



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**Ética y contabilidad creativa: un estudio desde la
perspectiva del profesional contable del cantón Cayambe,
provincia de Pichincha, año 2024**

Trabajo de integración curricular previo a la obtención del título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDA Y AUDITORIA

Autora: Pilamunga Lluilema, Mélida Cristina

Director: Jaramillo Veintimilla, Hans Israel

CAYAMBE

2025



Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NC-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

2025

Aprobación del director del Trabajo de Integración Curricular

Loja, 19 de marzo de 2025

Magíster

Edgar Vinicio Sempertegui Álvarez

Director de la carrera de Contabilidad y Auditoría

Ciudad.-

De mi consideración:

Me permito comunicar que, en calidad de director del presente Trabajo de Integración Curricular denominado: Ética y contabilidad creativa: un estudio desde la perspectiva del profesional contable del catón Cayambe, provincia de Pichincha, año 2024 realizado por Mérida Cristina Pilamunga Llulema ha sido orientado y revisado durante su ejecución, así mismo ha sido verificado a través de la herramienta de similitud académica institucional, y cuenta con un porcentaje de coincidencia aceptable. En virtud de ello, y por considerar que el mismo cumple con todos los parámetros establecidos por la Universidad, doy mi aprobación a fin de continuar con el proceso académico correspondiente.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Director: Hans Israel Jaramillo Veintimilla, Magíster.

C.I.: 1104901689

Correo electrónico: hijaramillo1@utpl.edu.ec

Declaración de autoría y cesión de derechos

Yo, Mélida Cristina Pilamunga Lluilema, declaro y acepto en forma expresa lo siguiente:

Ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: Ética y contabilidad creativa: un estudio desde la perspectiva del profesional contable del cantón Cayambe, provincia de Pichincha, año 2024, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, específicamente de los contenidos comprendidos en: capítulo uno percepción de los profesionales contables frente a la contabilidad creativa, capítulo dos marco metodológico y capítulo tres Análisis y discusión de resultados, siendo Magíster. Hans Israel Jaramillo Veintimilla, director del presente trabajo; también declaro que la presente investigación no vulnera derechos de terceros ni utiliza fraudulentamente obras preexistentes. Además, ratifico que las ideas, criterios, opiniones, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad. Eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones judiciales o administrativas, en relación a la propiedad intelectual de este trabajo.

Que la presente obra, producto de mis actividades académicas y de investigación, forma parte del patrimonio de la Universidad Técnica Particular de Loja, de conformidad con el artículo 20, literal j), de la Ley Orgánica de Educación Superior; y, artículo 91 del Estatuto Orgánico de la UTPL, que establece: "Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad", en tal virtud, cedo a favor de la Universidad Técnica Particular de Loja la titularidad de los derechos patrimoniales que me corresponden en calidad de autor/a, de forma incondicional, completa, exclusiva y por todo el tiempo de su vigencia.

La Universidad Técnica Particular de Loja queda facultada para ingresar el presente trabajo al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública, en cumplimiento del artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

.....
Autora: Mélida Cristina Pilamunga Lluilema

C.I.: 0605794452

Correo electrónico: mcpilamunga1@utpl.edu.ec

Dedicatoria

Dedico este trabajo con mucho amor principalmente a Dios, por darme la vida y sabiduría para no desistir en este proceso de mi estudio y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi vida y de mi formación profesional.

De manera especial dedico este trabajo a mi abuelito Alberto Delgado, un angelito que me guía desde el cielo, quien dejó una huella inolvidable, porque fue mi segundo padre y un ejemplo a seguir, aunque no puedas leer estas palabras, quiero agradecerte por ser mi mayor motivación durante la realización de mi tesis, tu amor me acompañó en cada desafío y logro. Te extraño mucho y te honro en cada uno de mis logros.

A mis padres María Lluilema y José Pilamunga por ser mi apoyo en todo este largo proceso, pues fueron quienes con mucho esfuerzo y dedicación que me brindaron todo lo que necesitaba, por los innumerables sacrificios que han hecho para que pudiera alcanzar mis metas y culminar mis estudios, la cual me ha dado la confianza necesaria para superar cada obstáculo y alcanzar este logro tan importante, este trabajo es el reflejo de su amor y dedicación.

A mis hermanos, Washintong Pilamunga y Widinson Pilamunga y a mi cuñada Gabriela Rojas, que son mis compañeros de sueños y estudios, este trabajo es el esfuerzo compartido, la hermandad, cariño y complicidad que nos une, por no dudar de mí y apoyarme incondicionalmente en cada etapa de mi vida.

A mis abuelitos Luz Cuji y Florencio Pilamunga que a través de sus enseñanzas siempre me daban ánimos para seguir, sin importar a cuántos kilómetros de distancia nos encontremos me aconsejaban para continuar y no rendirme.

A todas las personas de mi círculo familiar por su apoyo y contribución de una manera u otra para que pudiera alcanzar la meta establecida, siempre han sido motivación para ser una buena profesional, gracias por inculcarme que siempre debo adherirme a los mejores valores, por confiar y apoyarme en todo lo que me proponga.

Agradecimiento

Agradezco todos los días a Dios, fuente inagotable de sabiduría y bondad, por haberme guiado y fortalecido en este camino, gracias por iluminar mi entendimiento y por brindarme la perseverancia necesaria para llevar a cabo este trabajo.

A mi padre José Pilamunga por su amor incondicional, su apoyo constante, agradezco profundamente todos los sacrificios, su enseñanza y su ejemplo han sido mi guía a lo largo de mi vida, gracias por siempre creer en mí y motivarme a perseguir mis sueños.

A mi madre María Lluilema por sus abrazos, sus desvelos y sus palabras de aliento, su amor, paciencia y fortaleza han sido únicos y especiales en cada momento, a lo largo de estos cuatro años gracias por apostar por mí, por creer y alentarme siempre a alcanzar cada una de mis metas propuestas.

Asimismo, agradecer a toda mi familia y personas que me apoyaron durante este proceso, brindando sus palabras de aliento.

Quiero agradecer la oportunidad que me concedió la Universidad Técnica Particular de Loja, para cumplir el sueño de formarme profesionalmente en esta importante carrera y por todo lo que me permitió vivir.

En especial, quiero expresar mis más sinceros agradecimientos a mi director de tesis, el Mgtr. Hans Israel Jaramillo Veintimilla, por su invaluable guía y paciencia durante todo este proceso, sus conocimientos y experiencias fueron clave para la finalización de este trabajo.

Por último, un agradecimiento a todos mis maestros y maestras de la Universidad, donde cada uno aportaron su experiencia a mi formación profesional, gracias por cada enseñanza, consejo, motivación y buenos momentos. Me llevo tantos aprendizajes y recuerdos, en la cual recordaré con admiración y cariño.

Índice de contenido

Carátula	I
Aprobación del director del Trabajo de Integración Curricular	II
Declaración de autoría y cesión de derechos	III
Dedicatoria	V
Agradecimiento	VI
Índice de contenido	VII
Resumen.....	1
Abstract	2
Introducción	3
Capítulo uno.....	5
Percepción de los profesionales contables frente a la contabilidad creativa	5
1.1 Contabilidad creativa dentro de las empresas.....	5
1.1.1 <i>Conceptos asociados a la contabilidad creativa y nomenclatura</i>	6
1.1.2 <i>Características de la contabilidad creativa</i>	10
1.2 Contabilidad creativa: fraude vs creatividad	12
1.2.1 <i>Ética profesional y organizacional en la contabilidad creativa</i>	14
1.2.2 <i>El papel del profesional contable en la contabilidad creativa</i>	17
1.3 Vacíos legales en las normativas y contabilidad creativa.....	19
1.4 Principales cuentas contables que permiten el uso de la contabilidad creativa....	22
1.4.1 <i>Formas de disminuir o moderar la práctica de contabilidad creativa</i>	24
1.5 Casos de prácticas de contabilidad creativa a nivel mundial.....	28
Capítulo dos	31
Marco metodológico	31
2.1 Diseño de investigación	31
2.2 Tipo de investigación.....	31
2.3 Población/muestra	32
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	33

2.5 Técnicas de procesamiento de análisis de datos.....	35
Capítulo tres.....	37
Análisis y discusión de resultados.....	37
3.1 Análisis de resultados	37
3.1.1 Resultados de la información general del encuestado.....	37
3.1.2 Resultados de la perspectiva ética de la contabilidad creativa	40
3.1.3 Resultados de la aplicación de la contabilidad creativa.....	50
Conclusiones	57
Recomendaciones	58
Referencias	59

Índice de tablas

Tabla 1 Incentivos y factores de riesgos en la contabilidad creativa.....	9
Tabla 2 Cuadro de comparación entre la contabilidad creativa y fraude contable	14
Tabla 3 Ética Profesional, Organizacional y sus conceptos	15
Tabla 4 Cuentas en las cuales se realizan las prácticas creativas.....	23
Tabla 5 Normas para eliminar o disminuir el uso de la contabilidad creativa	27
Tabla 6 Estructura del cuestionario.....	34
Tabla 7 Variables de estudio	35

Índice de figuras

Figura 1	Las características de la contabilidad creativa	11
Figura 2	Correctivos contables empresariales	21
Figura 3	Genero	37
Figura 4	Edad	38
Figura 5	Nivel de formación	39
Figura 6	Relación de dependencia	39
Figura 7	Profesión	40
Figura 8	La contabilidad creativa como herramienta de negocio legítima	41
Figura 9	Opcionalidades en las normas contables	41
Figura 10	Subjetividad dentro de la normativa contable	42
Figura 11	Vacíos en la normativa contable frente a la información financiera	43
Figura 12	Aplicación del criterio profesional ante vacíos normativos	44
Figura 13	Aprovechamiento de opcionalidades, subjetividades y vacíos en la normativa contable	44
Figura 14	Manipulación de estados financieros dentro del marco legal	45
Figura 15	Contabilidad creativa como estrategia empresarial	46
Figura 16	Responsabilidad compartida al efectuar prácticas de contabilidad creativa	46
Figura 17	Rol del contador y/o auditor: postura conservadora ante la controversia contable	47
Figura 18	Papel del contador frente a alteraciones contables dentro del marco regular	48
Figura 19	Papel del auditor frente a las alteraciones contables dentro del marco regulador	48
Figura 20	Opinión del auditor sobre el uso de prácticas creativas	49
Figura 21	Uso de la contabilidad creativa y su efecto en la toma de decisiones	50
Figura 22	Manipulación contable en cuentas	51

Figura 23 Manipulación contable en Estados Financieros	52
Figura 24 Manipulación contable en las organizaciones	53
Figura 25 Motivos por lo que se da la manipulación contable	54

Resumen

La siguiente investigación titulado Ética y contabilidad creativa: un estudio desde la perspectiva del profesional contable del cantón Cayambe, provincia de Pichincha, año 2024, tuvo como propósito de analizar las percepciones de los profesionales contables del cantón sobre la aplicación de la contabilidad creativa en las empresas. El método que se aplicó es el instrumento de la encuesta, en la cual se realizó una encuesta a 41 profesionales contables del cantón. Los resultados alcanzados mencionan que la percepción de los profesionales sobre la contabilidad creativa es muy significativa, donde la mayoría de los encuestados reconocen que existe la dicha práctica innovadoras, al igual que la manipulación de la contabilidad creativa aprovechándose de los vacíos de la normativa legal. De igual manera los elementos manejados incluyen cuentas como los inventarios, amortizaciones, provisiones, pasivos, activos y gastos que influyen en la práctica mencionada. En conclusión, se argumenta que la ética profesional de los contadores es crucial para prevenir el uso de la contabilidad creativa, que puede acarrear serias repercusiones en la información financieras de las empresas y a los valores del contador.

Palabras clave: ética profesional, manipulación contable, contabilidad creativa.

Abstract

The following research entitled Ethics and creative accounting: a study from the perspective of the canton of Cayambe, province of Pichincha, year 2024, had the purpose of analyzing the perceptions of accounting professionals in the canton on the application of creative accounting in companies. The method that was applied is the instrument of the survey, in which a survey was carried out on 41 accounting professionals of the canton. The results achieved mention that the perception of professionals about creative accounting is very significant, where most of the respondents recognize that there is such innovative practices, as well as the manipulation of creative accounting by taking advantage of the gaps in legal regulations. Similarly, the items handled include accounts such as inventories, amortizations, provisions, liabilities, assets, and expenses that influence the aforementioned practices. In conclusion, it is argued that the professional ethics of accountants is crucial to prevent the use of creative accounting, which can have serious repercussions on the financial information of companies and the values of the accountant.

Keywords: profesional ethics, accounting manipulation, creative accounting.

Introducción

Con más frecuencia, ha ganado cada vez más importancia la contabilidad creativa en el sector financiero y contables, individualmente en circunstancias en la cual la reivindicación de exponer resultados innegables que pueden encaminar a comportamientos poco éticos. En la provincia de Pichincha del cantón Cayambe la práctica de la contabilidad creativa muestra desafíos considerables para los expertos contables, quienes tienen que estabilizarlas probabilidades del mercado con los valores éticos que dirigen su profesión. Esta indagación posee como propósito examinar la contabilidad creativa desde la perspectiva ética del contador, determinando las prácticas más habituales y calculando las consecuencias en la integridad de la profesión.

La solución al problema proyectado se encamina en comprender que los contadores en Cayambe comprenden y emplean dicha práctica contable en su labor diaria. El objetivo es implementar medidas para disputar la contabilidad creativa e investigar la función del auditor en esta etapa de la práctica, para conseguir esto, en la investigación se puntualizaron dos objetivos específicos, el primero es describir la contabilidad creativa desde un enfoque ético, de la misma manera el segundo objetivo se orienta en reconocer las prácticas de contabilidad creativa que se desarrollan en el cantón. Estos objetivos situarán el análisis y posibilitarán una comprensión más profunda de las dinámicas que predominan en los profesionales contables.

El desempeño del cumplimiento de los objetivos se alcanzó a través de un planteamiento metodológico cuantitativo que incorpora encuestas a expertos contables de la localidad, empleando una investigación descriptiva y un diseño no experimental, igualmente el análisis de casos documentales que indiquen ejemplos de contabilidad creativa. Esto posibilitará establecer de las prácticas ya mencionadas anteriormente y su acoplamiento con la ética profesional.

Las oportunidades para la siguiente indagación engloban el acceso a las normativas internacionales que pueden cooperar a disminuir estas prácticas, así como el creciente interés de impulsar la ética en el ámbito contable. Por lo tanto, todavía persisten restricciones, como

las presiones financieras que confrontan los contadores, la carencia de reglamentaciones concisas sobre las nuevas tecnologías y la incertidumbre sobre la verídica determinación de la indagación, en la que se genera miedo de que la información proporcionada pueda ser empleada en su contra.

La investigación se constituye en diferentes capítulos, por lo cual en el primer propone un marco teórico sobre la contabilidad creativa y la ética profesional. El segundo capítulo se especifica la metodología empleada en la misma y, por último, el tercer capítulo introduce los análisis y resultados logrados en la investigación. También se incorporará conclusiones y recomendaciones sobre los resultados y descubrimientos alcanzados en trabajo.

La trascendencia del trabajo realizado se localiza en su capacidad para optimizar las prácticas contables en el cantón Cayambe, impulsando una cultura de ética y transparencia. Al examinar la contabilidad creativa desde una perspectiva crítica, se pretende no solo apoyar a las instituciones y empresas locales, sino de la misma manera tonificar la seguridad pública en la profesión contable. Esto resulta fundamental para asegurar un entorno económico, saludables y sostenible en el cantón.

Capítulo uno

Percepción de los profesionales contables frente a la contabilidad creativa

1.1 Contabilidad creativa dentro de las empresas

La contabilidad creativa es un conjunto de prácticas contables que cambian los resultados financieros de una empresa y se presentan en sus estados financieros con el objetivo de dar a la empresa una imagen financiera diferente a la que realmente tiene.

Aunque no siempre son ilegales, estas prácticas pueden ser éticamente cuestionables porque distorsionan la información financiera y pueden perjudicar a varios interesados, incluidos los inversores, acreedores, empleados y el gobierno.

Hoy en día, la contabilidad creativa es un tema que ha ganado enorme importancia e influencia en la disciplina, pues esta práctica ha influido en la ética de la profesión contable. Por lo tanto, es necesario comprender el aspecto esencial de la contabilidad creativa, ya que esta práctica crea mayores riesgos penales, fiscales y financieros para los contadores y las empresas a las que sirven.

La contabilidad creativa es un arte o práctica que se utiliza para poder transformar datos o cifras a beneficio propio de la empresa (Gallego y Freire, 2019). En este aspecto, Altamirano (2018), deduce que el uso de la contabilidad creativa siempre atrae implicaciones de cifras erróneas.

En Ecuador en estos últimos años, se han registrado casos de la contabilidad creativa, por lo cual ha sido un tema de preocupación en varios negocios, incluyendo el sector inmobiliario, bancario y de seguros.

Establecieron normas para reducir el uso de la contabilidad creativa, estas normas pertenecen al Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IFRS). Sin embargo, es crucial que los contadores, las empresas y los reguladores estén atentos a las nuevas técnicas creativas de contabilidad y tomen medidas para evitarlas, ya que esta práctica puede tener efectos perjudiciales en las empresas y la economía en general. Es fundamental tomar medidas para evitarlo y promover la ética y la transparencia en la información financiera.

En la siguiente investigación realizada por Solá (2019), nos refleja que Ecuador es uno de los países que también realizan la práctica de la contabilidad creativa en sus empresas para poder reflejar datos que favorezcan sus estados financieros, trayendo consigo un efecto negativo reflejando en el pago de impuestos generado por la evasión de los tributos y a su vez afectando a la economía del país.

1.1.1 Conceptos asociados a la contabilidad creativa y nomenclatura

Al analizar las teorías contables es importante tener presente la interrelación de una empresa con sus elementos del entorno a través de una perspectiva global de la empresa, considerándola como un conjunto de recursos monetarios, financieros, humanos, materiales, etc. Que se integran a lograr los objetivos de cada organización específica. Sin embargo, también es importante considerar las dimensiones del tiempo, ya que toda organización establece metas de corto plazo basadas en el procedimiento y difusión de información, las cuales están a disposición de la gerencia, puede ser cualitativas y cuantitativas (Ortiz et al., 2018).

Posteriormente se presentarán diferentes conceptos que sean atribuidas al termino contabilidad creativa:

Teniendo en cuenta a lo mencionado por Hernández et al. (2019) especifica que la contabilidad creativa “consiste en maquillar y manipular, mediante técnicas y conocimientos contables, las cifras reveladas dentro de los estados financieros de una empresa, transformando los datos mediante el aprovechamiento de algunas normativas”.

De acuerdo a Altamirano (2018), comenta que “la contabilidad creativa es una manipulación de la información con el fin de mejorar o empeorar la situación de una empresa, su propósito es presentar otro tipo de información distinta a la real, para proyectar una matriz de opción positiva”.

Desde la perspectiva de Castro (2020), informa que la definición de “contabilidad creativa” es un inherentemente vago, dado que involucra a variables internas y externas que responden a intereses personales y corporativos, pero lo que las definiciones de los autores

tienen en común es que en todas formas el objetivo es manipular la información desde lo que debe ser, hasta lo que quiere que sea.

Según Hernández et al. (2019) menciona que la contabilidad creativa se refiere a las prácticas contables que se encuentran en el límite o que se pueden ser consideradas éticamente cuestionables. Estas prácticas pueden aprovechar vacíos o ambigüedades en las normas contables para presentar información financiera de manera más favorable para una empresa, pero sin violar expresamente las reglas contables.

Por otra parte, Salazar (2018), define que la contabilidad creativa como una práctica que permite cambiar la realidad de una empresa a través de la transformación de la información de los estados financieros aprovechando los vacíos legales y la subjetividad en la interpretación de las normas.

A medida que la búsqueda de mecanismo que ayuden a mejorar la gestión y presentación de la información financiera en las organizaciones empresariales se ha convertido en una prioridad, la contabilidad creativa se convierte en una herramienta para explotar vacíos regulatorios sobre las empresas que puedan explotar la información proporcionada para su propio beneficio, para satisfacer las necesidades de los usuarios externos e internos de las entidades económicas (Cárdenas et al., 2022).

La contabilidad creativa puede entenderse como la brecha en la aplicación de las normas contables y la elección entre los métodos de evaluación de la contabilidad financiera proporcionados por esta práctica, con el fin de demostrar la información de la cuenta, como prefieren algunos gerentes, demostrar a sus grupos de interés que su visión de los beneficios no se corresponde con su realidad financiera y el objetivo de esta estrategia es principalmente mostrar deshonestidad respecto a la realidad económica de una determinada empresa (Castro et al., 2020).

La definición del concepto a ausencia o flexibilidad en la aplicación de normas contables en materia de reconocimiento, medición y suministro de información a la que los grupos de interés puedan acceder en el contexto comercial (Tenorio et al., 2022).

Según Santiago et al. (2023) entiende por contabilidad creativa que es la modificación de datos contables históricos para mostrar la realidad de interés de las entidades económicas. Sin embargo, en el caso la contabilidad creativa, los auditores, las organizaciones y las partes interesadas están expuestos a una serie de riesgos asociados con la existencia y ejecución de la práctica.

A continuación, se representa conceptos asociados a la contabilidad creativa:

Manipulación de resultados: la utilización de métodos contables para obtener los resultados financieros deseados.

Gestión de beneficios, también conocida como suavización de ganancias: es un proceso de ajustar ingresos y gastos para reducir la variabilidad de las ganancias a lo largo del tiempo.

Contabilidad adicional: el uso de las prácticas contables, se utilizan técnicas conocidas como ventana contable para mejorar temporalmente la apariencia de los estados financieros.

Reconocimiento de ingresos prematuros: permite una mejor gestión de ingresos antes de que sea asegurado, con el fin dar soluciones a los obstáculos asociados.

Subestimación de pasivos: para mitigar este riesgo se debe implementar controles internos y prácticas contables apropiados.

Sobreestimación de activos: afecta su operatividad y la imagen de la entidad por el mismo, se debe aplicar y mantener prácticas estricto y mantener en una evaluación constante.

Provisión oculta: ofrece beneficios a corto plazo, por ende, se debe cumplir con las normativas vigentes.

La amortización creativa: gestiona presentación financiera de la misma manera, el uso debe ser estricto.

Financiamiento fuera de balance: ofrece ventajas en flexibilidad y financiera, de ante mano conlleva sus riesgos a largo plazo, deben ser estrictos al utilizar.

Ganancias pro forma: utilizan para ajustar de manera real los valores de activos y pasivos, llevando una subestimación en los resultados.

Contabilidad a precio de mercado: se basa en valorar los activos y pasivos de su valor actual, ya que refleja una situación financiera completa.

Reservas de cookies: en el sitio web almacena información de los usuarios, con la implementación de Regulación General de Protección de Datos.

Contabilidad de adquisiciones creativas: manipulación contable durante la adquisición para ocultar problemas financieros.

El uso de la contabilidad creativa muchas veces es motivado por los grupos de interés, pero es importante señalar que la misma normativa es la que permite su utilización, esta libertad permitir optar por aquellas prácticas que mayor satisfacción da a los interesados (Salazar, 2018).

La amortización creativa implica buscar un equilibrio entre la creatividad en la presentación de los estados financieros y la necesidad de mantener la transparencia y la integridad de la información contable (Doval, 2020).

Algunas razones por la cual la práctica de la contabilidad creativa ha aumentado: manipulación de los estados financieros, influir en los precios de las acciones, cambio de directivos, reducción de impuestos y repercusiones en la distribución de utilidades.

Cabe señalar que, como se mencionó en la sección anterior, estas prácticas creativas muchas veces no son fáciles de notar porque no siempre son obvias. Esto se debe a que estas entidades se esconden en operaciones y técnicas contables complejas, por lo que la toma efectiva de decisiones se ve limitada por la falta de información, ya que se puede identificar y responder fácilmente a las necesidades de la empresa, acelerando así el uso de contabilidad creativa y; por tanto, se pierde la racionalidad. Seguridad, neutralidad, objetividad y confiabilidad de la información (Pacas y Reinoso, 2023).

Tabla 1

Incentivos y factores de riesgos en la contabilidad creativa

Objetivos	Incentivos	Factores de riesgo	Formas
Contabilidad creativa			

Elevar la cifra de resultados	Planes de remuneración por resultados.	de Compañías con pérdida o en declive.	Políticas contables agresivas y manipulación de la información.
Alinear resultados	Reducir el nivel de riesgos de la forma. Beneficios para la política de dividendos.	Acuerdos con los acreedores. Perfil de riesgo reducido, menor volatilidad.	Elevar el nivel de endeudamiento. Elección de métodos contables que incrementen el resultado y reduzcan la varianza.
Reducir el resultado	Reducir el costo del impuesto a la renta.	Provocar pérdidas para luego demostrar gestión de la recuperación.	Contabilización de gastos por servicios no recibidos.

Nota. En la tabla se observa el objetivo de la contabilidad creativa, en la cual nos da a conocer que existen varios factores de riesgo que afecta a dicha práctica. Adoptado de Salazar y Washington (2018).

1.1.2 Características de la contabilidad creativa

Como se mencionó anteriormente, el propósito de la contabilidad creativa es manipular la información para reflejar una imagen poco realista de la empresa, y por lo tanto la información que crea y divulga es una base esencial para los responsables de las opiniones y decisiones de prácticas poco éticos o contables alternativas en cada caso. Refleja la pérdida de los principios de confianza y transparencia (Von Eckstein, 2023).

A continuación, se presenta algunas características consideradas y definidas por algunos autores, mirándolo desde una perspectiva diferente:

Desde el punto de vista del impacto en los estados financieros:

Políticas contables positivas: es decir, ofrecer cifras superiores a las reales para mejorar la solvencia de los acreedores y conseguir un aumento de fondos. Sin embargo, para lograr esta rentabilidad es necesario prever que la contabilidad de ingresos retrase el reconocimiento de gastos, ya que esto en principio atrae la atención de posibles inversores y aumenta el endeudamiento, de ahí prácticas contables creativas. No se puede utilizar solo

para mejorar la imagen, sino que también se puede utilizar para otros fines (Jarrah et al., 2022).

Políticas contables conservadoras: estas políticas conducen a resultados menores a los esperados en términos de impacto en los estados financieros. Las ganancias obtenidas durante este período, en el que se difieren los ingresos y se anticipan los costos, se reflejan como una entidad menos rentable y con menor capacidad de servicio de la deuda.

Suavizado de beneficios: conocido como (suavizado de ingresos), donde este método consiste en gestionar los resultados contables de una empresa.

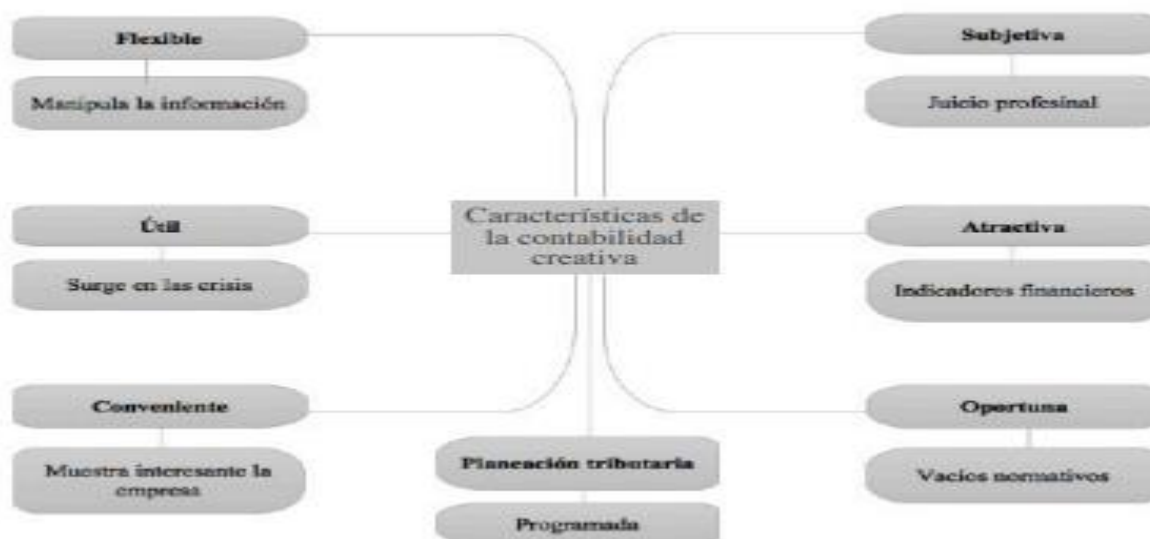
En definitiva, reducir su variabilidad en el tiempo supone evitar cambios bruscos en los resultados o en el patrimonio y poner en duda el balance patrimonial de la empresa. En beneficio de los accionistas y manipuladores de información:

Prácticas oportunistas: los enfoques efectivos ocurren cuando la riqueza de los accionistas aumenta y los accionistas están comprometidos con estos objetivos del usuario de la información financiera.

Práctica efectiva: ocurre cuando el objetivo es mejorar el estatus del contador o gerente y se ignora a los usuarios de la información financiera.

Figura 1

Las características de la contabilidad creativa



Nota. En la figura nos indica que existen 6 tipos de características, Adoptado de Riesgos tributarios, penales y financieros en los contadores públicos y en las empresas por desarrollar una contabilidad creativa, [Fotografía], por Durango, Gallego, Ardila y Gonzáles, (2021). En-Contexto: Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad, 9(15), 67-89. CC BY 2.0.

La contabilidad creativa es una herramienta que puede influir en el crecimiento de las acciones de una empresa. Esto se logra reduciendo la deuda, creando tendencias de ganancias falsas y la apariencia de un riesgo menor. Otras características de la contabilidad creativa es que refleja la liquidez o solvencia a largo plazo de la empresa, de modo que la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones actuales es asombrosa y hasta cierto punto satisface el interés propio de la dirección (Blazek et al., 2020).

En el mismo sentido, cabe destacar que la contabilidad creativa se basa en el uso de alternativas, o en los vacíos encontrados en las leyes regulatorias. La legislación, en la cual existen varias normas, por ende, de manera natural manifiesta la creatividad, de esta manera subsisten definiciones que podrían ser confusas entre los autores, por esta razón permiten los criterios profesionales para su interpretación.

1.2 Contabilidad creativa: fraude vs creatividad

Desde una perspectiva fraude de la contabilidad creativa, dicha perspectiva se determina por la utilización de ya mencionadas prácticas como táctica de administración. La conmoción es representativa y ocasionan pérdidas e indemnización de diferentes interesados. Así mismo, se valora la acción subyacente que da lugar a la incorrección financiera en relación con la intención denominada fraude (Altamirano, 2018).

Según Vega et al. (2021) propone que “maquillar información: ocultar gastos e ingresos así de esta manera evitar el aumento de impuestos que tendrán la empresa”. El término “fraude” se refiere al acto intencional de una autoridad competente, funcionario o tercero, esto puede causar errores en las cuentas como: alteración, falsificación o alteración, apropiación indebida de activos, omisión u ocultación del efecto de determinadas transacciones de registros o documentos, registro de transacciones sin sustancia ni sustento en la aplicación de prácticas contables.

Está claro que tal práctica viola los principios de relevancia y confiabilidad de la información financiera, al tiempo que reduce la comparabilidad y la transparencia. De otra manera, el trabajo de investigación hasta la fecha ha brindado un apoyo significativo a los organismos que establecen normas contables, las bolsas de valores y las empresas contables. Ortiz et al. (2018) nos define que los fraudes constituyen acciones deshonestas e intencionadas que ejecutan funcionarios o personas vinculadas con la empresa, con el claro objetivo de lograr un beneficio propio. Son un engaño deliberadamente planeado y ejecutado con el propósito de privar a otros de su propiedad o derechos.

En otra investigación la manipulación de datos influye en la ética del contador ya sea indirecta o directamente por que tienen que alterar las cifras de los estados financieros de la entidad (Sabido et al., 2022).

La contabilidad creativa suele verse como una estrategia para afrontar las dificultades financieras de una empresa, esperando transmitir a los usuarios la visión más optimista de la empresa. De ante mano, las preocupaciones económicas no son los únicos factores que impulsan este enfoque. A veces los gerentes y administradores pueden mejorar, mantener o debilitar los resultados e imagen presentados en los informes (Aros et al., 2023).

Recientemente han salido a la luz varios escándalos financieros que podrían considerarse fraude. Por el momento, esta supuesta deshonestidad se puede comprar con la contabilidad creativa. En esta práctica contables existe una clara distinción entre violar intencionalmente la ley y actuar dentro de la ley. En cualquier caso, se puede observar una importante superposición entre el fraude y contabilidad creativa; en ambos casos existe una intención de engañar (Abed et al., 2022).

Por lo tanto, dicha contabilidad creativa, si bien no es ilegal en sí misma, sugiere una situación en la que los gerentes están bajo presión financiera y actúan de acuerdo con los más altos estándares éticos y, de otra manera las medidas verdaderas o mentiras, aunque en algunos casos la piedad puede interpretarse como signos de fraude.

Tabla 2

Cuadro de comparación entre la contabilidad creativa y fraude contable

Aspectos	Contabilidad Creativa	Fraude Contabilidad
Legalidad	Prácticas legales, pero no necesariamente éticas.	Prácticas ilegales que manipulan intencionalmente y son sancionables.
Intención	Mejorar la apariencia de los resultados financieros.	Engañar a los inversores.
Transparencia	Baja a media.	Muy baja.
Consecuencias	Pérdida de confianza y sanción ética.	Sanciones legales y presión.
Ejemplos	Depreciación acelerada, reclasificación de cuentas.	Falsificación de registros contables, creación de activos ficticios, etc.

Nota. En la tabla se indica lo que afecta el fraude contable y mantiene un nivel muy baja en la transparencia de la información financiera, en comparación con la contabilidad creativa, elaboración propia.

1.2.1 Ética profesional y organizacional en la contabilidad creativa

El código Internacional de Ética de la IFAC es el modelo en el que se basa el código de Ética y establece normas de conducta para los profesionales contables y de la misma manera realiza los objetivos y principios básicos que los contadores expertos deben seguir para lograr ya mencionados objetivos. La deplorable falta de confianza en la contabilidad a nivel empresarial y las recientes revelaciones de fraude en varias entidades han planteado dudas sobre el carácter ético de la contabilidad pública.

Según Valerio et al. (2023) propone que el Código ético de la IFAC y las regulaciones éticas desarrolladas a nivel nacional establecen una serie de principios, objetivos y directrices para las mejores prácticas en la profesión contable, existen errores en su uso e implementación de la contabilidad creativa, donde se distorsionan la información proporcionada por los usuarios, afectando la distribución de recursos y los intereses financieros de los stakeholders de la empresa.

La ética profesional va ligada con los principios y valores; objetividad, competencia, atención profesional, confidencial, respeto, transparencia, autenticidad, lealtad, responsabilidad entre otras más que se debe respetar la ley y el orden.

Un contador debe tener la capacidad técnica e intelectual para desempeñar su profesión de manera correcta, completa y confiable que conlleve con la especialidad que busque la validación social. Estas reglas de la ética forman el centro, la esencia y la razón de ser de la profesión de contaduría pública, ya que regulan el comportamiento de los expertos y los obligan a hacer lo correcto. Proteger los propios intereses del auditor y la reputación de la carrera contra tergiversaciones, evitando así cargos de conciencia y sus sanciones penales (Castro et al., 2020).

A continuación, se aborda las éticas desde una perspectiva profesional y organizacional:

Tabla 3

Ética Profesional, Organizacional y sus conceptos

Ética Profesional	Concepto	Ética Organizacional	Concepto
Integridad	Los contadores deben presentar los estados financieros de manera precisa y clara, evitando cualquier manipulación que pueda inducir error a los clientes.	Responsabilidad	Las entidades deben asumir la responsabilidad de las prácticas contables que cumplan con las normas establecidas.
Objetividad	Deben ser imparciales y no permitir que el sesgo, los conflictos de intereses o la influencia indebida de otros influyan en sus decisiones profesionales.	Transparencia	Las empresas deben fomentar la transparencia donde las informaciones se presenten de manera clara y precisa.
Confidencial	Respetar la confidencialidad de la	Educación	Se debe proporcionar información continua a

	información obtenida durante el desempeño de sus funciones y no usarla para obtener beneficios personales o de terceros.		los empleados sobre normas contables y éticas profesionales.
Comportamiento profesional	Mantenerse al tanto de las normas y directrices profesionales y legales y evitar cualquier comportamiento que desacredite la profesión.	Cumplimiento normativo	Tener en cuenta que todas las prácticas se adhieran a las normas contables y a las reglamentaciones legales aplicables.
Diligencia profesional	Los contadores deben presentar los estados financieros de manera precisa y clara, evitando cualquier manipulación que pueda inducir al error a los clientes.	Mecanismo de denuncias	Establecer mecanismos seguros y confidenciales donde los empleados reporten prácticas contables indebidas, sin temor a represalias.

Nota. Mediante la tabla se da a conocer las definiciones de las cuales forman la ética profesional y ética organizacional, donde nos enseña la importancia de las mismas en las entidades. Adaptado de Valerio, Inca y Mendoza (2023).

Los valores profesionales son cruciales en todos estos ámbitos para garantizar que los expertos actúen en el mejor interés del público y que contribuyan a crear un mundo más justo y equitativo. La ética organizacional es un proceso continuo que requiere la participación y el compromiso de cada miembro de la organización. Es importante tener cuenta que la ética ya mencionada es esencial para el éxito y la sostenibilidad de las entidades en el mundo actual, ya que no se trata solo de cumplir con la ley, sino también de actuar de manera responsable justa y transparente para generar valor para todos los stakeholders. Las empresas pueden mejorar su apariencia, mejorar su rendimiento económico (López y Peláez, 2019).

1.2.2 El papel del profesional contable en la contabilidad creativa

Tradicionalmente los contadores públicos se caracterizan de la siguiente manera: las funciones del contador están relacionadas con la elaboración de informes para cumplir con los requisitos legales y financieros, por otro lado, el rol del auditor es el de detector de fraude, responsable de la visibilización de las cuestiones administrativas a través de auditoría de deficiencias departamentales. Nada podría ser más descabellado y equivocado en esta visión y, por lo tanto, es necesario que el colectivo reconsidere los contenidos del inconsciente colectivo para superar el paradigma anterior (Jarrah et al., 2022).

Por su parte, Beck et al. (2019) describe que la contabilidad básicamente produce toda la información contable necesaria para ayudarle a alguien a tomar decisiones. Ese alguien puede ser el presidente de una empresa, un gerente, el administrador de un hospital o de una institución educativa, un accionista, la administración tributaria, una institución financiera, un proveedor, entre tantos otros, pues la lista es infinita.

De acuerdo a Dávalos (2022), la contabilidad financiera se refiere a la recopilación de datos, selección, verificación, análisis, valoración y procedimientos para producir los estados financieros básicos, informaciones útiles para la empresa, así como para terceros. Sin embargo, la contabilidad administrativa relacionada la información contable interna de manera a interpretar y comunicar la información de los costos de producción o prestación de servicios (Esteban, 2019).

De acuerdo a Camón et al. (2017) y Escalante (2014), opina que el objetivo general de la auditoría tanto interna como externa es mejorar la eficiencia administrativa. No obstante, la primera se relaciona a una autoevaluación siendo la segunda un examen independiente que busca contabilidad de la administración de las empresas. El contador, como un profesional integral, debe conocer a fondo el ámbito administrativo, operacional y financiero de las empresas y se debe constituir en el “contador responsable” de las mismas, pues conoce a fondo la dinámica de los negocios y puede opinar, aconsejar y controlar los distintos fenómenos que se suceden en el ámbito empresarial (Elizalde, 2019). En este sentido, la visión de un contador se relaciona con profesionales que deben responder a las necesidades

del mercado, tener suficientes habilidades académicas y profesionales en diversos campos como contabilidad, finanzas, tributación, etc. Por ende, permite comprender, evaluar y manifestar deducciones nítidas sobre el trabajo de la entidad en iguales o mejores circunstancias que la propia administración.

A continuación, se examinan las diversas etapas del papel del profesional contable en la contabilidad creativa:

Ayudar a evitar la contabilidad creativa: Promover asesoramiento ético y cumplir con las normas establecidos, de la misma manera, los expertos deben informar sobre las intervenciones legales de las prácticas contables.

Diseño de sistema de control interno, los contadores pueden ayudar a diseñar e implementar sistemas de controles internos robustos que dificulten la manipulación de los datos financieros.

Concientización de riesgos y que los expertos puedan educar a la agencia y a los empleados sobre los riesgos de la contabilidad creativa y las consecuencias que puede traer para la entidad,

Detección de la contabilidad creativa: Análisis de estados financieros durante las auditorías o revisiones contables, los contadores deben estar atentos a los signos de la implementación de dicha práctica.

Valorización de las evaluaciones contables, en virtud de que estas son áreas susceptibles a la transformación, los expertos deben inspeccionar cuidadosamente las estimaciones contables mencionados por la entidad.

Los profesionales deben sustentar críticos y debatir cualquier información o transacción que parezca extraño o anormal.

Denuncia de contabilidad creativa: Obligación de denunciar, en muchos países, los profesionales tienen la obligación legal o moral de notificar a las autoridades competentes cualquier sospecha de fraude o irregularidades financieras.

Canales de denuncia, las empresas deben tener canales de denuncias confidenciales donde los contadores o auditores puedan expresar sus preocupaciones sin miedo a recibir represalias.

Protección de los denunciantes, es crucial que los profesionales que denuncian la contabilidad creativa estén protegidos contra las represalias de las entidades.

Es de suma importancia tener en cuenta que no todos los expertos que participan en la ya mencionada práctica lo hacen deliberadamente. En ocasiones, la gerencia u otros elementos pueden ejercer presión sobre los contadores para que sigan estas prácticas contables.

En conclusión, el papel del profesional contable en la contabilidad creativa es fundamental para mantener la integridad en los datos financiero y dentro de las entidades. Para evitar, detectar y denunciar estas prácticas perjudiciales, los expertos deben actuar con ética, responsabilidad y profesionalismo.

1.3 Vacíos legales en las normativas y contabilidad creativa

Los vacíos legales y contables creativas con áreas donde las leyes y regulaciones no son claras y detalladas, lo que permite a las entidades y a los contadores aprovechar esta ambigüedad para presentar sus estados financieros de manera más favorables, incluso si no refleja necesariamente la realidad económica del país (Blazek et al., 2020).

A continuación, se muestra algunas vacíos legales, jurídicas y prácticas contables creativas:

Ambigüedades en las regulaciones: Algunas leyes y reglamentos contables no son lo suficientemente detallados, lo que da lugar a muchas interpretaciones, Esto puede llevar a diferentes empresas que utilicen distintos criterios contables en situaciones similares.

Falta de regulación sobre nuevos productos financieros: Es posible que la aparición de nuevos instrumentos financieros no esté completamente regulada por las regularizaciones existentes, lo que permite a las empresas desarrollar productos que no están claramente regulados (Aros et al., 2023).

Brechas en las normas internacionales: Diferencias entre las normas contables de diferentes países por ejemplo (entre las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados de los Estados Unidos, GAAP, EE.UU.) puede ser utilizados por empresas internacionales para arbitraje regulatorio.

Exenciones y regímenes especiales: Algunas regulaciones establecen excepciones o un tratamiento contable especial para ciertas industrias o tipos de transacciones que pueden usarse para mejorar artificialmente la apariencia de los informes financieros.

Reconocimiento de ingresos anticipados: Reconocer los ingresos antes de que realmente se reconozcan. Por ejemplo, reconocer ingresos provenientes de contratos a largo plazo antes de que se hayan cumplido las condiciones para dicho reconocimiento.

Capitalización de costos: Capitalización de gastos operativos (como investigación y desarrollo) en lugar de registrarlos inmediatamente, lo que resulta en un aumento de activos y ganancias (Abed et al., 2022).

Uso de provisiones y reservas: Crea reservas excedentes en los buenos tiempos para suavizar sus resultados financieros.

Manipulación de inventario: Cambia el método de valoración del inventario (FIFO, LIFO, promedio ponderado) para afectar el costo de ventas y, por lo tanto, afectar las ganancias.

Revaluación de activos: Reevalúa los activos a precios incrementados para mejorar la situación financiera y de capital de la empresa.

Revaluaciones de activos: Reevaluar los activos a precios incrementados para mejorar la situación financiera y de capital de la entidad.

Transacciones fuera de balance: El manejo de (SPE) o instrumentos financieros fuera de balance para camuflar deudas.

Catalogar los arrendamientos a largo plazo como arrendamiento operativo en lugar de subarrendamientos financieros para obstaculizar presentar pasivos.

Las diferentes ventajas que obtienen las entidades que emplean la contabilidad creativa para beneficiarse de los vacíos legales en las normativas:

Mejorar la apariencia de sus resultados financieros: Esto puede hacer que la empresa sea más atractiva para los inversores. Acreedores y otros stakeholders.

Aumentar el valor de las acciones de la empresa: De ante mano, beneficiar a los accionistas, especialmente a los directivos que tienen opciones sobre acciones.

Evitar el pago de impuestos: La contabilidad creativa puede utilizarse para subestimar las ganancias de una empresa, lo que reduce su obligación fiscal.

Sin embargo, la contabilidad creativa también tiene riesgos significativos para las empresas que la utilizan:

Pérdida de confianza de los inversores: Si los inversores descubren que una empresa ha estado utilizando contabilidad creativa, es probable que pierdan la confianza en la empresa y vendan sus acciones, lo que pueden resultar en una caída en el precio de las acciones.

Sanciones regulatorias: Las empresas que no cumplan con las normativas contables pueden ser sancionados por las autoridades reguladoras.

Los acreedores o inversores pueden demandar a una empresa si descubren que ha estado utilizando contabilidad creativa. Aunque los vacíos legales en las normas contables pueden crear oportunidades para la contabilidad creativa, también tienen riesgos importantes para las empresas que la utilizan.

Figura 2

Correctivos contables empresariales



Nota. En la figura nos indica sobre la ética, formación, auditoría y normatividad, donde expone las definiciones de las mismas, dando a entender los correctivos que se debe aplicar. Adaptado de Riesgos tributarios, penales y financieros en los contadores públicos y en las empresas por desarrollar una contabilidad creativa. [Fotografía], Durango, Gallego. Ardila y Gonzáles (2021). En-Contexto: Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad. 9(15), 67-89. CC BY 2.0.

1.4 Principales cuentas contables que permiten el uso de la contabilidad creativa

Es importante destacar que no todas las empresas integran estas cuentas contables, para realizar contabilidad creativa. Sin embargo, los auditores, analistas financieros y otros stakeholders, pueden estar alertas ante posibles indicios de manipulación de la información financiera al conocer las características y la flexibilidad de contabilización de estas cuentas (Durango et al., 2021).

Las razones por las cuales manipulan las cuentas: Beneficio estable, la contabilidad creativa puede ayudar a mantener o aumentar los precios de las acciones y ambos obviamente reducen el nivel. La deuda parece pintar un cuadro de una buena tendencia de ganancias.

Retrasar creativamente el tiempo de comercialización y aprovechar las oportunidades para capitalizar esa información, relacionado con los precios de las acciones, los gerentes están motivados para demostrar un informe que dejó una profunda impresión en el mercado de valores. Cuando la división o escisión de la sociedad está cubierta por el acuerdo de participación, cuando se trata de ganancias, esto puede afectar las preferencias de una entidad, ya que las ganancias afectan los costos. Preparado para efectos del impuesto sobre la renta (Heras et al., 2020).

En la tabla 4 se observa varios ejemplos de las prácticas creativas y sus posibles efectos negativos o positivos, en especial los directivos y accionistas, quienes darán sus indicaciones de en qué momento aplicarlas (Altamirano, 2018).

Tabla 4*Cuentas en las cuales se realizan las prácticas creativas*

Grupo de cuentas	Prácticas creativas	Efectos
Inventarios	Incrementar o anticipar envíos de mercadería a los clientes en el cierre de año.	Incremento de la rentabilidad y mejoramiento de la rotación de inventarios.
	Reconocimiento de las compras en el siguiente período.	Disminución del costo de ventas y mejoramiento de la rentabilidad, aumento de la rotación de inventarios.
Propiedad, Planta y Equipo	Registro de Gastos de Mantenimiento como activos o adquisiciones de PPYE.	Disminución de costos y gastos, por lo tanto, sobreestimación de los ingresos, además la disminución de la rentabilidad sobre el activo y la rotación del activo.
	Registro de adquisiciones de Propiedad planta y equipo, como costos o gastos.	Aumento de los costos y gastos, por lo tanto, disminución de ingresos, menor carga impositiva, además incremento de la rentabilidad sobre el activo y la rotación del activo.
Ciclo de ingresos (Efectivo, Cuentas por cobrar e ingresos)	Registro de ingresos de efectivo ficticios.	Sobreestimación de efectivo, para mejorar la liquidez inmediata.
	Registro de ventas ficticias.	Incremento de la rentabilidad y de la liquidez (lavado de activos).
	Reconocer las ventas del ejercicio siguiente como ventas del ejercicio.	Mejoramiento de la rentabilidad y la liquidez.
	Falta de registro del efectivo procedente del cobro de las cuentas por cobrar.	Jineteo de fondos, ocultamiento de un faltante de efectivo.
	Inadecuada clasificación de la cartera.	Aumento o disminución de las provisiones para incobrabilidad.

Ciclo de egresos (costos, ocultamiento de pasivos y gastos)	Ocultamiento de pasivos.	Sobreestimación de ingresos, disminución del nivel de endeudamiento.
	Optar por un método acelerado de depreciación de los bienes.	Aumento de los costos y gastos, menos carga impositiva.
	Contabilización de gastos por servicios no recibidos.	Aumento de los costos y gastos, menos carga impositiva.

Nota. En la siguiente tabla existe 4 grupo de cuentas en las que se práctica la contabilidad creativa, también se especifica en las cuentas y en efectos, en 2 de ello se incrementa la rentabilidad y en otros aumentos de costos. Adoptado de Altamirano, (2018).

Aunque estas prácticas contables pueden manipularse para dar una imagen más positiva de la situación financiera de una empresa, también puede ser ilegales y contrarias a las normas contables éticas. La contabilidad creativa puede alterar la apariencia de los estados financieros utilizando una variedad de cuentas contables. Por lo tanto, algunas de estas prácticas pueden ser legales, su moralidad es cuestionable y puede perder la confianza de los inversores y otras partes interesadas. Para garantizar la integridad y la transparencia de la información financiera, los profesionales contables deben seguir las normas y principios contables correctos (Altamirano, 2018).

1.4.1 Formas de disminuir o moderar la práctica de contabilidad creativa

De alguna manera puede parecer imposible abandonar el uso de la contabilidad creativa, se deben tomar medidas para minimizarla tanto como sea posible te así eliminarla gradualmente.

Para lograr este objetivo, es necesario tomar medidas dirigidas a los factores y razones que promueven y permiten su uso y aplicación, tal como lo recomiendan los expertos de diversas institucionales competentes en la materia, por los motivos de promoción de la contabilidad creativa.

De acuerdo a lo ya mencionado, la petición a los expertos contables para que acojan una postura estable y fuerte ante las prácticas contables. La presencia de consejeros de

administradores incrementa la protección de la información de las actividades de administrativas. Limitar a los expertos en contabilidad el uso de dirigentes autónomos. El incremento de normas contables más detalladas con terminología clara y precisa, esto no obstaculizaría el uso de la creatividad, de la misma manera, solicite más información y de mejor calidad sobre las normas aplicables, eventos posteriores a la finalización y contingencias (Pereira et al., 2024).

Los controles internos que se pueden implementar dentro de una empresa son una limitación de la contabilidad creativa, porque el uso y la aplicación de sanciones a los artistas intérpretes o ejecutantes pueden reducir en gran medida la propagación y actuar como un elemento disuasivo de la manipulación y, lo que es más importante, si lo es, la contabilidad creativa sería malo para la empresa porque si dichos usuarios descubren esta práctica poco ética, la empresa será severamente castigada (Mejía, 2023).

Entre ellos, hay un mayor énfasis en la gestión de riesgos ante posibles eventos que puedan afectar a la entidad, pero también parece ser una respuesta a escándalos provocados por fraude, corrupción, conflictos de intereses, negligencias y abusos de profesionales que violan estándares éticos, a través del engaño a socios comerciales, empleados y organizaciones de interés. Esta ley regula las funciones financieras, contables y de auditoría que les impone severas sanciones. Como medida, las notas a los estados financieros deben incluir todos los datos que no den una imagen fiel y promocionar información sobre todas las actividades realizadas en los estados financieros, de la misma manera las notas a los informes anuales (Santiago et al., 2023).

Del mismo modo, Vega et al. (2019) proponen que la contabilidad creativa sí corresponde a prácticas ilegales y deshonestas, ya que se trata de un engaño y manipulación, tanto de los datos como de los interesados en la información financiera. Ante ello, los entrevistados concuerdan con la pertinencia de establecer comités de auditoría para reducir la manipulación de la información.

Para concluir este apartado cabe señalar que no será tarea fácil erradicar esta práctica, principalmente por la primera razón explica que es la falta de regulación o flexibilidad en cuanto al principal de esta materia.

Estos son algunos métodos para reducir o limitar el uso de la contabilidad creativa, apoyar las regulaciones y los marcos contables:

Fortalecer marcos regulatorios y contables: Reducir la flexibilidad para interpretar la manipulación de las normas contables establecidos, normas claras y específicas. Exigir mayor veracidad en la información financiera, incluida la divulgación de detalles sobre las estimaciones y las políticas contables utilizadas, aumentar la autonomía de los auditores externos y aumentar su responsabilidad en la inspección de la contabilidad creativa.

Aumentar lo moral profesional: Establecer códigos de ética más estrictos, se debe fomentar una cultura de integridad, ética en las entidades y otros profesionales financieros deben incluir educación sobre los valores para los contadores y otras profesionales que pertenezcan a esta área.

Aplicar fuertes controles internos: Implementar sistemas de denuncia para evitar la manipulación de los estados financieros y que permitan a los empleados reportar las actividades sospechosas de manera confidencial, para asegurarse de que los controles internos sean efectivos, se deben revisar periódicamente.

Aumentar la supervisión y el cumplimiento: Fortalecer las agencias reguladoras, las autoridades nacionales e internacionales deben trabajar juntas y dotarlas de los recursos necesarios para investigar, aumentar las sanciones para las empresas que utilizan y de esa manera poder combatir la dicha práctica contabilidad creativa.

Informe a los interesados: Fomentar, educar y promover la utilización de inversión acreedoras y otros estados financiero responsables teniendo en cuenta los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), incluida los valores humanos y el análisis financiero a los inversores, tener en cuenta sobre los riesgos de estas prácticas en la presentación de información financiera.

Normas contables más estrictas, donde no hay mucha libertad de elección donde impiden que las entidades elijan entre una amplia gama de alternativas. Cree controles que impidan la manipulación de la cuenta siguiendo estos pasos.

Tabla 5

Normas para eliminar o disminuir el uso de la contabilidad creativa

NORMATIVAS	EFECTO
Normativa contable más detallada	Una normativa contable clara y detallada donde permita aplicar con precisión los criterios que se establezca la norma. Así mismo sería una forma más difícil para llevar a cabo las prácticas de la contabilidad creativa a comparación de una normativa confusa y vaga.
Noemas más rígidas	Implementación de las normas más rígidas donde no haya la posibilidad de que las empresas tengan alternativas de prácticas contables como, por ejemplo: -Emplear el principio de uniformidad en donde se impida cambios de criterio contable -Minimizar el uso de opiniones de los directivos en la cual existan normas donde limiten este tipo de situaciones. -Eliminar los diferentes métodos contables en una misma transacción porque, si se especifica de forma concreta se reduce las alternativas de prácticas creativas y no acogerían por la que más le concierne.
Volumen y calidad superior de información	Una barrera importante para impedir estas prácticas no éticas es que se exija un volumen y calidad superior de información esto se refiere de dar a detalle los hechos que ocurrieron tras el cierre del ejercicio y de criterios que se aplicaron.
Publicidad de las prácticas de contabilidad creativa	Al ser un tema mediático las empresas no se querían ver envueltos en este tipo de actos porque una de sus principales preocupaciones es la imagen corporativa frente a la sociedad y podría ayudar a pensar dos veces antes de

Mecanismo de control

involucrarse en este tipo de prácticas contables creativas.

Los auditores: A los profesionales auditores se debe exigir que en su informe de auditoría incluya salvedades, así como de emitir una opinión negativa con respecto a estados contables engañosos o donde se haya aplicado contabilidad creativa porque, si los auditores dan lugar a informes no favorables se puede descubrir estos fraudes, además se debe establecer tiempo límite para los servicios de auditoría que preste a la empresa.

Consejeros sobre los administradores: Una medida para evitar la contabilidad creativa sería la integración de consejeros independientes en la organización porque así se restringiría el poder del Consejo de administración.

Control sobre los administradores: Se ha tomado en consideración que la asistencia de auditores a controladores a las Juntas Generales sean una medida para poder cuestionar el informe de auditoría que presenten y verificar si existen indicios fraudulentos.

Nota. Normas que nos ayuda a disminuir o moderar la contabilidad creativa en las entidades.

Adaptado de la investigación de Moreta L. (2021).

1.5 Casos de prácticas de contabilidad creativa a nivel mundial

Moberg y Romar (2020), realizó una investigación titulada “fWorlCom”, proponiéndose como objetivo de analizar las prácticas fraudulentas desarrolladas en la entidad, que utilizó para inflamar artificialmente ganancias y activos. La metodología utilizada en la investigación es descriptiva de tipo cualitativa. El caso de WorldCom ilustra la importancia de controles internos sólidos y eficaces, diligencia debida y una cultura de valores. Dando como conclusión que la manipulación de cuentas puede ser perjudicial para las entidades, los inversores, los empleados y todo el mercado, además es un recordatorio constante de la necesidad de mantener altos estándares de valores empresariales, transparencia financiera y responsabilidad en el gobierno corporativo y la auditoría.

Este caso de estudio se tomó como referencia para dar a conocer un claro ejemplo de fraude contables, donde la empresa utilizó contabilidad creativa para ocultar gastos y presentar una imagen financiera falsa, teniendo como resultado la quiebra de la entidad y grandes consecuencias legales y financieros, no solo afectando a la empresa y sus empleados, sino también a la economía en general y sus inversores.

Cambaz (2024), en su investigación denominada “El escándalo de Parmalat: un análisis del engaño financiero y sus implicaciones para los negocios globales”, con el objetivo de profundizar las complejidades del escándalo de Parmalat, analizando las decisiones estratégicas tomadas por Parmalat para comprender cómo influyeron en la caída de la empresa. Se examina la relación conflictiva entre los accionistas mayoritarios y minoritarios, arrojando luz sobre los conflictos internos dentro de la empresa, En conclusión, se debe mejorar los estándares del gobierno corporativo reformas regulatorias y gobiernos sólidos, también debe existir una cultura corporativa ética para prevenir fraudes. Este caso sirve como advertencia que la rentabilidad no debe prevalecer sobre las consideraciones éticas.

En este caso nos da a conocer las prácticas contables fraudulentas a gran escala, que puede ocurrir en una empresa multinacional, mencionando que existieron la complicidad con las instituciones financieras y las devastadoras consecuencias que pueden tener las partes involucradas. Este caso nos sirve como advertencia y una lección sobre la ética profesional y el compromiso que se requiere en las entidades.

En la siguiente investigación desarrollada por Demetriades y Owusu-Agyei (2022), titulada “Informes financieros fraudulentos: una aplicación del diamante de fraude del escándalo contable de Toshiba”, el objetivo de esta investigación es analizar los informes financieros engañosos de Toshiba en relación con el diamante del fraude, que consiste en presión, oportunidad, racionalización y capacidad. Se ha utilizado la metodología de investigación empírica cuantitativa, con un enfoque de ecuaciones simultáneas para probar la hipótesis. En conclusión, este estudio demostró estadísticamente que todos los aspectos del fraude son necesarios para explicar el escándalo contable de Toshiba. El caso de Toshiba

es un ejemplo clásico de informes financieros fraudulentos utilizados para engañar a inversores, acreedores y al público.

Tomando en consideración los casos mencionados anteriormente y de la misma manera existen empresas que se enfrenta a múltiples demandas colectivos presentadas por inversores que afirman haber sido engañados, mediante los estados financieros fraudulentos o engañosos (Peng et al., 2022). En algunas ocasiones, esta práctica puede llevarse a cabo debido a la falta de conocimiento de las normas contables y cambiar las palabras no altera esta realidad (Higuira et al., 2021).

Capítulo dos

Marco metodológico

2.1 Diseño de investigación

Según Meléndez y Bardales (2020), plantea que el diseño de investigación no experimental se enfoca en analizar los fenómenos tal como ocurre en su contexto natural, sin la manipulación intencionada de las variables independientes por parte del investigador, este diseño es útil para describir relaciones entre variables, así como para llevar a cabo estudios exploratorios y descriptivos.

Por otro lado, Alvarado (2023), menciona que el enfoque metodológico de la investigación transversal no experimental implica recopilar datos de los sujetos del estudio en un solo momento, involucran investigaciones exploratorias y/o cuestionarios. Este diseño observa situaciones ya existentes que representa la frecuencia de un fenómeno o la correlación entre variables en un momento particular.

De esta manera la presente investigación nos permitió conocer la perspectiva sobre los diversos aspectos de las prácticas contables y los lineamientos éticos que las rigen en un contexto particular. Para asegurar la efectividad de este estudio se empleó las encuestas, se utilizó un diseño transversal no experimental puesto que las variables se mantienen en su estado natural.

En esta investigación se realizó la aplicación de la encuesta, que fue dirigida a los profesionales contables del cantón Cayambe, con la finalidad de recolectar información, en la cual proporcionó una visión integral de la situación actual de los valores profesional y contabilidad creativa desde la perspectiva de los expertos contables.

2.2 Tipo de investigación

Según Zúñiga et al. (2023) a través de su investigación da a conocer que la investigación descriptiva no busca establecer relaciones de causalidad ni hacer predicciones sino dar una imagen precisa y detallada de las variables que se estudian, a su vez los resultados pueden ser utilizados para informar la toma de decisiones o incluso para una investigación futura.

De igual manera el siguiente estudio consiste de una investigación descriptiva donde permitió conocer la percepción del profesional contable sobre la ética y la contabilidad creativa. En este sentido, se buscó evidenciar las actitudes predominantes en la ejecución de las prácticas de contabilidad creativa en el objeto del estudio, se aplicó una encuesta para evaluar y predecir tendencias.

Belloso y Lizardo (2023), describe que los enfoques cuantitativos se basan en mediciones números y análisis estadísticos para probar hipótesis y establecer patrones de comportamiento, buscando la objetividad y la generalización de los resultados.

Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo, se utilizó las encuestas para la recopilación y el análisis de la información que se planteó a la medición de forma numérica, con el objetivo de examinar y conocer los comportamientos, percepciones y actitudes de los profesionales en relación a ellos. Este enfoque facilitó la medición de variables y análisis estadísticos, en la cual se efectuó un estudio mediante tablas y figuras.

Como fuente de información primaria, se aplicó las encuestas estructuradas a los profesionales de contabilidad del cantón Cayambe, cuyas preguntas están centradas en determinar la percepción del objeto de estudio sobre la contabilidad creativa, se empleó la escala Likert para medir el nivel de interés que representa para los profesionales la aplicación de prácticas de contabilidad creativa.

En cuanto a las fuentes de investigación secundaria, la investigación se partió de la base de datos del sitio web del Servicios de Rentas Internas (SRI); además, de las revistas científicas, tesis, libros, documentos e investigaciones vinculadas a la “contabilidad creativa”. Todos estos permitieron reforzar y conocer a través de este tema.

2.3 Población/muestra

Condori (2020), nos indica que la población son elementos accesibles o la unidad de análisis al que le pertenecen el ámbito especial donde se va a desarrollar el estudio.

Desde el punto de vista de Quispe et al. (2020) propone que la muestra son elementos accesibles o la unidad de consecuencias al que le pertenecen al ámbito especial donde se va

a desarrollar el estudio. La muestra es una parte de la población más representativa parte de la población.

En la investigación se realizó con la justificación de la base de datos del SRI, por el cual nos dio a conocer a profesionales dedicados a la actividad de contabilidad y auditoría, los pasos desarrollados para obtener los datos se consignan de la siguiente manera; ingresar a <https://www.sri.gob.ec/>, Menú/ Catastro/ Catastros del Registro Único de Contribuyentes (RUC) y se descargó la información del cantón de Cayambe.

Al recabar los datos en la hoja de Excel, se procedió a filtrar la información de los contribuyentes con estado activo de establecimiento abierto, ubicados en el cantón Cayambe y clasificados en el CIUU M692 (Actividades de Contabilidad, Teneduría de libros y Auditoría; Consultoría Fiscal), que corresponde al tipo de actividad de los profesionales contables.

Se determinó que la población objeto de estudio, son contadores que brindar sus servicios a distintas entidades y/o empresas de distintos sectores económicos del cantón Cayambe en el año 2024. La información se tomó de las entidades que publicaron la información de la página web de Servicios de Rentas Internas, lo cual fue procesada de acuerdo a las variables del estudio.

2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas de recolección de datos abarcan cualquier procedimiento y actividad realizados por el investigador con el fin de obtener información para responder a su pregunta de investigación y el instrumento de recolección de datos en un estudio de investigación debe ser confiable, objetivo y válido porque se formula con el propósito de definir las condiciones de la medición (Mendoza y Ávila, 2020).

Técnica: encuesta

Instrumento: cuestionario valido en base al trabajo investigativo de Morales y Hollander (2009), tomado como base, en parte, el trabajo de Naser (1993). Para la realización de este estudio se utilizó el instrumento de investigación que es el cuestionario para recolectar información sobre la perspectiva de contabilidad creativa relacionado con los contadores del cantón Cayambe.

Por consiguiente, para realizar la investigación se desarrolló un cuestionario con un total de 23 preguntas de tipo cerrado evaluadas a través de una escala de Likert de 5 puntos. Estas preguntas se dividen de la siguiente manera: las primeras 5 se enfocan en datos generales como género, edad, estado civil, nivel educativo y relación de dependencia, seguida de una pregunta cerrada de opinión múltiple sobre la profesión y finalmente, 18 preguntas vinculadas al tema de investigación distribuidas en secciones específicas, como se muestra en la tabla 6.

Tabla 6

Estructura del cuestionario

Sección	N° de preguntas	Contenido
Datos generales e información básica del encuestado	5 preguntas	Se indica la información general del encuestado.
Perspectiva ética de la contabilidad creativa	14 preguntas	Preguntas para evaluar el desempeño profesional, la integridad y la competencia en la aplicación de la contabilidad creativa.
Aplicación de la contabilidad creativa	4 preguntas	Preguntas para analizar el conocimiento de la normativa contable y las prácticas objeto de contabilidad creativa.

Nota. En la siguiente tabla nos da a conocer sobre las 23 preguntas que conlleva el cuestionario, entre ellos datos generales con 5 preguntas, la perspectiva contable con 14 preguntas y la aplicación de la contabilidad creativa con 4 preguntas.

Es importante señalar que, con el fin de recepción y organización de los datos recolectados en la investigación de manera óptima. Las preguntas del cuestionario se contestaron utilizando una escala de Likert de 5 puntos, de la siguiente forma:

1. Muy de acuerdo
2. Algo de acuerdo

3. En desacuerdo
4. De acuerdo
5. Muy de acuerdo

Tabla 7*VARIABLES DE ESTUDIO*

Variedad	Concepto	Dimensión	Medición
Perspectiva ética de la contabilidad creativa	La contabilidad creativa genera un interés cada vez mayor, planeando cuestiones éticas sobre su aplicación.	<ul style="list-style-type: none"> • Comportamiento profesional. • Integridad. • Competencia profesional. 	Escala Likert de 5 puntos: Muy en desacuerdo Algo en desacuerdo En desacuerdo De acuerdo Muy de acuerdo
Aplicación de la contabilidad creativa	Esa contabilidad manipula, aprovecha los vacíos y las alternativas de la normativa contable para que los estados financieros muestren los resultados favorables para la empresa en detrimento de la veracidad de dicha información financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento de la contabilidad creativa. • Prácticas objeto de la contabilidad creativa. 	Escala Likert de 5 puntos: Muy en desacuerdo Algo en desacuerdo En desacuerdo De acuerdo Muy de acuerdo

Nota. En la tabla se menciona el variable, concepto, dimensión y medición, dando a conocer el objetivo principal de la encuesta y el método de la medición que es Likert de 5 puntos.

2.5 Técnicas de procesamiento de análisis de datos

La estadística descriptiva es esencial para analizar datos en una investigación. El investigador debe entender conceptos básicos y elegir los adecuados para presentar y analizar resultados. Además, debe explicar términos estadísticos de forma sencilla y su aplicación en el tratamiento estadístico de un trabajo de investigación (Sucasaire, 2021).

El análisis de datos es un paso esencial en cualquier investigación porque permite interpretar los datos recolectados en dicho estudio y llegar a conclusiones importantes (Martín López, 2020).

En las técnicas de procesamiento de datos se utilizó la estadística descriptiva, lo cual proporcionó información valiosa para la toma de decisiones y la elaboración de políticas contables y se obtuvo un profundo entendimiento de las prácticas y percepciones acerca de la ética y la contabilidad creativa.

Para realizar un análisis de datos eficaz en la investigación, se utilizó la herramienta el software estadístico Excel, que permitió el análisis, extracción de datos y la presentación de resultados que se mostró en tablas y gráficos.

Capítulo tres

Análisis y discusión de resultados

3.1 Análisis de resultados

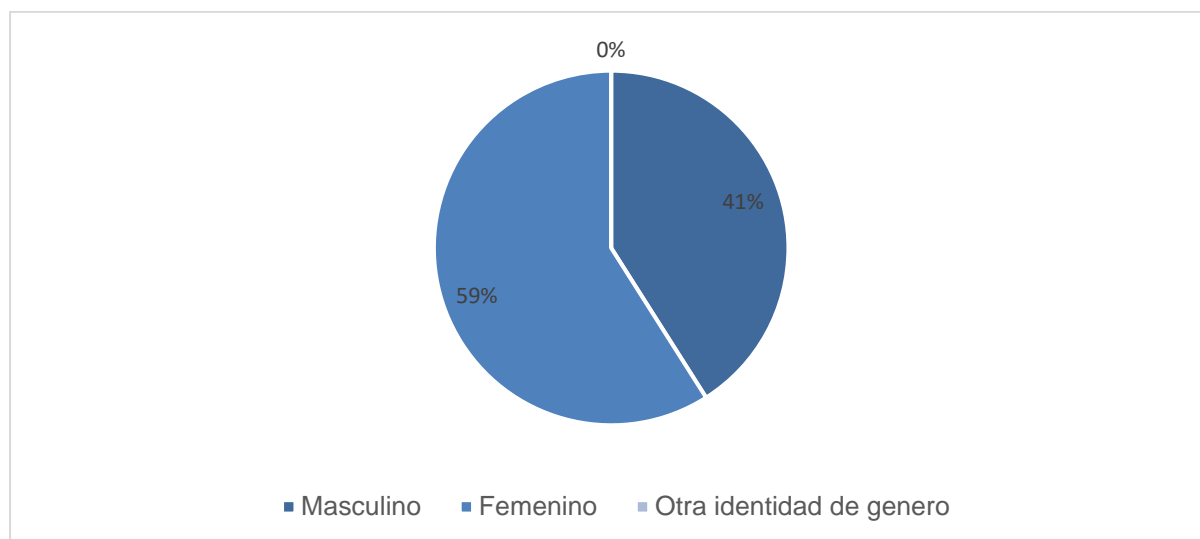
La investigación se fundamentó en la aplicación de un instrumento de encuesta conformado por 23 preguntas estructuradas en tres secciones, dirigido a profesionales contables del catón Cayambe durante el año 2024. Se realizaron un total de 41 encuestas, las cuales fueron administradas mediante dos métodos: de forma física y vía online a través de un formulario en línea, con el fin de asegurar una adecuada tasa de respuestas.

3.1.1 Resultados de la información general del encuestado

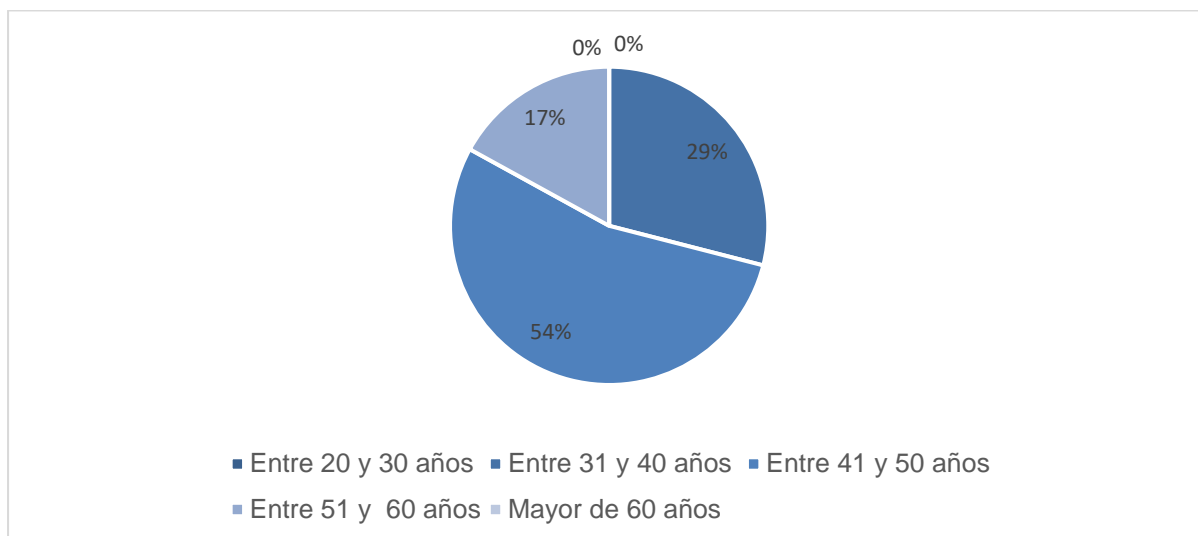
En él primer bloque comprende de datos generales e información básica de los profesionales contables encuestados.

Figura 3

Género

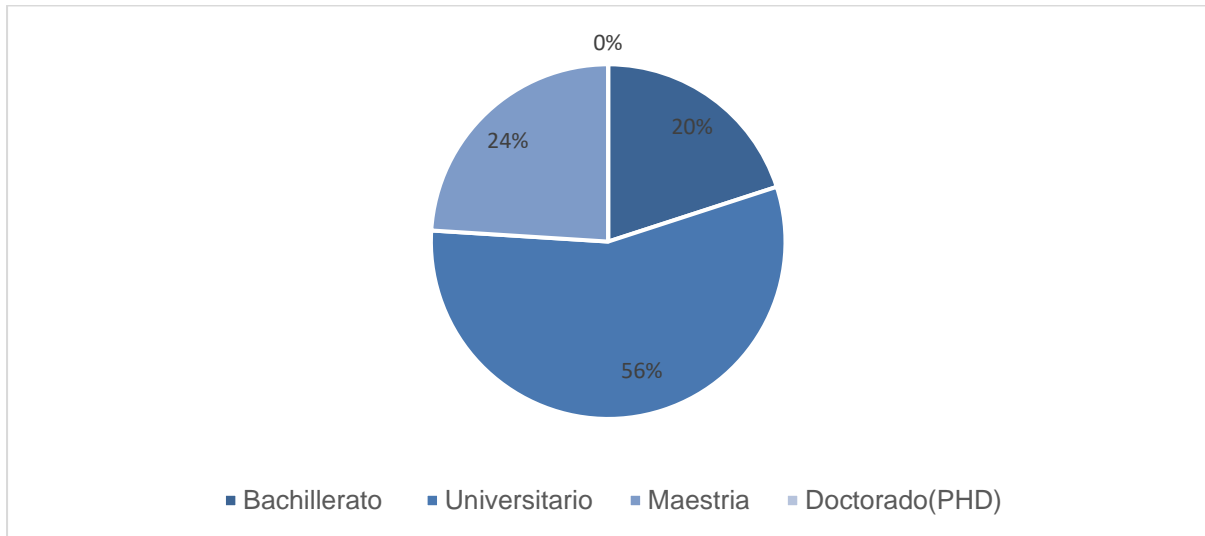


En la figura 3 presentada, se muestra que un 59% de los encuestados son hombres, mientras que el restante 41% corresponde a mujeres. Si bien la distribución de género en las encuestas puede ofrecer algunos factores interesantes, estos factores contribuyen a la representación desigual observada en la encuesta, es necesario realizar una investigación más exhaustiva para comprender las razones de tras de la participación en prácticas contables cuestionables.

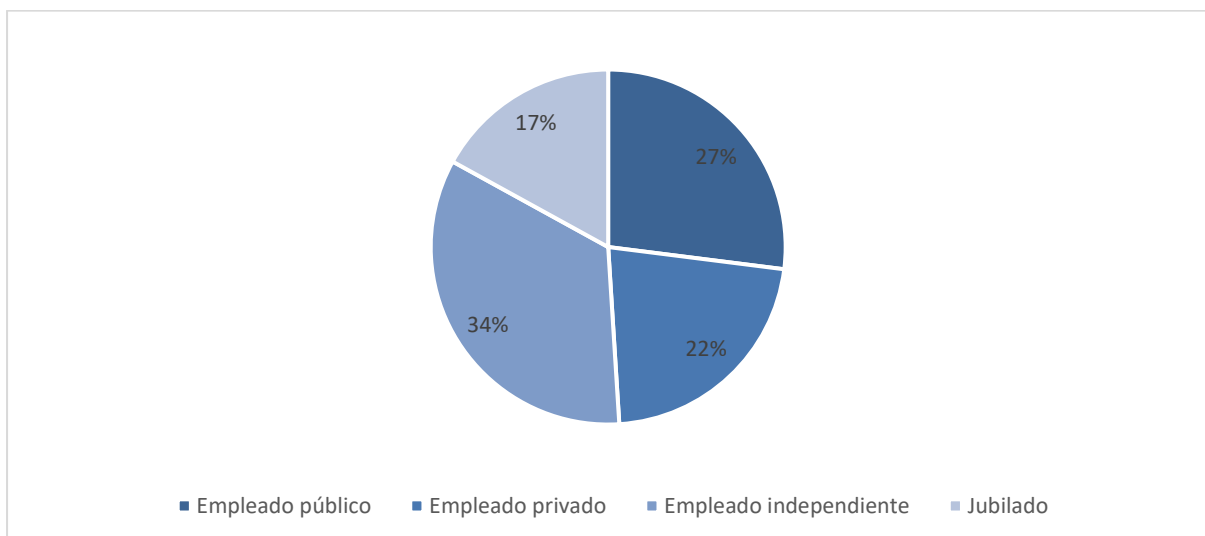
Figura 4*Edad*

En la figura 4 nos da a conocer que el 45% de los profesionales contables tiene entre 41 y 50 años, son personas con varios años de experiencia en la área contable y auditoría, por otro lado, el 29% están compuestos por participantes de entre 31 y 40 años y el más bajo es de 17% donde se encuentran encuestados de entre 51 y 60 años, los profesionales en las edades ya mencionada ya no son contratadas por su edad o por otras situaciones. Sin embargo, el 0% es de profesiones contables entre 20 y 30 años y los mayores a 60 años tienen el porcentaje mucho mejor que es el 0%, en comparación con la generación anterior.

Esto muestra que la profesión contable en este sector atrae y retiene a profesionales que se encuentran en las últimas etapas de sus carreras, posiblemente porque existe una mayor demanda de su experiencia y especialización en este campo. Por lo que la mayoría de los porcentajes de las profesionales que participan en esta investigación tienen entre los 41 hasta los 50 años y 51 hasta 40 años.

Figura 5*Nivel de formación*

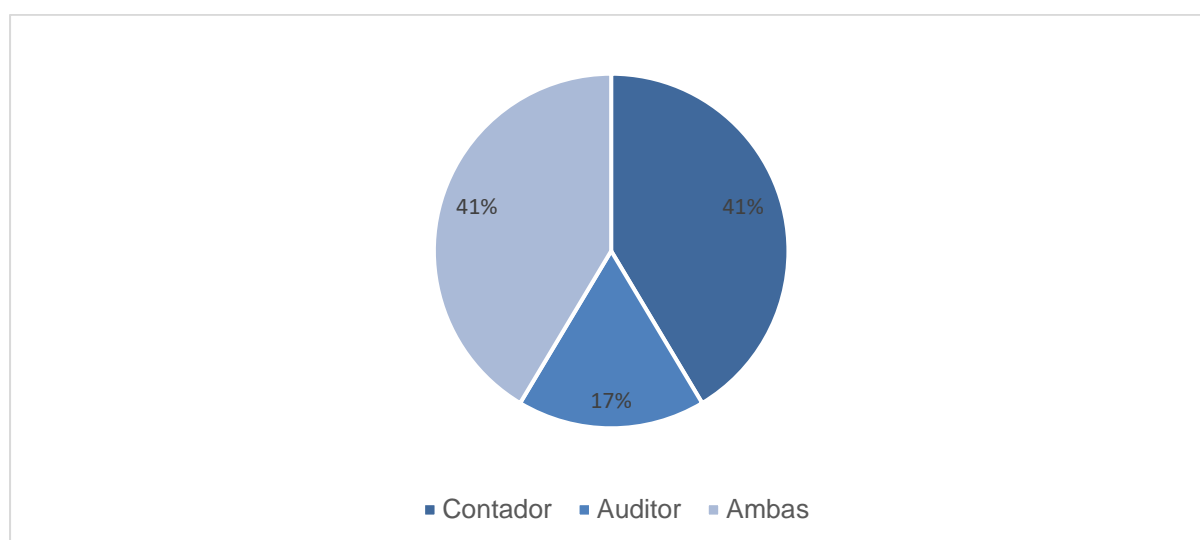
En la gráfica 5 indica que la distribución de los niveles educativos entre los profesionales encuestados, donde el 56% son universitarios, seguido por un 24% que tienen el estudio de maestría y el 20% corresponde al bachillerato técnico, existe una clara preferencia por la formación universitaria. Estas cifras pueden verse influenciadas por los pequeños requisitos establecidos por muchas empresas de la industria, así como por el acceso y la exposición a cursos universitarios a nivel nacional.

Figura 6*Relación de dependencia*

En la gráfica 6 indica una distribución equilibrada entre las diferentes modalidades de empleo entre los profesionales. Si bien el empleo independiente con el 34% destacando como la opción más elegida, el sector público con un 27% y el privado con 22% también cuentan con una representación significativa, el menor porcentaje es de 17% donde da a conocer que son jubilados. Esta diversidad podría reflejar tanto las tendencias actuales del mercado laboral, con un creciente interés por la autonomía y la flexibilidad, como las dificultades para encontrar empleo estable en algunos sectores.

Figura 7

Profesión



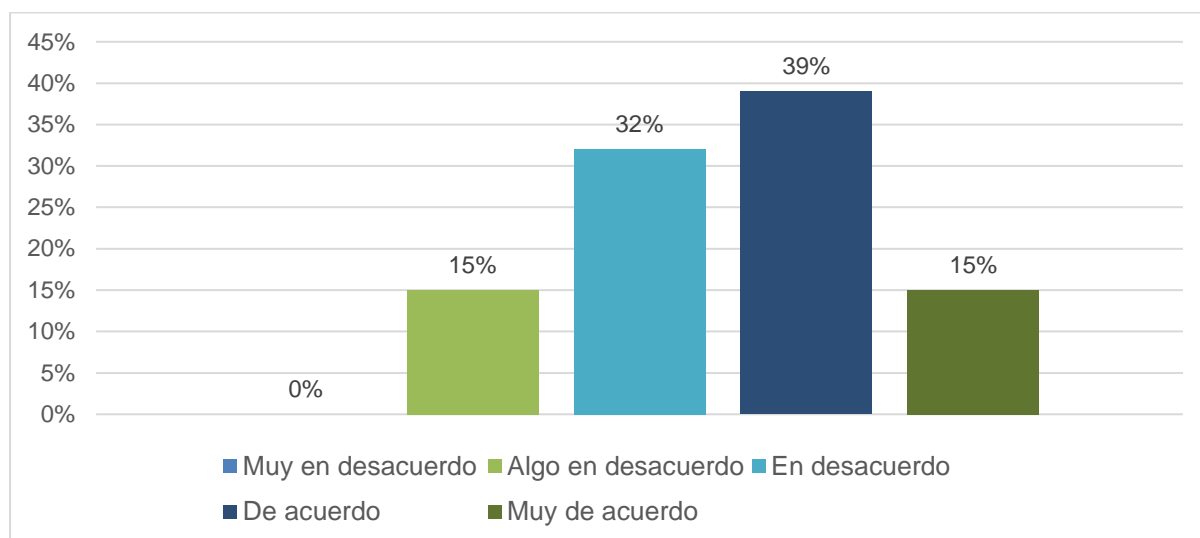
La figura 6 muestra el mayor interés en los contadores y auditores que ejercen ambas profesiones, es decir, el 41% de todos los encuestados, el otro 41% con los contadores y el 17% de los restantes ejercen la profesión de auditoría. Esta ventaja está relacionada con la alta demanda de profesionales en diversos sectores económicos y la amplia oferta de programas de contabilidad y auditoría a nivel universitario.

3.1.2 Resultados de la perspectiva ética de la contabilidad creativa

A continuación, se expone los hallazgos empíricos obtenidos en el segundo bloque del cuestionario aplicado, en la cual comprende de preguntas relacionadas con la percepción ética de la contabilidad creativa; y las opcionalidades, subjetividades y los vacíos que pueden existir en la normativa contable.

Figura 8

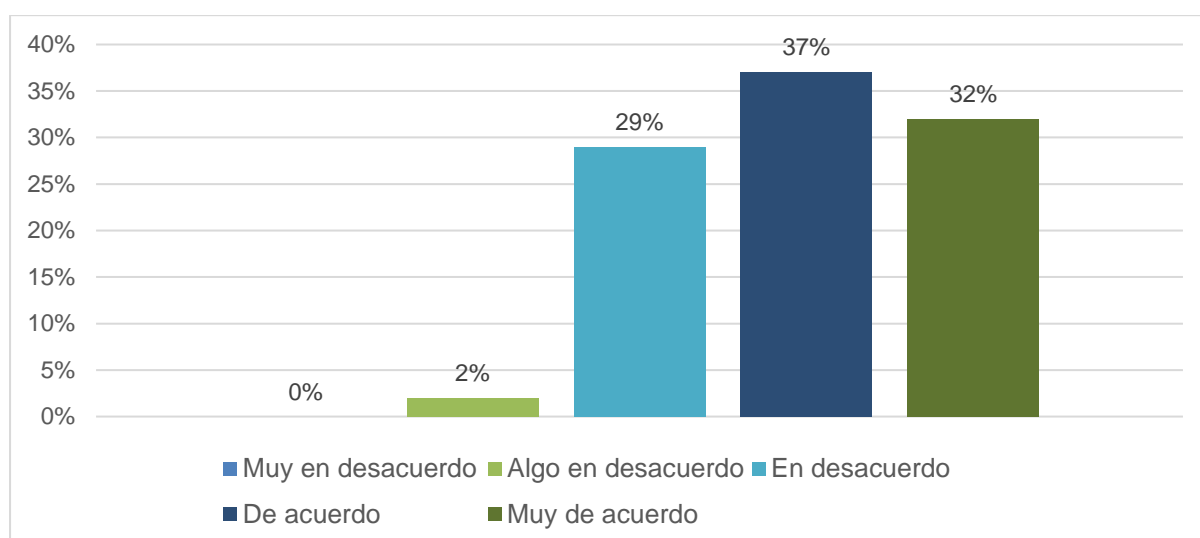
La contabilidad creativa como herramienta de negocio legítima



La primera pregunta de la encuesta, se indagó la legitimidad de la contabilidad creativa como herramienta de negocio. De acuerdo a los resultados obtenidos de la encuesta en el cual, el 0% de encuestados están muy en desacuerdo, el 15% de los encuestados están algo en desacuerdo, el otro 32% están en desacuerdo, el 39% de acuerdo y lo restante que son los 15% muy de acuerdo en la pregunta realizada.

Figura 9

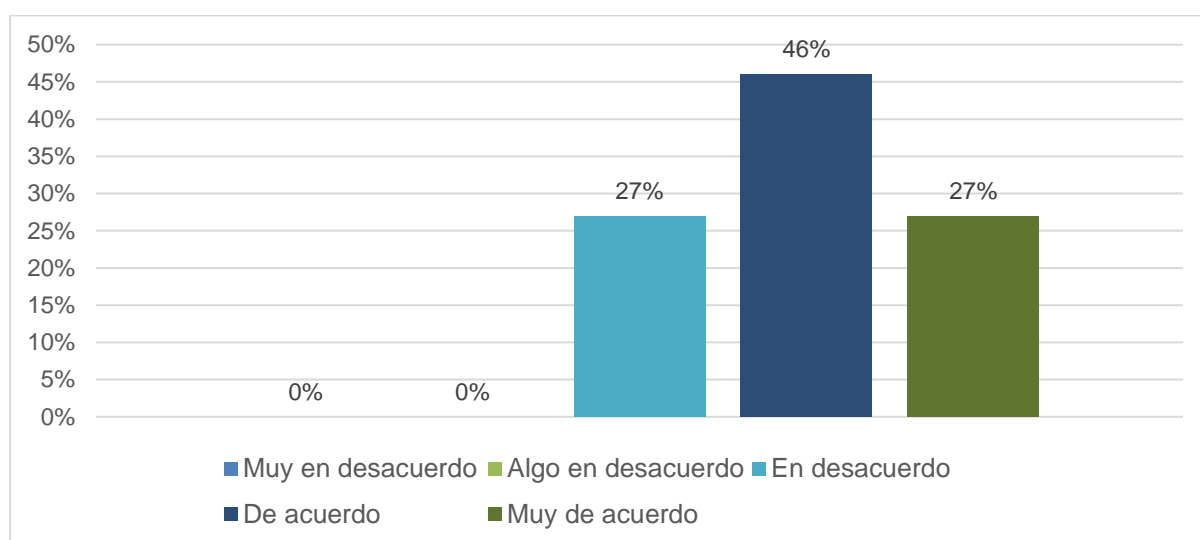
Opcionalidades en las normas contables



La segunda pregunta se analiza sobre la existencia de distintas opcionalidades al momento de registrar un hecho económico dentro de la normativa contable. En los resultados obtenidos se muestra que el porcentaje de 0% están en muy en desacuerdo, seguido del 2% que están algo en desacuerdo, en este caso el 29% de encuestados están en desacuerdo, por otra parte, el 37% están de acuerdo y lo restante que es el 32% de los profesionales encuestados se muestran muy de acuerdo.

Figura 10

Subjetividad dentro de la normativa contable

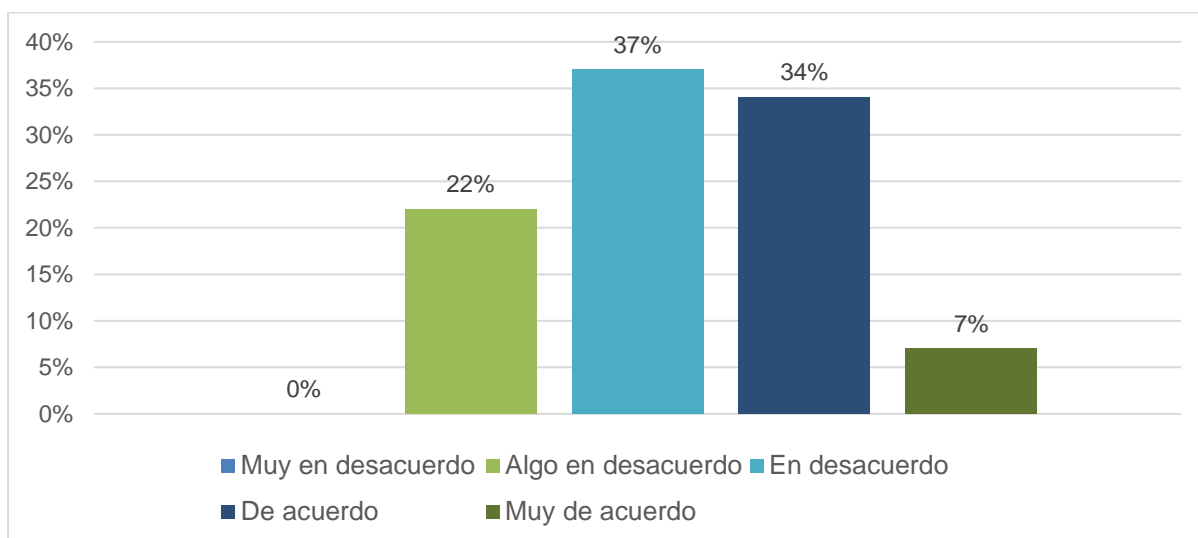


La tercera pregunta sobre las subjetividades que se encuentran en la normativa contable durante el proceso contable. En esta pregunta el muy en desacuerdo tiene un porcentaje de 0%, el otro 0% están algo en desacuerdo, seguido se encuentra el 27% que pertenece a que están en desacuerdo, la otra parte es de 46% que están de acuerdo y el resto es el 27% donde los encuestados se encuentran muy de acuerdo.

Los profesionales que participaron en la encuesta señalaron una variedad de juicios profesionales y estimaciones que afectan la aplicación de los estándares contables.

Figura 11

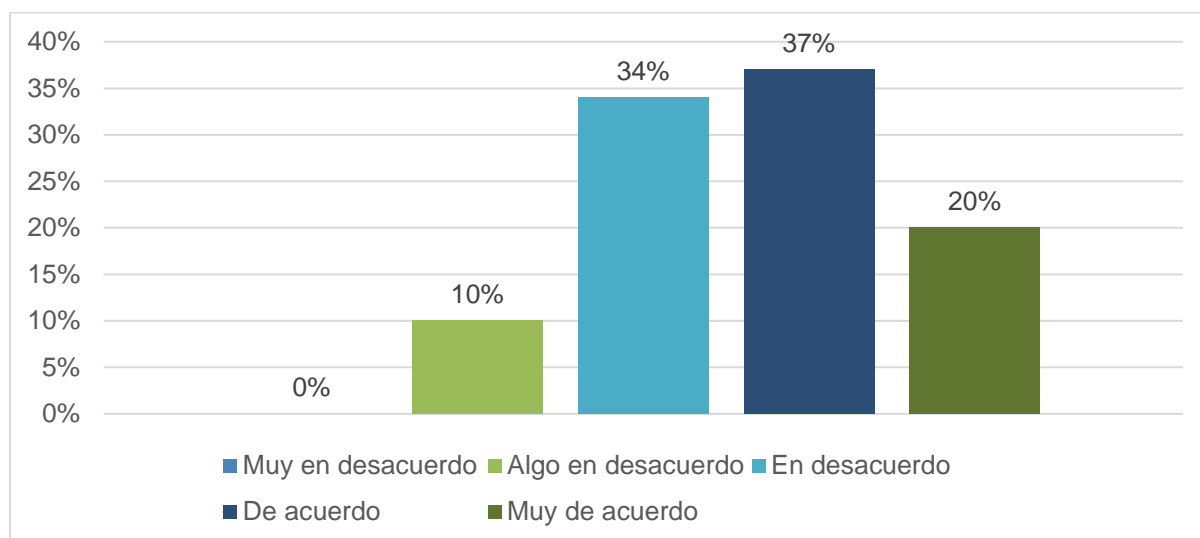
Vacíos en la normativa contable frente a la información financiera



En la cuarta pregunta de la encuesta se centró en la identificación de vacíos en la normativa contable respecto a la valoración y presentación de la información financiera. Los resultados, al igual que en la pregunta anterior, muestran que el 0% están muy en desacuerdo, un 22% mostró una opinión intermedia, estando algo en desacuerdo. Si bien el 37% de los encuestados estuvo en desacuerdo, mientras que el 34% de los profesionales opinaron lo contrario, están de acuerdo y el porcentaje de 7% están muy de acuerdo con la pregunta cuestionada.

Figura 12

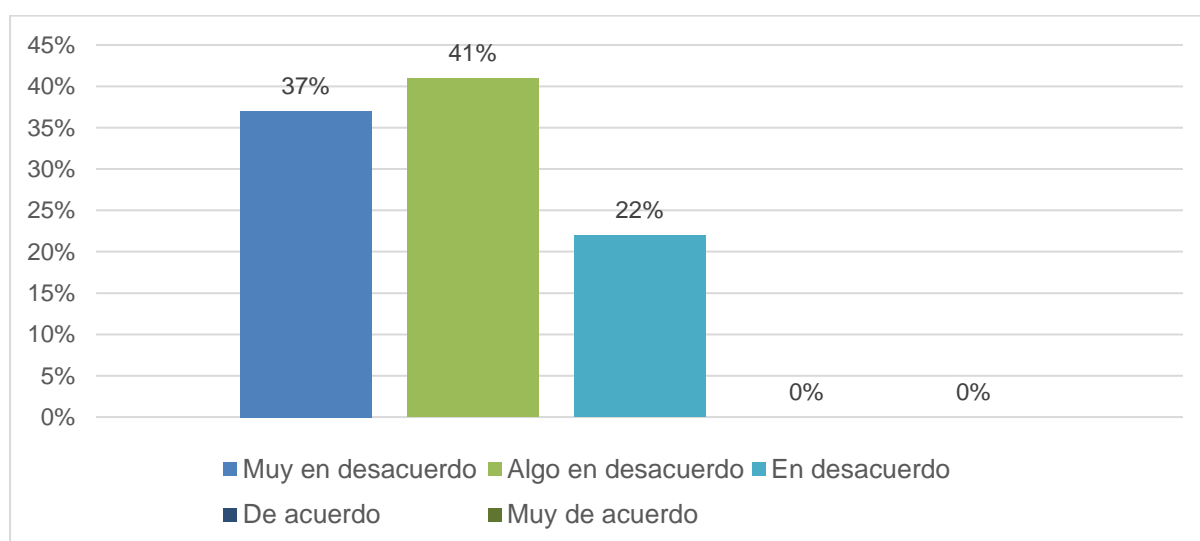
Aplicación del criterio profesional ante vacíos normativos



En la quinta pregunta se indaga sobre la idoneidad de aplicar al criterio profesional para contabilizar situaciones no complementadas en la normativa contable. Los resultados indican que el 0% de los participantes están totalmente muy en desacuerdo. Un pequeño porcentaje de 10% estuvo en algo en desacuerdo, mientras una parte considerable de 34% expresó su desacuerdo. Sin embargo, la mayoría de los expertos es decir un 37% consideran que están de acuerdo y los restantes de los encuestados un 20% están muy de acuerdo.

Figura 13

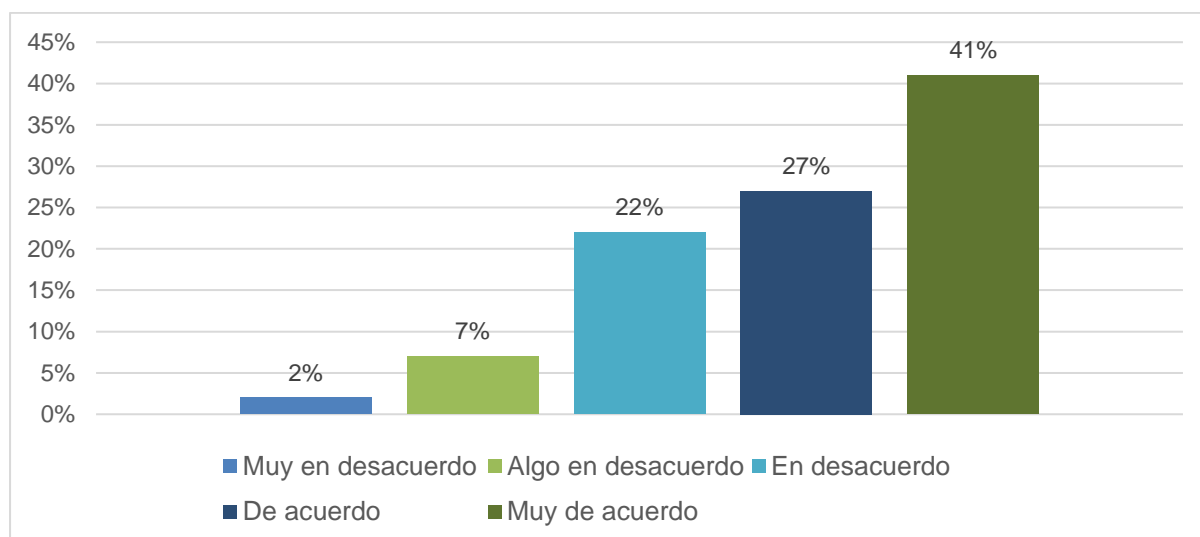
Aprovechamiento de opcionalidades, subjetividades y vacíos en la normativa contable



En la sexta pregunta de la encuesta se examina si se considera que el uso de las opcionalidades, subjetividades y vacíos en la normativa contable representa un problema serio y difícil de resolver. Al igual que en las preguntas anteriores, los resultados muestran una gran preocupación, ya que el 37% de los profesionales están muy en desacuerdo, de la misma manera el porcentaje más alto es de 41% indicado es algo en desacuerdo. El 22% representa que los encuestados se encuentran en desacuerdo sobre la pregunta realizada. Sin embargo, existe el 0% en el de acuerdo y de la misma manera la otra parte arroja el 0% de estar muy de acuerdo, así dándonos a entender que ninguno de los expertos encuestados están de acuerdo con el uso de las opcionalidades y Subjetividades.

Figura 14

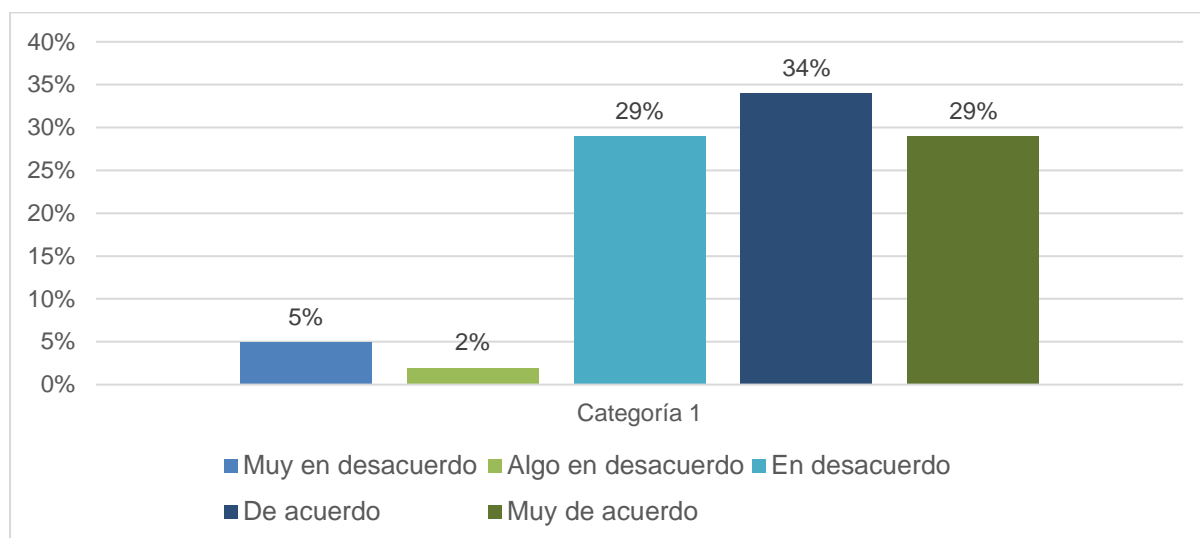
Manipulación de estados financieros dentro del marco legal



En la séptima pregunta muestra los resultados sobre la manipulación de estados financieros dentro del propio marco legal y normativo en Ecuador. El porcentaje menor 2% están muy en desacuerdo, mientras que el 7% de los profesionales mencionan que están algo en desacuerdo. El 22% nos indica en desacuerdo sobre esta manipulación, por otra parte, el 27% están de acuerdo con la encuesta, una parte considerable de los encuestados 41% en la cual muestran acuerdo total, considerando que la manipulación contable es un problema frecuente en el país.

Figura 15

Contabilidad creativa como estrategia empresarial

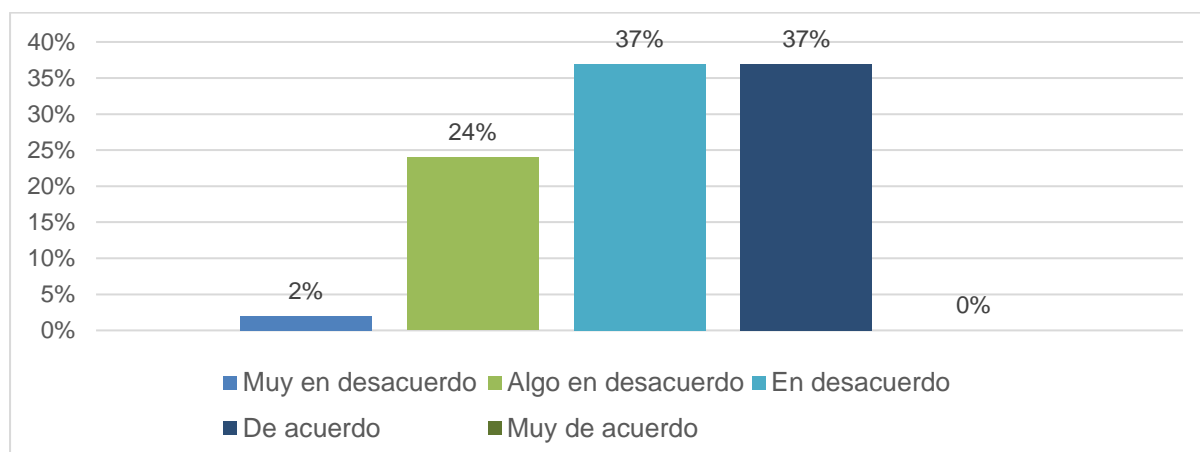


En la figura 15 nos da a conocer los resultados de la encuesta sobre cómo se perciben las prácticas de contabilidad creativa como una estrategia empresarial a mediano y largo plazo.

En la figura consta el 5% que están muy en desacuerdo, por otra parte, el porcentaje menor es el de 2% que pertenece a algo en desacuerdo. El 29% indica el desacuerdo con las prácticas de contabilidad creativa. Una gran mayoría de los encuestados 34% en su mayoría profesionales contables y auditores consideran estar de acuerdo, el muy de acuerdo de los encuestados contienen en porcentaje de 29%.

Figura 16

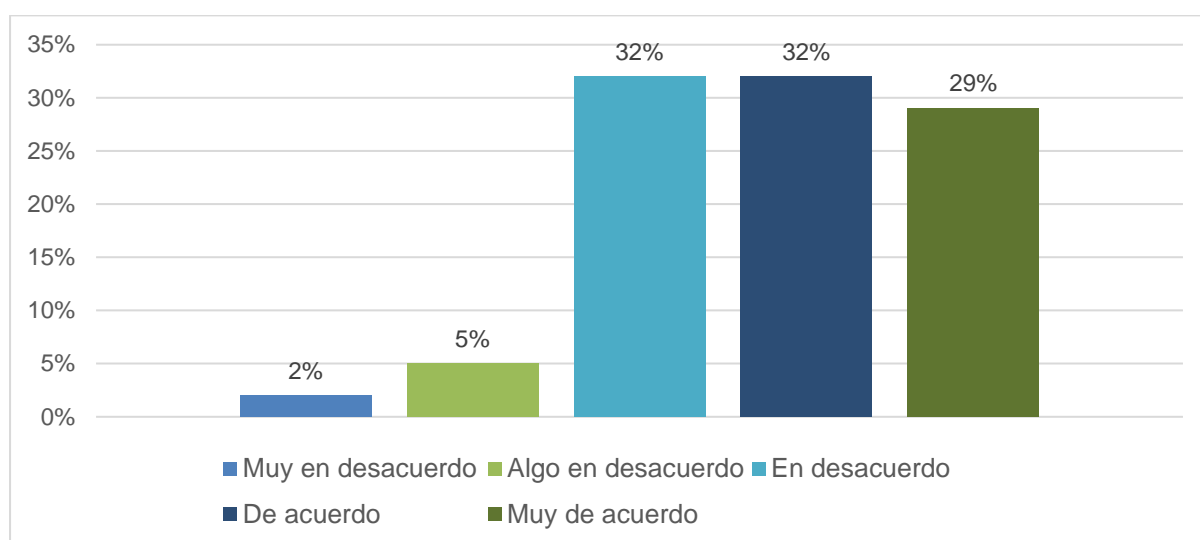
Responsabilidad compartida al efectuar prácticas de contabilidad creativa



La siguiente pregunta detallada la responsabilidad conjunta de los administradores y contadores de una empresa en el contexto de la contabilidad creativa. Los resultados revelan que el 2% están muy en desacuerdo y el 24% muestran algo en desacuerdo. El porcentaje de 37% están en desacuerdo sobre la pregunta. La encuesta muestra que una gran mayoría de los participantes 37% opinan que están de acuerdo y el porcentaje más bajo es de 0% de personas que no están muy de acuerdo con la pregunta.

Figura 17

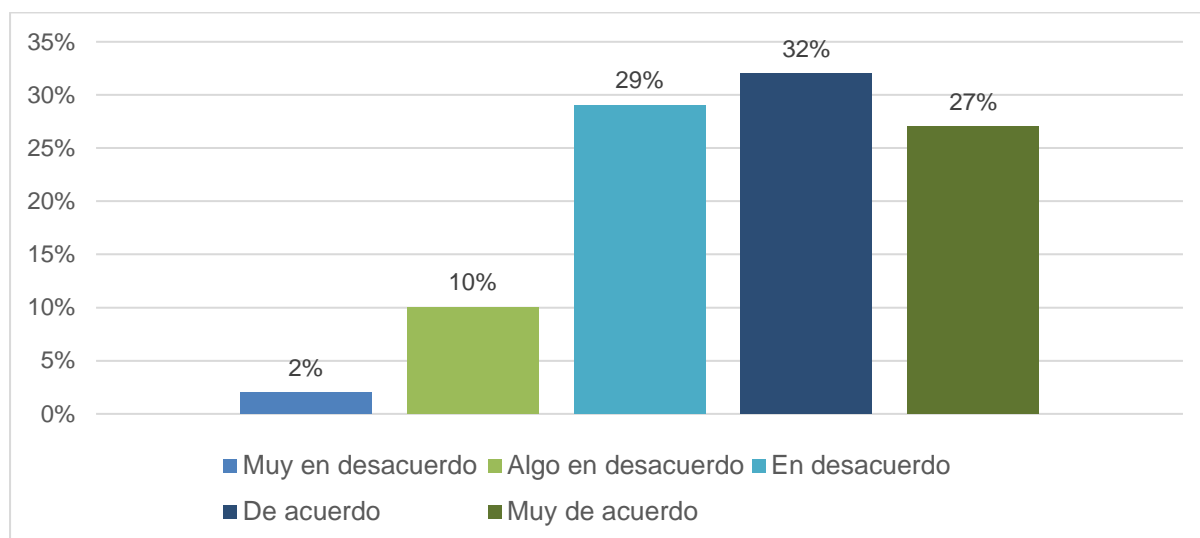
Rol del contador y/o auditor: postura conservadora ante la controversia contable



La figura 17 analiza el papel del contador y/o auditor en situaciones de subjetividad y controversia en la normativa contable, preguntando si debía adoptar una postura más conservadora en relación con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas (PCGA). Al igual que en las preguntas anteriores, los resultados reflejan que el 2% indica que los encuestados no están muy en desacuerdo el papel del contador, el 5% refleja que los profesionales están en algo en desacuerdo. El porcentaje más alto de la encuesta es de 32% en la cual muestra el desacuerdo, de la misma manera el otro 32% indica que están de acuerdo. El muy de acuerdo de toda encuesta es de 29%, donde los resultados de la encuesta indica un equilibrio entre el desacuerdo y de acuerdo.

Figura 18

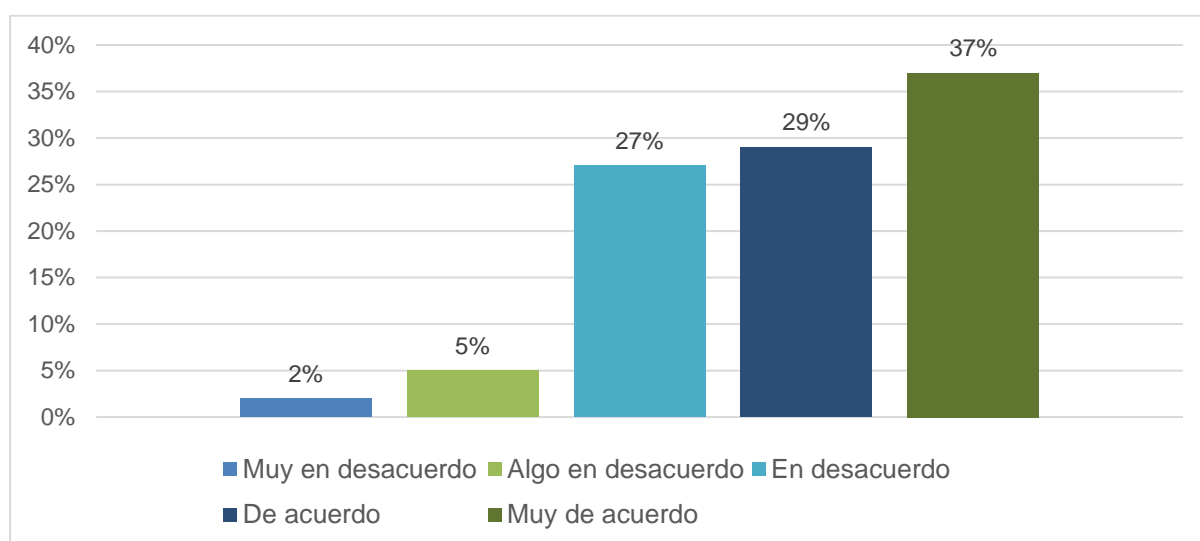
Papel del contador frente a alteraciones contables dentro del marco regular



La siguiente pregunta examinó la práctica de realizar ajustes contables “dentro de las propias reglas”, aprovechando las posibilidades, subjetividades y algunas de estas puedan ofrecer. Según la encuesta los resultados indican que el 2% de los encuestados están muy en desacuerdo, un 10% tienen una opinión intermedia, mostrando algo en desacuerdo. Por otro lado, el 29% estuvo en desacuerdo, mientras que el 32% de los profesionales estuvo de acuerdo y un 27% se mostraron muy de acuerdo con la pregunta planteada.

Figura 19

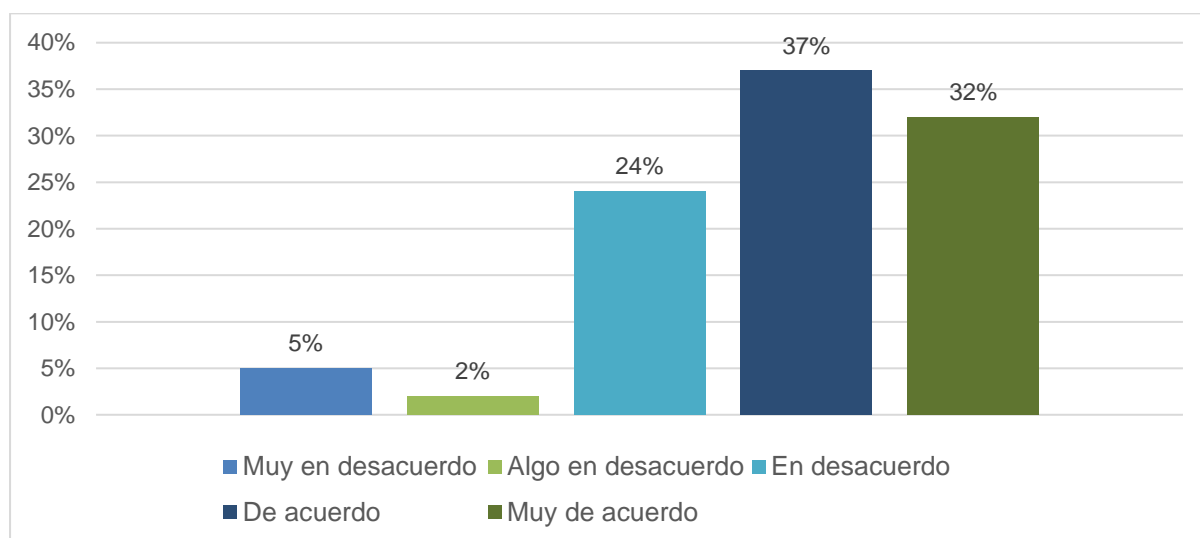
Papel del auditor frente a las alteraciones contables dentro del marco regulador



La figura 19 presenta los resultados de que los auditores encuestados consideraron aceptable realizar ajustes contables que, aunque técnicamente cumplen, están dirigidos principalmente a mejorar los resultados financieros. Aunque la mayoría 37% opinan que están muy de acuerdo con la práctica. Sin embargo, el 29% de encuestados están en acuerdo con la pregunta planteada y la otra parte, que es el 27% se muestran en desacuerdo. El algo en desacuerdo lleva un porcentaje de 5% hay una minoría considerable 2% que manifiestan su inquietud por los posibles riesgos que conlleva, mostrando el muy en desacuerdo, como la pérdida de credibilidad en los estados financieros.

Figura 20

Opinión del auditor sobre el uso de prácticas creativas

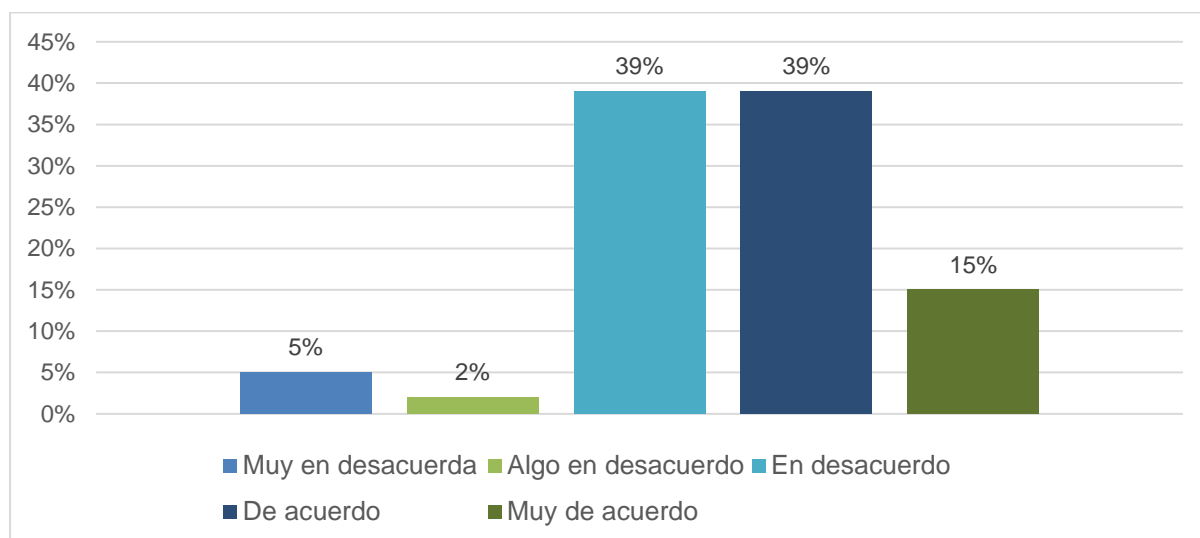


La siguiente pregunta indaga acerca de la relevancia de la perspectiva del auditor en el informe final de auditoría respecto al uso de prácticas creativas por parte de sus clientes.

De acuerdo con los resultados obtenidos, el 5% de los encuestados manifiestan estar muy en desacuerdo con la influencia de estas prácticas en su trabajo, mientras que el 2% tuvo una opinión intermedia, mostrando algo en desacuerdo. Por otro lado, el 24% de los profesionales estuvo en desacuerdo, en contraste con el 37% que estuvieron de acuerdo y el 32% que se mostró muy de acuerdo con la información sobre la relevancia de su perspectiva en este contexto.

Figura 21

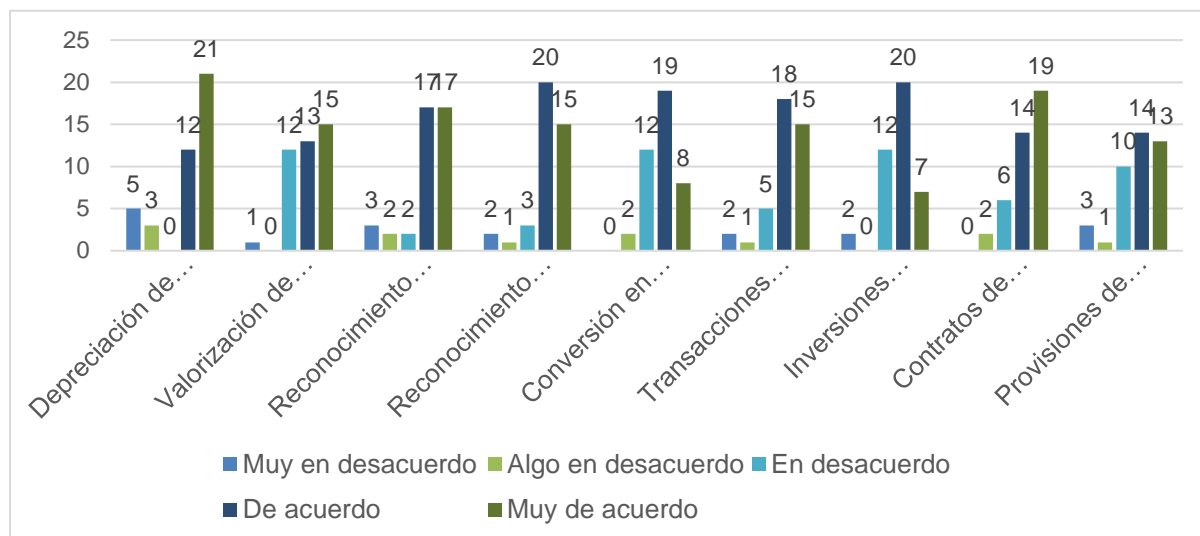
Uso de la contabilidad creativa y su efecto en la toma de decisiones



La figura 21 detalla los resultados a la pregunta sobre si el uso de la contabilidad creativa en la información económico-financiera puede afectar la toma de decisiones de los stakeholders. Los resultados muestran que el 5% de los encuestados se mostró muy en desacuerdo con la idea de que estas prácticas influyan en las decisiones, mientras que un 2% tuvo una opinión intermedia, expresando algo en desacuerdo. Por otro lado, un 39% indicó estar en desacuerdo, mientras que otro 39% estuvo de acuerdo con la afirmación, Finalmente, un 15% de los profesionales estuvo muy de acuerdo en que el uso de la contabilidad creativa afecta las decisiones de los interesados.

3.1.3 Resultados de la aplicación de la contabilidad creativa

En esta sección, se muestra los resultados del tercer bloque de preguntas, que abarca la aplicación de contabilidad creativa de cuentas específicas, estados financieros y a nivel organizacional; así como los factores que podrían incentivar a los profesionales a emplear estas prácticas.

Figura 22*Manipulación contable en cuentas*

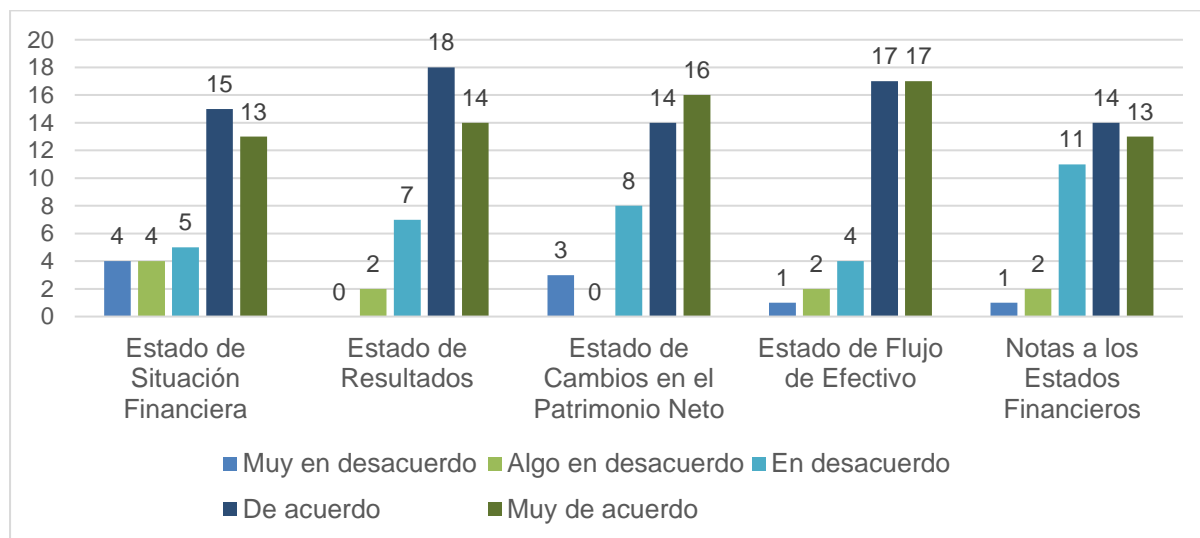
La figura 22 muestra que los participantes en la encuesta sienten un elevado riesgo de la alteración en las cuentas, como la depreciación de activos fijos y la valoración de inventarios. De los 41 profesionales encuestados, la mayoría de los participantes expresaron que la depreciación de activos fijos, 21 participantes están muy de acuerdo en que puede ser manipulada. En cuanto a la valoración de inventarios, 15 expertos coinciden en que este aspecto es susceptible a manipulación. Respecto al reconocimiento de gastos, hay un equilibrio, con 15 personas de acuerdo y otro 15 muy de acuerdo, lo que sugiere una percepción dividida sobre su vulnerabilidad.

En el reconocimiento de ingresos, 20 encuestados están de acuerdo, indicando que creen que puede haber manipulación en el aspecto. En la conversación en moneda extranjera, 19 profesionales están de acuerdo, sugiriendo que ven potencial para manipulación en este proceso. Sobre las transacciones entre empresas relacionadas, 18 expertos mencionan estar de acuerdo, lo que implica una percepción de posibilidad de manipulación. En inversiones inmobiliarias, 20 personas indican estar de acuerdo, reflejando preocupación por la manipulación en este ámbito. En contratos de construcción, 19 expertos muestran estar muy de acuerdo, sugiriendo una alta percepción de riesgo de manipulación.

Finalmente, en provisiones de pasivos, 14 profesionales están de acuerdo, indicando que también ven posibilidades de manipulación en este ítem. Por otro lado, los participantes en la encuesta consideran que la manipulación en los contratos de construcción representa un problema de gran importancia.

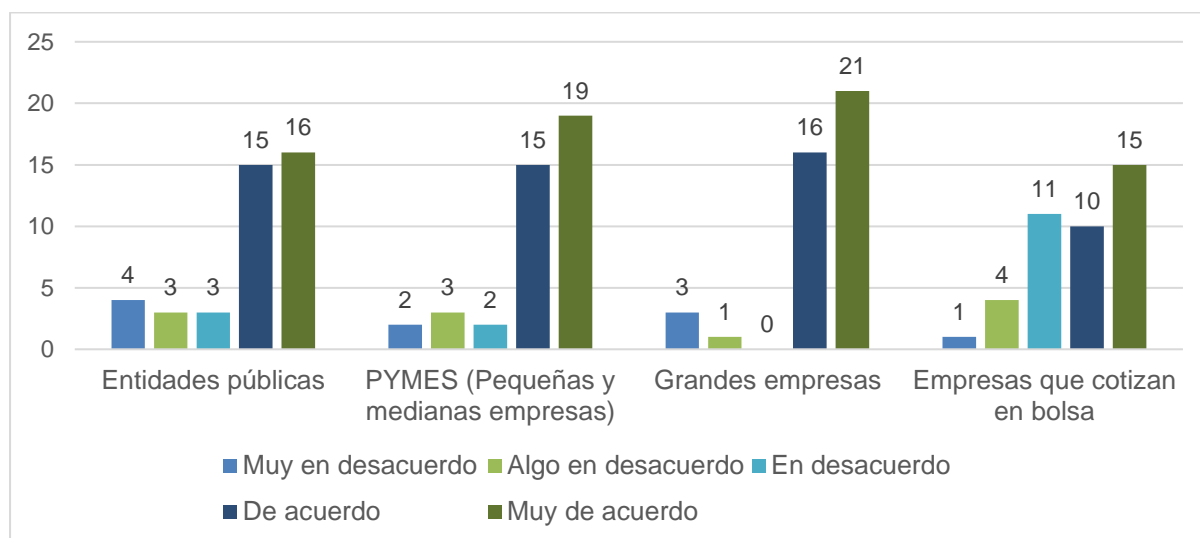
Figura 23

Manipulación contable en Estados Financieros



La figura 23 muestra los resultados sobre la interrogante de manipulación en los Estados Financieros, nuevamente la mayoría de los encuestados indican que el estado de situación financiera, 15 personas creen que puede ser manipulado. En el Estado de Resultados 18 profesionales comparte la opinión de que este estado es claramente susceptibles a manipulaciones, en la cuenta de Estado de Cambios en el Patrimonio Neto 16 encuestados están muy de acuerdo, lo que indica una preocupación considerable sobre la manipulación en este aspecto.

De acuerdo al Estado de Flujo de Efectivo hay un equilibrio, con 17 personas de acuerdo y 17 muy de acuerdo, lo que refleja una percepción dividida pero igualmente preocupante sobre su vulnerabilidad a la manipulación. Notas de Estados Financieros 14 expertos están de acuerdo, sugiriendo que también ven posibilidades de manipulación en este ámbito.

Figura 24*Manipulación contable en las organizaciones*

La figura 24 presenta un análisis de la percepción de los encuestados sobre la prevalencia de la manipulación contable en distinto tipos de organizaciones.

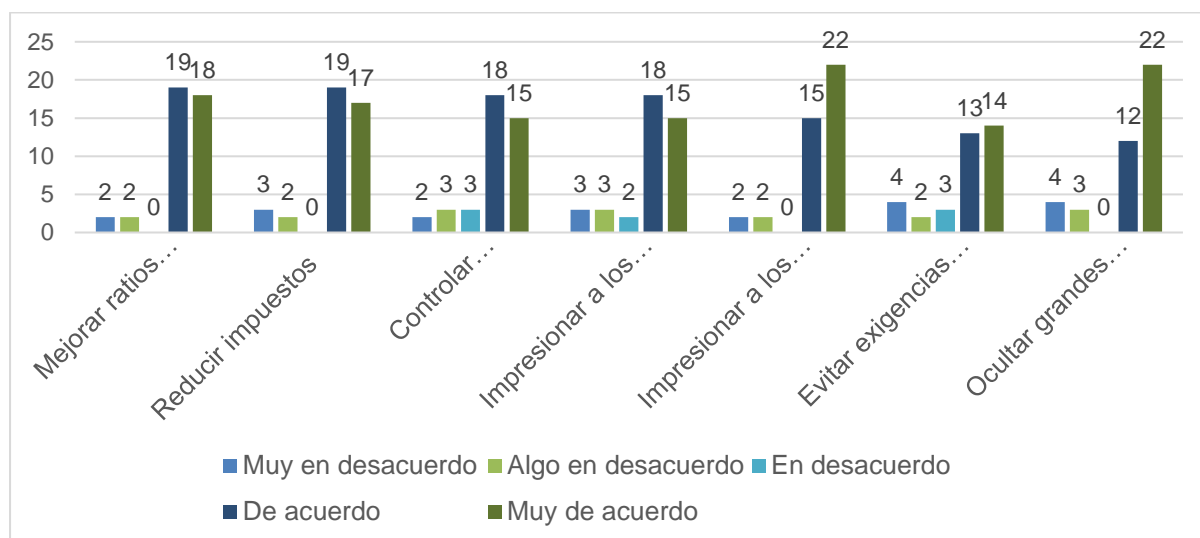
Los resultados obtenidos en la encuesta se reflejan de la siguiente manera, en las Entidades Públicas 16 personas están muy de acuerdo en que puede ser objeto de manipulación contable, las PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas) 19 encuestados comparten esta opinión, lo que indica una percepción notable sobre la vulnerabilidad a la manipulación en este sector.

En las Grandes Empresas 21 profesionales también están muy de acuerdo, sugiriendo que consideran un alto riesgo de manipulación en estas organizaciones más grandes.

Empresas que Cotizan en Bolso 15 encuestados están muy de acuerdo, aunque este número es menor en comparación con otros tipos de organizaciones, lo que podría reflejar una percepción de mayor regulación o supervisión en este ámbito.

Figura 25

Motivos por lo que se da la manipulación contable



En la figura 25 se detalla las percepciones de los participantes sobre los motivos detrás de la manipulación contable. Entre los factores más relevantes se encuentran mejorar los Ratios Financieros en las cuales 19 profesionales coinciden en que las empresas pueden manipular sus cifras para mostrar ratios financieras más atractivos, lo que podría captar la atención de inversores o facilitar el acceso a financiamiento. Reducir Impuestos, 19 personas están de acuerdo en que es posible ajustar la contabilidad para disminuir la carga fiscal, buscando así maximizar los beneficios netos. Controlar Dividendos, 18 encuestados opinan que las entidades pueden modificar sus resultados para gestionar el pago de dividendos a los accionistas, por otro lado, Impresionar a Inversores con Grandes Beneficios, 18 personas coinciden que están de acuerdo en que las empresas pueden presentar resultados inflados para atraer inversiones.

Impresionar a Inversores con Crecimiento Sostenible en la cual 22 profesionales están muy de acuerdo, lo que resalta una fuerte motivación para manipular los resultados y mostrar un crecimiento constante y sostenible, algo que resulta atractivo para los inversores. Evitar Exigencias Salariales Elevadas, 14 expertos están muy de acuerdo en que se puede presentar un beneficio reducido para evitar presiones por aumentos salariales. Ocultar Grandes Beneficios Frente a Competidores, 22 encuestados están muy de acuerdo, lo que

sugiere que algunas empresas pueden optar por ocultar su éxito financiero para no alertar a la competencia a mantener su ventaja competitiva.

3.2 Discusión de resultados

Señala Salina y Ramírez (2023), que la responsabilidad en las prácticas contables es compartida y requiere un enfoque integral que involucre a todos los niveles de la organización. Esta visión sobre la responsabilidad compartida, tiene importantes implicaciones para la asignación de responsabilidades en casos de fraudes.

La comparación entre la evidencia empírica y los resultados de las encuestas sobre la percepción de la contabilidad creativa muestra una relación significativa entre las normativas contables y las prácticas reales en el sector. Ambos enfoques resaltan cómo las opciones, subjetividades y vacíos normativos que pueden facilitar prácticas manipulativas. No obstante, también enfatizan la necesidad de fortalecer la ética profesional y mejorar las regulaciones para reducir estos riesgos y garantizar una representación fiel de la situación financiera real de las organizaciones.

Estos resultados coinciden con la perspectiva de Olmedo Coba (2024), quien destaca que la contabilidad creativa donde se puede señalar que estas prácticas pueden ser justificadas en ciertas circunstancias, aunque por lo general se consideran contrarias a los principios éticos y legales que rigen la contabilidad.

Los resultados mostraron que los profesionales contables sienten que hay cierta flexibilidad al reconocer los ingresos por contratos con clientes, lo que sugiere que existen opciones contables (Olmedo Coba, 2024). Estos hallazgos evidencian la continuidad de la percepción de que las compañías tienen la capacidad de alterar su información financiera para proyectar una imagen más positiva. Adicionalmente, Valero y Braceño (2020), indican que la ausencia de claridad puede propiciar estas prácticas.

La normativa contable a menudo se encuentra en un estado de contingencia permanente, lo que provoca incertidumbre y discrecionalidad en su aplicación, los resultados de las encuestas apoyan de manera contundente la idea de que las empresas pueden manipular sus estados financieros por diversas razones. Entre los motivos más comunes se

encuentran la presión por cumplir con objetivos financieros, la búsqueda de maximizar beneficios a corto plazo y la reducción de la carga impositiva.

Sandoval (2023), nos indica que la manipulación contable puede tener efectos devastadores en la economía y la sociedad. Esta percepción sobre el problema de las opcionalidades, tiene importantes implicaciones para la calidad de la información financiera y el papel de la contabilidad en la economía, los encuestados son conscientes de que las empresas pueden sentirse motivadas a realizar ajustes contables para alcanzar metas específicas, incluso si estos ajustes distorsionan la realidad económica.

No obstante, es fundamental señalar que la manipulación contable es una práctica ilegal y éticamente cuestionable. Las empresas que se involucran en este tipo de actividades pueden enfrentar sanciones legales, daños significativos a su reputación y la posibilidad de manipulación contable es una preocupación real en el ámbito empresarial. Los auditores y reguladores deben estar alerta a las señales de advertencias y tomar las medidas necesarias para asegurar la integridad de la información financiera.

Conclusiones

Desde una perspectiva ética profesional se demuestra que la aplicación de la contabilidad creativa es altamente cuestionable ya que va en contra de los principios básicos de la contabilidad como son la transparencia, la objetividad y la veracidad. No es sencillo poner fin, ya que entre las opciones para erradicar estas prácticas esta la regulación más estricta de las normas contables y se debe incorporar los valores profesionales que podría ayudar a reducir los fraudes contables, sin embargo, es poco probable que elimine estas prácticas debido a la vulnerabilidad a la corrupción.

En el cantón Cayambe se concluye que los profesionales tienen una buena comprensión de los principios básicos contables, también se encontró casos en los que la presión por los propietarios o gerentes de las entidades para manipular estados financieros, regenerar la imagen de la entidad y mostrar a los inversores una empresa interesante, llevando a cabo la adopción de las prácticas que podrían catalogar como contabilidad creativa.

La investigación confirma que muchos de los encuestados reconocen y expresan que los riesgos asociados a la contabilidad creativa, de la misma manera impacta directamente en la recaudación de impuestos, provocando una reducción increíble en los ingresos fiscales del estado y esto causa una escasez de recursos para el desarrollo social y económico del país.

Recomendaciones

Después de resaltar que la práctica de contabilidad creativa por parte de los profesionales contables y considerar las conclusiones de este estudio, se propone algunas recomendaciones.

Una de ellas es que los valores deben ser prioritaria entre los profesionales, de la misma manera potenciar y perfeccionar los controles internos, incrementar la transparencia y promover una cultura de integridad, aportando a la información de un entorno empresarial equitativo y justo, los profesionales contables que participan en este tipo de prácticas contables creativas se sancionen por los perjuicios que provocan al realizar este tipo de actos en las entidades.

Las entidades deben establecer un control interno donde restrinjan la opcionalidad y subjetividad en la documentación de sucesos económicos, que estas políticas sean validadas por junta de accionistas, además aclarar y actualizar la normativa contable para eliminar las ambigüedades, de esta manera no se vean involucradas en este tipo de circunstancias.

Se recomienda que los profesionales auditores incluyan en su informe aquellas situaciones en la cual se haya utilizado las prácticas de contabilidad creativa, porque tienen la habilidad de recopilar evidencias para detectar estos fraudes y reportarlos adecuadamente en el informe. De ante mano, establecer programas de capacitación continua para contadores, auditores y gerentes de las entidades.

Referencias

- Altamirano, A. W. (2018). La contabilidad creativa en el gobierno corporativo de las empresas. *Ciencias administrativas*, (12), 65-72.
- Aros, L. H. A. H., Carvajal, D. C., Huertas, L. F. G., y Perdomo. K. J. O. (2023). Fraudes empresariales de mayor ocurrencia en el sector cooperativo. *REMIPE-Revista de Micro e Pequeñas Empresas e Empreendedorismo de Factec Osasco*, 9(1), 24-44.
- Abed, IA, Hussin, N., Haddad, H., Almubaydeen, TH y Ali, MA (2022). Determinación contable creativa y calidad de los informes financieros: la integración de la transparencia y la divulgación. *Revista de Innovación Abierta: Tecnología, Mercado y Complejidad*, 8(1), 38.
- Alvarado, A. M. O. (2023). Efectos de la transformación digital en el sector contable y financiero en Ecuador. *Ciencia y Educación*, 4 (11), 42-52.
- Belloso, G., y Lizardo, A. (2023). El proceso de investigación científica en las ciencias políticas: enfoque cualitativo, cuantitativo y mixto: The Scientific Research Process in Political Sciences: Qualitative, Quantitative and Mixed Approach. *Revista de Artes y Humanidades UNICA*, 24(51), 250-266.
- Blazek, R., Durana, P. y Valaskova, K. (2020). La contabilidad creativa como aparato para informar las ganancias en la agroindustria. *Revista de Gestión Financiera y de Riesgos*. 13(11), 261.
- Beck, U., Borrás, M. R., Navarro, J., y Jiménez, D. (2019). *La sociedad de riesgo*. Barcelona Paidós.
- Cambaza, E. M. (2024). The Parmalat Scandal: An Analysis of Financial Deception and Its Implications for Global Business. *REVES-Revista Relacoes Sociais*, 7(1), 18165-18165.
- Carpio, I. R. (2020). El fraude contable en el Perú: periodo 2009-2016. *Revista Activos*, 18(1), 123-159.

- Castro, A., Paz Marcano, A. I., y Pinto Aragón, E. E. (2020). Ética profesional en empresas de servicios de telefonía móvil en Venezuela. *AiBi Revista de Investigación, Administración e Ingeniería*, 8(3), 87-96.
- Cádrdenas, M. B., Casarrubia, E. M., Jaramillo, P. C. T., y Piñeros, L. R. (2022). Una reflexión sobre los códigos de conducta del Contador Público colombiano. *Revista suma de arithmetica*, (5), 37-51.
- Condori, P. (2020). Universo, población y muestra.
- Coba, E., Díaz, J., y Guachimposa, C. (2024). La contabilidad creativa: causas y prácticas empleadas. Universidad Técnica de Ambato. [PDF]
- Chiappetta, A., Leblanc, G. (2020). La importancia de la claridad en la contabilidad: Un estudio de caso. *Revista Contables Latinoamericana*, 15(2), 123-145.
- Chiapello, M. (2023). El impacto de las NIIF en la toma de decisiones contables. *Revista Contable Argentina*, 15(2), 55-72.
- De Valderrama, J. L. S. F. (2017). Escándalos empresariales, ética y auditoría. *Contabilidad, Auditoría y Empresa en una Economía Global*, 503.
- Dávalos, J. E. (2022). Contabilidad Básica. Vida Color Impresiones. Asunción.
- Demetriaes, P. y Owusu-Agyei, S. (2022). Informes financieros fraudulentos: una aplicación del diamante de fraude al escándalo contable de Toshiba. *Revista de delitos financieros*. 29(2), 729-163.
- Doval, A. (2020). La confusa armonización de los delitos de manipulación de mercado (art, 284 CP) por la L.O. 1/2019. *Estudios Penales Y Criminológicos*, 40. <https://doi.org/10.15304/epc.40.6216>
- Durango, M. H., Gallego, M. I. S., Ardila, L. V., y Gonzáles, C. L. C. (2021). Riesgos tributarios, penales y financieros en los contadores públicos y en las empresas por desarrollar una contabilidad creativa. *En-Contexto: Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y sociedad*, 9(5), 67-89.
- Esteban, L. (2019). La contabilidad de gestión como herramienta para la toma de decisiones.

- Elizalde, L. (2019). Perfil profesional del contador público. 593 Digital Publisher CEIT, 4(5), 208-216.
- Gallegos, L., y Freire, L. (2019). Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas. RECIAMYC, 1(4), 267-293.
- Gil, A. (2019). La contabilidad creativa: ¿la primera del sistema actual de Gobierno Corporativo?.
- Hernández, C., Losad-Rodríguez, N. A., y Orozco-Calderón, D. (2019). La influencia de la contabilidad creativa en la ética profesional del contador público. Revista de investigación, desarrollo e innovación, 10(1), 53-65.
- Higueta, M., Serna Gallego, M., Vallejo Ardila, L., y Chamorro González, C. (2021). Riesgos tributarios, penales y financieros en los contadores públicos y en las empresas por desarrollar una contabilidad creativa. Revista En-Contexto, 9(15), 67-89.
<https://lc.cx/xhJ-LV>
- Heras, E. M. H., Masache, O. R. C., y Moreno, V. P. (2020). Prácticas contables creativas en los estados financieros y la prevención de fraudes fiscales en Ecuador. Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, 5(4), 388-417.
- Jarah, y Al, arrah, (2022). El papel de la auditoría interna para reducir los efectos de la contabilidad creativa sobre la contabilidad de los estados financieros en los bancos islámicos jordanos. Revista Internacional de Estudios Financieros, 10(3), 60.
- López, J. M. Z., y Peláez, M. A. M. (2019). Contabilidad creativa e información financiera: aciertos e implicaciones. Liderazgo estratégico, 9(1), 149-166.
- Marín, J. C., y López, M. (2020). Análisis de datos para el marketing digital emprendedor: Caso de estudio del Parque de Innovación Empresarial de Manizales. Revista Universal y Empresarial, 22(38), 65-78.
- Mendoza, S. H., y Ávila, D. D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. Boletín científico de las ciencias económicas administrativas del ICEA, 9(17), 51-53.
- Meléndez, J. S., y Bardales, J. M. D. (2020). Satisfacción laboral en la gestión administrativa. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 4(2), 1510-1523.

- Moberg, D., y Romar, E. (2020). fWorldCom.
- Mejía, R. (2023). Auditoría jurídica empresarial para fiscalizar las compañías anónimas en la república de Ecuador. e-Revista Multidisciplinaria del Saber, 1.
- Moreta, L. M. (2022). La percepción de la contabilidad creativa en los profesionales contables y de auditoría de Tungurahua (Bachelor's thesis).
- Ortiz, P. L., Roberto, J. A., Gámez, A. L., y Jarumi, T. L. (2018). La teoría del triángulo del fraude en el sector empresarial mexicano. Obtenido de <https://lc.cx/8FBPws>
- Olmedo Coba, M. C. (2024). Auditoría integral a la empresa pública CONDUESPOCH, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2022.
- Peng, Z., Yang Y., y Wu, R. (2022). El escándalo de Luckin Coffee y los ataques de ventas en corto. Revista de finanzas experimentales y conductuales, 34, 100629.
- PEREIRA, DJM, CASTRO, DT, ARROYO, JMC, y FARIÑO, CAL (2024). ANÁLISIS DOGMÁTICO DE LA TENSION ENTRE CONTABILIDAD CREATIVA Y DERECHO CONTABLE INTERNACIONAL. Revista de Derecho Ruso, 12(1).
- Pacas, J. F., y Reinoso, E. J. (2023). La contabilidad creativa y su impacto en el impuesto a la renta en el sector inmobiliario del Ecuador (Bachelor's thesis).
- Pedraz, N. A. (2020). Satisfacción laboral y compromiso organizacional del capital humano en el desempeño en instituciones de educación superior. RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el desarrollo educativo, 1(20).
- Quispe, A. M., Pinto, D. F., Huamán, M. R., Bueno, G. M., y Valle-Campos. A. (2020). Metodologías cuantitativas: Cálculo del tamaño de muestra con STATA y R. Revista de Cuerpo Médico Hospital Nacional Almanzor Aguinaga Asenjo, 13(1), 78-83.
- Rubio, G. A., Rodríguez, J. A. S., De La Oz, J. L. S., García, L. M. G., y Vargas, M. A. G. (2020). Sanciones penales más recurrentes de los contadores públicos en Colombia: un desafío para la ética profesional. Revista ENIAC Pesquisa, 9(1), 33-53.
- Solá, JL (2019). Evaluación literaria sobre contabilidad creativa aplicada a las NIIF. Podio, (35), 23-42.

- Santiago, C. E. G., Gómez, P. X. G., y Gutiérrez, E. R. P. (2023). La Auditoría como instrumento de medición en la utilización de la Contabilidad Creativa en las empresas. *Conectividad*, 4(2), 82-97.
- Sucasaire, J. (2021). Estadística descriptiva para trabajos de investigación: presentación e interpretación de los resultados.
- Sabido, T., Alonso Novelo, V., y Barredo-Baqueiro, G. A. (2022). ÉTICA PROFESIONAL EN LA FORMACIÓN DEL CONTADOR PÚBLICO. *Ciencias Socialmente Aplicables: Integrando Saberes y Abriendo Caminos*, (6), 81-91.
- Salazar, A. W. A. (2018). La contabilidad creativa en el gobierno corporativo de las empresas. *Ciencias administrativas*, (12), 027-027.
- Saleh, MMA, Jawabreh, O. y Abu-Eker, EFM (2023). Factores de la aplicación de la contabilidad creativa y su impacto en la calidad de los estados financieros en hoteles jordanos, prácticas sostenibles. *Revista de Finanzas e Inversiones Sostenibles*, 13(1), 499-515.
- Sandoval Acosta, J. M. (2023). Violencia familiar y conductas antisociales en estudiantes del quinto y sexto grado de una Institución Educativa de Huancayo-2023.
- Salina, B. J. C., y Ramírez, R. F. G. (2024). Impacto de la Responsabilidad Social Universitaria (RSU) en la Universidad Tecnológica de Panamá (UTP). *Ciencia latina: Revista Multidisciplinar*, 8(1), 4935-4957.
- Tenorio, EFR, Gonzales, BC y Marreros, GCSV (2022). La Responsabilidad Social de la Contabilidad y su Importancia: Una Revisión Teórica y Sistemática. *Revista Hechos Contables*, 2(1), 32-44.
- Von Eckstein, J. E. D. (2023). Rol del contador en las organizaciones. *Revista Ciencias Económicas*, 4(7), 1-4.
- Valerio, JVMQ, Inca, MR, y Mendoza, JAA (2023). La ética profesional en la formación y en el ejercicio profesional del Contador Público. *Prometeica-Revista de Filosofía y Ciencias*, (27), 88-99.

- Valero, M. T., y Briceño, F. M. (2010). Ética y Cultura Tributaria en el Contribuyente. *Revista Daena: International Journal of Good Conscience*, 5(1).
- Valle, A., Manrique, L., y Revilla, D. (2022). La investigación descriptiva con enfoque cualitativo en educación.
- Vega, V., Navarro Cejas, M., Cejas Martínez, M. F., y Colcha, R. C. O. (2021). Contabilidad creativa: Perspectivas jurídicas y empresariales a partir de los procesos de información. *Creative accounting: Legal and business perspective from information processes*.
- Vega, V., Castro, F., y Guaigua, M. (2019). Una mirada axiológica a la Contabilidad Creativa. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 6. <https://shre.ink/Dqo5>
- Zúñiga, P. I. V., Cedeño, R. J. C., y Palacios, I. A. M. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 9723-9762.