidad social, balance social y medición de eficiencia social aportan criterios para hacer visible el valor generado hacia grupos de interés, pero su implementación exige condiciones organizacionales y capacidades técnicas que no están garantizadas por la sola adopción de herramientas o indicadores.

Se establece como aporte central que el asesoramiento contable, entendido como acompañamiento técnico orientado a fortalecer la gestión, requiere traducir los modelos de evaluación en instrumentos operativos sostenibles, con procedimientos estandarizados, formación continua y sistemas de seguimiento periódico. Bajo esta perspectiva, la eficacia del asesoramiento depende de su capacidad de articular control interno, uso de indicadores y mecanismos de rendición de cuentas social en esquemas compatibles con las restricciones de escala, tecnología y capital humano que caracterizan a una parte significativa del sector.

Se identifican líneas de investigación futuras orientadas a diseñar y validar marcos integrados que articulen control interno, paneles de indicadores financieros y medición del valor social en un solo esquema operativo; a contrastar su aplicabilidad en contextos rurales y de pequeña escala donde se concentran limitaciones de digitalización y especialización del personal y a desarrollar estudios comparativos y longitudinales que permitan estimar la estabilidad del desempeño contable-financiero y el efecto institucional de los esquemas de acompañamiento sobre la transparencia y la confianza de los socios.

CONFLICTO DE INTERESES

“Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses”.

Referencias Bibliográficas

- Albán-Molina, F. E., Salguero-Salguero, M. M., & Aimacaña-Chancusig, E. F. (2024). Modelo de finanzas personales para el manejo adecuado de ahorros de emprendimientos del GADP de Cotopaxi. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(1), 19–32. <https://doi.org/10.55813/gaeal/jessr/v4/n1/83>
- Chimba-Jimenez, N. D., Benavides-Pinargote, R. L., Palate-Mayorga, M. A., Chimba-Padilla, J. C., & Zamora-Mayorga, D. J. (2025). El impacto de la política fiscal en los programas sociales del MIES de Quevedo. *Revista Científica Ciencia Y Método*, 3(3), 322-334. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v3/n3/76>
- Cobián Puebla, A., & Campos López, S. E. (2020). Una aproximación a los factores sociales en la elaboración del balance social en el sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano. *Visión Contable*, (21), 102–119. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8705863>
- Julca Casquin, J. L., & Silva Ramos, H. B. (2021). Gestión financiera y rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito del Santa S. A. *Universidad y Sociedad*, 13(2), 293–301. <https://hdl.handle.net/20.500.12952/7117>
- La Rosa, C. P. O., Navarro, J. A. S., Lino, J. R. S., Arevalo, K. L. Z., & Flores, J. M. G. (2023). Auditoría de gestión y su impacto en el índice de morosidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en Lima, periodo 2022. *Revista de Investigación Valor Agregado*, 10(1), 1–18. <https://doi.org/10.17162/riva.v10i1.1970>
- Lazkano, L., & San-José, L. (2019). Monetización del valor social: El caso Clade. *Revista Vasca de Economía Social*, (16), 103–127. <https://doi.org/10.1387/reves.20903>
- Lazkano, L., Beraza, A., & San-José, L. (2020). Determining success factors in the implementation of social accounting: Evidence from social economy organizations. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (100), 177–205. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.100.18195>
- Llamuca-Damián, J. C., & Montesdeoca-Espín, L. C. (2025). Ahorro e inflación en Ecuador: análisis mediante el modelo VECM (vector de corrección de errores). *Revista Científica Zambos*, 4(3), 92-107. <https://doi.org/10.69484/rcz/v4/n3/134>
- Mayorga Díaz, M. P., Álvarez Gómez, G., & Mayorga Díaz, L. A. (2018). Procedimiento para diagnosticar el componente social en la auditoría de gestión de cajas de ahorro. *Uniandes Episteme*, 5(1), 66–76. <https://revista.uniandes.edu.ec/ojs/index.php/EPISTEME/article/view/867>
- Mayorga Díaz, M. P., Espinosa Jaramillo, M. T., López Jara, A. A., & Chango Masaquiza, M. I. (2020). Control interno para el área de cajas en cooperativas de ahorro y crédito. Caso de estudio: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas Galápagos Ltda. *Visionario Digital*, 4(2), 57–80. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1215>
- Mayorga Díaz, M. P., Leguisamo Rosado, E. V., López Paredes, M. A., & Espinosa Jaramillo, M. T. (2020). La gestión tributaria en cajas de ahorros como herramienta de control. *Visionario Digital*, 4(2), 22–39. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1215>

- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., Shamseer, L., Tetzlaff, J. M., Akl, E. A., Brennan, S. E., Chou, R., Glanville, J., Grimshaw, J. M., Hróbjartsson, A., Lalu, M. M., Li, T., Loder, E. W., Mayo-Wilson, E., McDonald, S., ... Moher, D. (2021). The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews. *BMJ*, 372, n71. <https://doi.org/10.1136/bmj.n71>
- Poemape Alfaro, C. A., Ramos Romero, M. F., Lioo Jordan, F. M., & Vellón Flores, V. I. (2024). La cartera vencida y su impacto en la rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú. *Decisiones y Modelos*, 3(3), 362–370. <https://doi.org/10.56294/dm2024362>
- Rossi Valverde, R. M., & Rossi Ortiz, R. G. (2023). Eficiencia financiera de las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú durante el periodo 2015–2021. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*, 18(1). <https://doi.org/10.21919/remef.v18i1.787>
- San-José, L., Retolaza, J. L., & Torres Pruñonosa, J. (2020). Eficiencia social en cajas de ahorros transformadas en bancos comerciales en España. *Trimestre Económico*, 87(347), 759–787. <https://doi.org/10.20430/ete.v87i347.882>
- Sánchez Guamán, W. R. (2023). *Modelo administrativo-financiero para una caja de ahorro “Pedro Vicente Maldonado” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2022-2026*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. <https://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/19495>
- Senmache Yrigoin, T. R., Vellón Flores, V. I., Neri Ayala, A. C., & Ramos Oyola, N. P. (2024). Liquidez y rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú: Periodo 2020–2022. *Revista de Ciencias Sociales*, 30(2), 504–515. <https://doi.org/10.31876/rccs.v30i2.41927>
- Snyder, H. (2019). Literature review as a research methodology: An overview and guidelines. *Journal of Business Research*, 104, 333–339. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.07.039>
- Vallejo-Rosero, C. A., López-Contreras, J. del R., Tabarquino-Muñoz, R. A., & Gaviria-Moreno, G. E. (2024). Estrategias de inclusión en la economía del conocimiento para mejorar la calidad de vida de poblaciones vulnerables. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(3), 13–31. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n3/118>
- Valverde, R. M. R. (2023). Eficiencia financiera de las cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC) del Perú en el periodo 2015–2021. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*, 18(1). <https://doi.org/10.21919/remef.v18i1.787>