



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 de la parroquia Nueve de octubre del cantón Guayaquil, provincia, de Guayas, año 2024.

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

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Autora: Martínez Cruz, Martha Elisa

Directora: Quizhpe Sarango, Lidia de Lourdes

GUAYAQUIL

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, 02 de marzo de 2025

Mgst. Edgar Vinicio Sempertegui Álvarez
Director de la carrera de Contabilidad y Auditoría

Ciudad. Guayaquil- Ecuador

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 de la parroquia Nueve de octubre del cantón Guayaquil, provincia, de Guayas, año 2024. realizado por Martínez Cruz Martha Elisa 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: Mgst. Lidia de Lourdes Quizhpe Sarango

C.I.: 1718539628

Correo electrónico: ldquizhpex@utpl.edu.ec

Declaración de autoría y cesión de derechos

Yo, Martínez Cruz Martha Elisa, 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 de la parroquia Nueve de octubre del cantón Guayaquil, provincia, de Guayas, año 2024, de carrera de Contabilidad y Auditoría, específicamente de los contenidos comprendidos en capítulo uno Percepción de profesionales contables frente a la contabilidad creativa, capítulo dos de lo cual abordamos Marco metodológico, y por último el capítulo tres que engloba al análisis y discusión de resultados siendo la Mgst Lidia de Lourdes Quizhpe Sarango, directora 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 con 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.

.....
Autor: Martínez Cruz Martha Elisa

C.I.:0604173930

Correo electrónico: memartinez27@utpl.edu.ec

Dedicatoria

A Dios, por el conocimiento que me ha proporcionado y por estar presente cuando lo he requerido, por su cariño y por la felicidad que me brinda, por la capacidad que me han dado para culminar con éxito mi carrera.

A mi madre, quien ha dado forma a mi vida con su cariño y compromiso. Tu dedicación han sido el cimiento para construir mis sueños, dado que eres un parte esencial de nuestra familia. Cada gesto de amor me ha direccionado por el buen camino. Valoro que seas mi ejemplo y mi mayor apoyo.

A mis hijos, que forman la base de mi vida y el motivo por el cual sigo luchando. Vuestra inocencia, alegría y amor me han impulsado a continuar. Cada abrazo y sonrisa que me ha brindado son la motivación que me guían y el origen de cada esfuerzo. Espero que este logro sea un modelo de compromiso y cariño, y que siempre perciban que cada avance logrado está repleto de amor y compromiso. Con afecto y dedicación, dedico estas palabras a aquellos que son parte de mi vida.

Con cariño y respeto.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por darme vida y orientar mis senderos cada día, y por darme una familia espectacular que siempre confía en mí, me inculcó valores de humildad y sacrificio, y me enseñó a valorar todo lo que tengo. A la Mgst. Lidia de Lourdes Quizhpe Sarango, directora y líder de este proyecto de investigación, expresa mi más profundo agradecimiento por su continuo respaldo, guía y valiosos consejos en la realización de este trabajo. Valoro a mis mentores que me han orientado y proporcionado toda la información requerida para finalizar este proyecto con éxito.

Índice de contenido

| | |
|---|-----|
| Caratula ----- | 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 |
| Índice de tablas ----- | IX |
| Índice de figura ----- | IX |
| Resumen ----- | 1 |
| Abstract ----- | 2 |
| Introducción ----- | 3 |
| Capítulo uno ----- | 5 |
| Percepción de 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 nomenclaturas</i> ----- | 8 |
| 1.1.2 <i>Características de la contabilidad creativa</i> ----- | 12 |
| <i>Características de los principios y normas contable de la contabilidad creativa:</i> ----- | 13 |
| <i>Características del comportamiento social y humana de la contabilidad.</i> ----- | 14 |
| 1.2 Contabilidad creativa: fraude vs creatividad ----- | 16 |
| 1.2.1 <i>Ética profesional y organizacional en la contabilidad creativa</i> ----- | 19 |
| 1.2.2 <i>El papel del profesional contable en la contabilidad creativa</i> ----- | 22 |
| 1.3 Vacíos legales en las normativas y contabilidad creativa ----- | 25 |
| 1.4 Principales cuentas contables que permiten el uso de la contabilidad creativa --- | 27 |
| 1.4.1 Formas de disminuir o moderar la práctica de la contabilidad creativa ----- | 33 |
| 1.5 Casos de prácticas de contabilidad creativa a nivel mundial----- | 34 |
| Caso Enron:----- | 34 |
| Caso Parmalat:----- | 36 |
| Empresa Odebrecht: ----- | 37 |
| Caso las torres:----- | 38 |
| Análisis del diamante del fraude implementadas en el caso.----- | 38 |
| Dentro del perfil de defraudadores ----- | 40 |
| Caso Petroecuador ----- | 40 |
| Capítulo dos ----- | 41 |
| Marco metodológico ----- | 41 |
| 2.1 Diseño de la investigación ----- | 41 |
| 2.2 Tipo de investigación ----- | 42 |

| | |
|---|-----------|
| Enfoque de la investigación | 44 |
| Fuentes de información | 44 |
| 2.3 Población de estudio | 44 |
| 2.4 Técnicas e instrumento de recolección de datos | 46 |
| 2.5 Técnicas de procesamiento y análisis de datos | 47 |
| Capítulo tres | 50 |
| Análisis y discusión de resultados | 50 |
| 3.1 Análisis de resultados | 50 |
| <i>3.1.1 Resultados de la información general del encuestado</i> | 51 |
| Genero de los encuestados | 51 |
| Rango de edades de los encuestados | 52 |
| Niveles de estudios | 53 |
| Profesionales en relación dependencia | 54 |
| Profesión | 55 |
| 3.1.2 Resultados de la perspectiva ética de la contabilidad creativa | 56 |
| Opcionalidades al momento de registrar | 57 |
| Subjetividad dentro de la normativa contable | 58 |
| Vacíos en la normativa contable referente a la información financiera | 59 |
| Aplicación del criterio profesional ante vacíos normativos | 60 |
| Aprovechamiento de opcionalidades, subjetividades y vacíos en la normativa | 61 |
| Manipulación de estados financieros dentro del marco legal | 62 |
| Contabilidad creativa como estrategia empresarial | 63 |
| Responsabilidad compartida al efectuar prácticas de contabilidad creativa | 64 |
| Rol del contador y/o auditor: postura conservadora ante la controversia | 65 |
| Papel del contador frente a alteraciones contables dentro del marco regulador | 66 |
| Papel del auditor frente a las alteraciones contables dentro del marco regulador | 67 |
| Opinión del auditor sobre el uso de prácticas creativas | 68 |
| Uso de la contabilidad creativa y su efecto en la toma de decisiones | 69 |
| <i>3.1.3 Resultados de la aplicación de la contabilidad creativa</i> | 70 |
| Manipulación contable en Estados Financieros | 71 |
| Manipulación contable en las organizaciones | 72 |
| Motivos para que se dé la manipulación contable | 73 |
| 3.2. Discusión de resultados | 74 |
| Conclusiones | 76 |
| Recomendaciones | 77 |
| Referencias bibliográficas | 78 |

Índice de tablas

| | |
|----------------------|-----------|
| Tabla 1 | 7 |
| Tabla 2 | 12 |
| Tabla 3 | 15 |
| Tabla 4 | 30 |

Índice de figura

| | |
|--|-----------|
| Figura 1 Escala de likert | 47 |
| Figura 2 Genero de los encuestados | 51 |
| Figura 3 Edades de los encuestados | 52 |
| Figura 4 Niveles de estudios | 53 |
| Figura 5 Relacion de dependencia | 54 |
| Figura 6 Profesionos de los encuestados | 55 |
| Figura 7 La contabilidad creativa como herramienta de negocio legitimo | 56 |
| Figura 8 Opcionalidades en las normas contables | 57 |
| Figura 9 Subjetividad dentro de la normativa | 58 |
| Figura 10 Vacios en la normativa contable referente a la informacion financiera | 59 |
| Figura 11 Aplicación del criterio profesional ante vacios normativos | 60 |
| Figura 12 Aprovechamiento de opcionalidades, subjetividad y vacios | 61 |
| Figura 13 Manipulacion de estados financieros dentro del marco legal | 62 |
| Figura 14 Contabilidad creativa como estrategia empresarial | 63 |
| Figura 15 Responsabilidad compartida al efectuar practicas | 64 |
| Figura 16 Rol del contador y/o auditor: postura conservadora | 65 |
| Figura 17 Papel del contador frente a alteraciones contables dentro del marco. | 66 |
| Figura 18 Papel del auditor frente a las alteraciones | 67 |
| Figura 19 Opinion del auditor sobre el uso de practicas creativas | 68 |
| Figura 20 Uso de la contabilidad y sus efectos en las toma de decisiones | 69 |
| Figura 21 Manipulacion contable en cuentas | 70 |
| Figura 22 Manipulacion contable en los estados financieros | 71 |
| Figura 23 Manipulacion contables en las organizaciones | 72 |
| Figura 24 Motivos para que se de la manipulacion contable | 73 |

Resumen

Este estudio consta de: Analizar la contabilidad creativa bajo la perspectiva moral del profesional en contabilidad del cantón Guayaquil, que forma parte de la provincia del Guayaquil, en la parroquia nueve de octubre del año 2024. Para realizar este estudio, se utilizó una metodología no experimental, de carácter transversal y descriptivo, para obtener una perspectiva exhaustiva y contemporánea de las prácticas vinculadas a la contabilidad creativa y la ética contable. La contabilidad creativa consiste en modificar las regulaciones contables para presentar una situación financiera más favorable de la que realmente es. Aunque puede ajustarse al marco legal, no es ético modificar las situaciones financieras en lo que respecta a cuentas de inventario, valoración de inversiones, depreciación de activos fijos, reconocimiento de gastos y de ingresos, acuerdos de construcción, provisiones de pasivos, inversiones inmobiliarias. En términos de contabilidad es necesario comportarse con honestidad, equidad, transparencia y respetar los acuerdos de la ética profesional. La alteración de datos puede provocar desconfianza, estafas y equivocaciones entre inversionistas y administradores.

Palabras clave: contabilidad creativa, ética contable, integridad.

Abstract

This study consists of: Analyzing creative accounting from the moral perspective of the accounting professional of the Guayaquil canton, which is part of the Guayaquil province, in the parish of October 9, 2024. To carry out this study, a non-experimental, transversal and descriptive methodology was used to obtain an exhaustive and contemporary perspective of the practices linked to creative accounting and accounting ethics. Creative accounting consists of modifying accounting regulations to present a more favorable financial situation than it really is. Although it can comply with the legal framework, it is not ethical to modify financial situations regarding inventory accounts, investment valuation, depreciation of fixed assets, recognition of expenses and income, construction agreements, provisions for liabilities, real estate investments. In terms of accounting, it is necessary to behave with honesty, fairness, transparency and respect the agreements of professional ethics. Altering data can cause mistrust, scams and mistakes between investors and managers.

Keywords: creative accounting, accounting ethics, integrity.

Introducción

El propósito de este estudio es establecer la perspectiva de expertos en la ciudad de Guayaquil acerca de la implementación de prácticas de contabilidad creativa en las brechas de las regulaciones contables de las empresas, y cómo este tipo de alteración contable afecta la formación de los profesionales y su rendimiento profesional. El nacimiento de técnicas creativas de contabilidad se ha convertido en un fenómeno mundial, generando una serie de investigaciones y discusiones sobre estas. La flexibilidad de las normativas financieras, la identificación de los vacíos legales y las alteraciones antiéticas efectuadas por los contadores en contabilidad provocan serias consecuencias económicas en los países donde se realizan estas prácticas, e incluso pueden generar problemas legales para los expertos en contabilidad

De esta manera, Morales y Hollander (2018) describen la contabilidad creativa como un procedimiento en el que los contadores, basándose en su entendimiento de las normas contables, gestionan los resultados obtenidos en una compañía. Según este principio, se puede establecer que los contadores, al analizar las normas contables, consiguen identificar vacíos normativos y legales que se emplean para alterar la información financiera. Por esta razón, es importante examinar su perspectiva sobre el asunto y entender su punto de vista sobre la ejecución de estas prácticas contables.

En esta situación, los propósitos fundamentales de este estudio son principales para entender la contabilidad creativa. El objetivo general consistió en examinar la contabilidad creativa desde la perspectiva ética del profesional en contabilidad del Cantón Guayaquil, perteneciente a la provincia de Guayas, en la parroquia 9 de octubre del año 2024. Se identificaron los posibles factores relevantes al implementar estas prácticas y ofrecer a las entidades de control instrumentos para realizar evaluaciones y decisiones, también contribuirá con la información que aportará criterio moral que poseen los profesionales respecto a la implementación de prácticas contable creativas.

En segundo objetivo específico trata desde la perspectiva ética del profesional contable la implementación de procedimientos contables incorrectos y su impacto negativo en la ética empresarial y una toma de decisiones errada por parte de los stakeholders,

demostrando el impacto que posee la ética del Contador Público que debe propiciar comportamientos que reflejen ética al momento de interpretar los estados financieros, y dando seguridad en todas sus actividades, Aunque estas prácticas están permitidas por la ley, su implementación puede alejarse de principios esenciales como la transparencia y la honestidad, generando dilemas éticos.

Este tercer objetivo particular tiene como objetivo reconocer las prácticas creativas de contabilidad llevadas a cabo por el experto en contabilidad del cantón Guayaquil. Estas prácticas pueden requerir la aplicación de normas contables de manera flexible, empleando vacíos en las regulaciones o modificando ciertos criterios para lograr metas como mejorar los resultados financieros, lograr objetivos importantes o atraer a inversores.

Una de las principales restricciones del estudio es que los datos de campo se recolectarán de un conjunto limitado de contadores en una región determinada, lo que no facilitará la obtención del criterio de una muestra representativa de contadores en todo. Sin embargo, los datos recabados resultarán relevantes para entender las razones de la utilización habitual de la contabilidad creativa en diversos sectores de negocio.

Para lograr este propósito, se utilizó un método no experimental que permite la observación y estudio de los fenómenos en su ambiente sin una intervención directa. Este método es adecuado para examinar las percepciones y puntos de vista sobre la contabilidad creativa y la ética profesional, ofreciendo una visión minuciosa de cómo estos factores interactúan en la realidad.

Para simplificar la comprensión del asunto, la investigación se dividió en diversos capítulos. **El capítulo inicial** trató el marco teórico y conceptual, ofreciendo escenario y antecedentes. **El capítulo dos** se enfocó en el marco metodológico, especificando el diseño de la investigación, los tipos de estudio utilizados, las formas, los métodos de recopilación de datos y las fuentes empleadas. **El tercer capítulo** se enfocó en el estudio y debate de los resultados más relevantes alcanzados, ofreciendo una perspectiva crítica y minuciosa de las tendencias detectadas y sus consecuencias para el porvenir del sector empresarial en Guayaquil.

Capítulo uno

Percepción de profesionales contables frente a la contabilidad creativa

La contabilidad creativa para varios autores es una práctica donde se manipula o realiza doble contabilidad, para presentarla de manera diferente, con respecto a la realidad de la organización, para que su información financiera pueda mejorarse o empeorar dependiendo de las necesidades de la parte de gestión, exteriorizar una imagen positiva de estabilidad en un periodo definido.

Es importante analizar las perspectivas de los profesionales contables sobre la ética y la contabilidad creativa, para que las organizaciones tomen medidas para desarrollar un ambiente de trabajo ético y reducir el uso de esas prácticas y mejorar el desempeño financiero y la confianza de las partes interesadas, tomen decisiones según la situación financiera de la empresa.

La aplicación de estas prácticas contables ha aumentado a nivel mundial, provocando escándalos e investigaciones gubernamentales para verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la institución. El objetivo de este estudio es analizar los estados financieros y la creatividad de los contadores desde la perspectiva ética contable, para conocer el punto de vista del profesional contable acerca de estas prácticas que cada día son más recurrentes en el sector empresarial.

1.1 Contabilidad creativa dentro de las empresas

En esta perspectiva, Altamirano (2018) sostiene desde este punto de vista que:

Esta situación ha obligado a varias compañías a ocultar la verdad y proporcionar a los interesados información parcial y modificada sobre la verdad. En un mundo tan competitivo, las empresas pueden realizar actos de implementación, sin considerar las consecuencias financieras futuras para la organización y la sociedad. Una de las medidas más frecuentemente aplicadas es el incremento de los ingresos, con el objetivo de aumentar la rentabilidad financiera, logrando así mantenerse en el mercado dado que es atractiva para los inversores.

Así pues, la creación de la normativa contable se topa con el desafío de equilibrar la indispensable flexibilidad que debe proporcionar para que las cuentas representen una imagen genuina, monitoreando dicha opcionalidad para prevenir su empleo engañoso.

De esta manera, Higueta (2021) resalta que:

Se presentan momentos en los que los directivos de la compañía ejercen presión para establecer contabilidad creativa, gestionando de esta manera la información financiera y contable con el objetivo de transformarla. Es importante resaltar que la contabilidad contable es esencial en el funcionamiento de las compañías industriales, dado que sus metas primordiales son incrementar su competitividad y llegar a nuevos mercados a escala global o internacional.

Asimismo, Hernández et al. (2019) argumentan que:

Las Normas Internacionales de Información Financiera, por sí mismas, no tienen la capacidad de prevenir o disminuir la práctica de la contabilidad creativa, a menos que sea necesaria, pesar de que su acatamiento tenga el apoyo legal de entidades internacionales, organizaciones profesionales. Sus principales razones provienen de la falta de cumplimiento de los códigos de ética vigentes y las prácticas de gobierno empresarial.

En un principio, la contabilidad creativa modifica los procedimientos contables para evidenciar estados financieros favorables, empleando métodos como anticipación en la valoración de costos y la transformación de costos.

Por otro lado, Encalada (2021) establece que la contabilidad creativa:

Coincide en que las razones por las cuales las entidades o profesionales han optado por utilizar la contabilidad creativa abarcan, dentro de otros aspectos, el impacto que es posible tener en los accionistas en las distintas bolsas de valores en las que la compañía participe, mostrar una tendencia financiera constante en cuanto a crecimiento, beneficios logrados, y reducir los niveles de endeudamiento, lo que parece sugerir que la empresa está sujeta a riesgos financieros más reducidos.

Para concluir, se puede considerar la contabilidad creativa como una forma de fraude contable que busca desorientar a los usuarios de información financiera, tales como inversores, prestamistas y otros involucrados.

Como adicional, la contabilidad creativa es un asunto de relevancia y la influencia que tiene:

Genera este tipo de práctica en la ética del profesional contable. Por lo tanto, es necesario entender elementos fundamentales de las aplicaciones de la contabilidad creativa, ya que dichas prácticas generan mayores riesgos jurídicos, tributarios y financieros para las compañías. Circunstancias que afectan el porvenir de la contabilidad, los contadores públicos y las organizaciones a causa de la pérdida de confianza y credibilidad en la información, dado que se basan en datos engañosos o poco lógicos (Medina et al. 2019).

Los factores de riesgo de fraude asociados con errores derivados de información financiera fraudulenta pueden variar según la entidad y su tamaño. Dependiendo de las características y circunstancias particulares de la organización, el auditor debe identificar los factores de riesgo. A continuación, se presentan en la tabla 1 algunos ejemplos clasificados según las tres condiciones en las que pueden surgir: a) Factores de motivación y presión, b) Oportunidades y c) actitudes y justificaciones.

Tabla 1

Factores de riesgo información financiera fraudulenta

| Condiciones | Aspectos | Factores de Riesgo |
|----------------------------------|------------------------------------|--|
| a.-Incentivos y elementos | La sostenibilidad y rentabilidad | Alto grado de competencia |
| | | Vulnerabilidad a los cambios rápidos |
| | | Descensos en la demanda |
| | | Pérdidas Operativas (quiebre) |
| | | Flujos de efectivos |
| | | Rápido crecimiento o rentabilidad inusual |
| | Presión Excesiva de los Directivos | Expectativa de rentabilidad |
| | | Necesidad de financiamiento adicional |
| | | Intereses económico significativos en la entidad |

| | | |
|---------------------------------------|-------------------------------|---|
| b.- Oportunidades | Situación Financiera personal | Garantías personales con respeto a deudas de la entidad. Transacciones importantes con partes relacionadas a la contabilidad Valoraciones importantes que conducen subjetividad Control frágil |
| c.-Actitudes y racionalización | Disputas | Comunicación ineficaz sobre principios y normas éticas Historial de incumplimiento de normativa Bajo nivel ético de los altos directivos disputas entre accionistas. |

Nota. Tomado a partir de la Norma Internacional de Auditoría (NIA 11 sección 240).

Para comprender su importancia la contabilidad creativa se la considera con una herramienta muy empleada hoy en día, aunque aún no se ha establecido si es un instrumento de administración o simplemente un mecanismo para el fraude, existe una fina línea que las distingue.

Esta tabla ofrece una perspectiva estructurada de los riesgos del fraude. Aunque los factores de riesgo no siempre señalan su presencia, suelen estar presentes en situaciones donde se han dado fraudes y pueden señalar riesgos de error material causado por fraude. El auditor verificará si los datos recabados a través de otros métodos de evaluación del riesgo y tareas vinculadas señalan la existencia de uno o más factores de riesgo de fraude.

1.1.1 Conceptos asociados a la contabilidad creativa y nomenclaturas

En opinión de Mendoza y Pincay (2018) señala que:

La contabilidad creativa se utiliza como una técnica de manipulación que se beneficia de cualquier vacío. Esta situación provoca un interés en este estudio enfocado en lograr objetivos y metas empresarial que fomentan la utilización de contabilidad creativa en respuesta a modificaciones o nuevos requisitos de la alta dirección.

Conforme Salazar, (2018), sostiene que:

La contabilidad creativa podría señalar a diversas prácticas de contabilidad que, aunque no son ilegales, pueden provocar disputas éticas. Este término se utiliza

frecuentemente para señalar procedimientos o estrategias contables que pueden lograr que el estado financiero de una compañía parezca más positivo de lo que realmente es. La contabilidad creativa puede utilizar ideas como:

- Ajustar las reservas en el registro contable para presentar ingresos y gastos de forma más rigurosa a lo largo del tiempo que requiera la entidad.
- Transformar el valor registrado de un activo o bien con el fin de afectar los beneficios económicos.
- Anotar los recursos previos de haberlos obtenidos de manera efectiva.
- Estimación de costos: prever la detección de gastos con el objetivo de mejorar brevemente los resultados financieros.
- Uso de recursos desmedidas: Esta estrategia es un método para aumentar incorrectamente las ventajas presentes, creando stocks excesivos para su uso futuro.
- Aplicar políticas contables de forma selectiva: Utiliza técnicas contables que aumenten las ganancias o disminuyan los pasivos.

Es importante destacar que, aunque estas acciones pueden ser legales en algunas situaciones, pueden tener un carácter moralmente ambiguo si se utilizan para engañar intencionalmente a los inversores o a otros involucrados (Salazar, 2018).

En resumen, Ramírez et al. (2020) sugieren que:

La contabilidad creativa engloba técnicas económicas que no están regidas por los principios convencionales con el propósito de alterar los resultados financieros, como postergar ingresos, convertir costos en activos, modificar las estimaciones de existencias y establecer recursos excesivos. Se señala que, si se utiliza de manera equivocada, esto podría influir en la evaluación de la factibilidad de los estados financieros de una entidad.

Las prácticas de la contabilidad creativa establecen que:

Emplean técnicas no convencionales para alterar los estados financieros de una compañía, las cuales pueden ser legales, aunque éticamente problemáticas. De manera similar Fajardo (2018) menciona que ha estudiado este tema en sus investigaciones sobre contabilidad y ética empresarial. Los principios y términos fundamentales vinculados a la contabilidad abarcan prácticas concretas, aunque sustentadas en principios contables, que persiguen optimizar la información financiera y están en conformidad con las metas de la organización, el propósito de la contabilidad creativa es el uso de las oportunidades que brindan los principios contables y las reglas para la exposición de la información contable.

Además de definir la relación entre la contabilidad y la aplicación de la creatividad como instrumento de administración. Los siguientes conceptos asociados pueden ser:

- **Error contable:** hace referencia al procedimiento de modificar los estados financieros para mostrar una sobreestimación de dinero o ingresos, lo que puede provocar una divergencia entre la situación financiera verdadera.
- **Gestión de recursos en circunstancias de emergencia:** Hace referencia a cambiar las reservas contables, como las cuentas incobrables, con la finalidad de alcanzar los rendimientos financieros más beneficiosos de forma intencionada. Esto abarca cambiar las existencias en la contabilidad, como las de cuentas incobrables, con la meta de conseguir resultados financieros más beneficiosos de manera externa.
- **Clasificar los gastos como inversiones:** Promueve a ciertas entidades mejorar su informe financiero, aunque esos gastos no se ajusten a los criterios de inversión. Ciertas entidades pueden implementar sus gastos para favorecer sus estados financieros.
- **Financiamiento final:** Es importante documentar los fondos antes de su implementación porque esto podría afectar de forma negativa los intereses financieros

de la entidad. Este método requiere documentar los efectivos antes de su adquisición, lo que afecta los rendimientos financieros a corto plazo de la entidad.

- **Administración de reservaciones:** Fomenta que las compañías alteren con intención las reservas contables para incrementar o disminuir los beneficios presentados. Las empresas tienen el conocimiento de alterar las reservas en la contabilidad financiera para aumentar o disminuir los beneficios declarados de manera intencionada.
- **Contabilidad fundamentada en dos estándares:** Se refiere a la costumbre de mantener dos conjuntos de libros contables, uno orientado al consumo interno que muestra la situación financiera de la empresa y otro dirigido al público que proyecta una percepción más favorable.

Es importante destacar que estos son solo algunos ejemplos de prácticas creativas de contabilidad, las denominaciones pueden cambiar dependiendo del autor o la fuente. Estas prácticas pueden abarcar la aplicación de ciertos métodos para mostrar los estados financieros de una compañía de forma que pueda resultar engañosa o confusa para los usuarios.

Cabe señalar Ruiz et al. (2019) describen que la corrupción puede infiltrarse:

A cualquier estructura organizacional y lograr cerrar los mecanismos de control más importantes, de esta manera la conducta ilegal empieza a volverse común, con transacciones diarias que implican herramientas y empleados que funcionan como consejeros corruptos, sostiene que estas prácticas pueden afectar negativamente la situación financiera de una empresa y dificultar que los inversionistas y otras partes interesadas evalúen de manera objetiva su desempeño.

Es necesario tener en cuenta que la contabilidad creativa permite modificar las reglas con el fin de alterar la realidad financiera de una compañía, dando a entender un crecimiento o estabilidad que no es cierto. Se incluyen los elementos de ambigüedad y subjetividad de las reglas. Esto implica que la contabilidad creativa posibilita el uso de diferentes técnicas para documentar una misma operación contable. La Tabla 2 describe el uso de varias

estrategias creativas de contabilidad que generan diferentes impactos para los accionistas y los directivos que determinan qué técnicas utilizar.

Tabla 2

Prácticas de manipulación de contabilidad creativa

| Practica | Maquillaje contable | Transacción real |
|-----------------|--|--|
| Legales | Contabilidad creativa, uso de vacíos legales, alternativas legales y estimaciones más o menos optimistas. | Realizar transacciones reales que tienen un impacto en las cuentas de la empresa. Por ejemplos, adelantar o retrasar una transacción. |
| Ilegales | Maquillajes contables contrarios a la legislación. Ocultar deudas y gastos, registrar ventas o gastos ficticios. | Operaciones reales que no están autorizados por la legislación vigente. Efectuar transacciones ilegal a través de paraísos fiscales. |

Nota. A partir de la clasificación de prácticas de manipulación por (Amat 2018).

En síntesis, la administración creativa es legal si respecta las normas contables y empresariales, pero se transforma ilegal y fraudulenta si se utiliza para falsear o alterar la información financiera de una entidad comercial. Para conseguir integridad y transparencia en la presentación de informes financieros, es esencial que las empresas y los contadores establezcan normas y acuerdos éticos.

1.1.2 Características de la contabilidad creativa

De esta manera, Vega et al. (2019) resaltan que la contabilidad creativa:

Se considera un procedimiento ilegal y poco ético, el problema está de incorporar alteraciones en la contabilidad creativa en los datos financieros y contables que las empresas suministran a sus interesados se intensifica particularmente, ya que no son visibles, sino que se encuentran enredadas entre operaciones confusas y métodos meramente contables, lo que complica a cada usuario identificar las anomalías.

Como lo hace notar Heras (2020) menciona que la contabilidad creativa se basa:

El uso astuto de las normas contables para realzar los rendimientos financieros de una entidad sin perjudicar las leyes es una característica de la contabilidad creativa.

Para afectar los resultados reportados, estas acciones pueden conllevar la gestión a elección de ingresos y costos. señalan que la mayoría de las razones que llevan a las empresas y empresarios a implementar prácticas de contabilidad creativas se deben a la presencia de la normativa contable flexible y subjetiva, esta práctica no es un inconveniente exclusivo de las regulaciones contables, ya que la función de los expertos es clave para la interpretación.

De esta manera, Vega et al. (2019) resaltan que la contabilidad creativa:

Se considera que el uso inteligente de las normativas contables para embellecer los datos financieros de una empresa, sin quebrantar la ley a través de métodos de presentación elegidos, es una característica de la contabilidad creativa. En el estudio realizado por diversos autores como Vega, titulado "Contabilidad creativa", en esta investigación se examina el asunto desde un enfoque legal y corporativo, centrándose en la alteración de la información, el fraude, la vulneración de regulaciones y los intereses personales de los dirigentes.

Pese a las normativas, estas prácticas se mantienen y se transforman. En el entorno corporativo, la compensación establecida en resultados y otros estímulos pueden conducir a la sobreestimación de los estados financieros.

De forma similar Santos et al. (2020) consideran que:

La práctica contable creativa tiene sus propias características, origen de los valores distorsionados éticos y ético profesional y la sociedad en la que viven, más aún la falta de definición tanto en el ámbito técnico como en el regulatorio.

Al mismo tiempo la contabilidad creativa pone en énfasis en la interpretación adaptable de los principios contables para mostrar una situación financiera atractiva. A continuación, se mencionan algunas de las características principales de la contabilidad creativa:

Características de los principios y normas contable de la contabilidad creativa:

- Existen varias estimaciones contables.
- Flexibilidad, arbitrariedad y subjetividad en el uso.

- Interpretaciones diferentes pero justificadas de los principios y normas contables.
- El concepto básico de imagen fiel y razonables es vago y poco claro.
- Tener cuidado con las correlación y uniformidad de ingresos y gastos.

Características del comportamiento social y humana de la contabilidad creativa.

- Valores morales y culturales.
- Actitud de los administradores ante el fraude.

Empleando las palabras de Santos (2020) destaca que hay administradores que utilizan la contabilidad para influir en las percepciones, mientras que los usuarios tienen dificultades al entender información financiera que es poco clara o que las empresas presentan de manera selectiva.

En esta cuestión la contabilidad creativa modifica los registros contables para transformar las percepciones financieras, mostrando los comportamientos tanto sociales como humanos. Para obtener resultados ventajosos, utiliza métodos legales pero subjetivos, a menudo ignorando principios contables establecidos.

En opinión de Amat (2018) manifiesta que las prácticas utilizadas:

En contabilidad creativa puede manifestarse de dos maneras diferentes: de forma legal o ilegal al manipular cuentas.

Primero: ejecutar opciones que usan vacíos en las leyes y que las iniciativas y proyecciones legales pueden plantearse de forma rutinaria, teniendo en cuenta el negocio y las transacciones que impactan la organización, practicar alternativas que aprovechan las lagunas legislativas, legales las iniciativas y estimaciones legislativas pueden formularse periódicamente con optimismo, considerar el negocio y las transacciones completadas que afectan la cuenta organización.

Segundo: La contabilidad creativa posibilita modificar las reglas, con el objetivo de lograr de esta manera distorsionar la situación financiera de una compañía, simulando un desarrollo o crecimiento estabilidad incierta, se contribuyen los

elementos de incertidumbre y subjetividad de las reglas, lo que implica que la contabilidad creativa posibilita el uso de las normas.

Según lo observado, la contabilidad creativa es polémica que consiste en alterar la información financiera de una empresa poco ética o incluso ilícita para mostrar que su condición económica es más favorable.

Algunas características de la contabilidad creativa son las siguientes: En la tabla 3 se recopilan las características más significativas de la contabilidad creativa anteriormente mencionadas.

Tabla 3

Características de la contabilidad creativa

| | Flexible | Subjetiva |
|--|---|-------------------------|
| Características de la contabilidad creativa | Manipula la información: La contabilidad creativa puede entenderse aquella que permite los estados financieros. | Juicio profesional |
| | Útil: Demostrar a las entidades financieras solvencia para que le sean concedidos créditos. | Atractiva |
| | Surge en las crisis: Reflejo de liquidez o solvencia | Indicadores financieros |
| | Conveniente: Beneficia la imagen de la empresa mejorando la liquidez, para reducir las deudas y no presentar la realidad. | Oportuna |
| | Muestra interesante la empresa: Optar por implementar practicas manipuladoras para responder al mercado financieros | Vacíos normativos |
| | Planeación tributaria: Es una herramienta que puede influir el incremento de efectivo de la entidad, mediante reducción de deuda. | Programada |

Nota. Características de la contabilidad según autores Chamorro, Higuita (2020).

Para resumir, la contabilidad creativa hace referencia a métodos equivocados que implican maquillar y manejar, a través de técnicas y saberes contables, los datos divulgados en los estados financieros de una compañía, modificando los datos utilizando las lagunas normativas. Se muestra a los usuarios de la información, que incluyen a socios, accionistas, directivos, empleados, clientes, proveedores, competidores, comunidad, ambiente, gobierno y sociedad en su conjunto, un informe contable antiético, y no precisamente un informe lógico. En esta práctica se distingue una fina frontera entre lo moral y lo ilegal, lo que la sitúa en una circunstancia éticamente reprochable.

1.2 Contabilidad creativa: fraude vs creatividad

En el ámbito financiero, los conceptos de contabilidad creativa, el fraude y la creatividad se relacionan, con mínimas diferencias.

El concepto de contabilidad creativa hace referencia a una forma de contabilidad:

A pesar de ser legal, emplea métodos innovadores y creativos para presentar los estados financieros de una empresa de manera más favorable. Esto puede incluir métodos para mejorar la calidad de los estados financieros, como acelerar las amortizaciones y retrasos en la detección de pérdidas o ganancias etc. (Castiblanco, 2019).

La contabilidad fraudulenta difiere de la contabilidad creativa debido a que conlleva:

La contabilidad es el idioma que emplea una compañía para transmitir su estado financiero. Pese a esto, el arte de la contabilidad puede ser alterado a través de la aplicación creativa y en situaciones extremas, tratando de manipular datos financieros en beneficio de la entidad. El fraude contable se refiere a la alteración deliberada y engañosa de los estados financieros de una compañía. La meta es confundir a los inversores, responsables y otros interesados acerca del estado financiero auténtico de la compañía. El fraude contable es indudablemente ilícito y puede conllevar penalizaciones considerables (Ruiz, 2018).

En el campo contable la creatividad implica tener la capacidad de encontrar formas:

De emplear técnicas inteligentes y eficaces de métodos contables legales, aunque no tradicionales, que pueden alterar la visión de la situación financiera de una compañía. Aunque puede requerir cierta creatividad contable, su enfoque principal es crear estrategias financieras éticas y legítimas para mejorar el rendimiento y la sostenibilidad de una empresa (Coba, 2020).

Teniendo en cuenta, Rezzoagli (2020) reafirma que en estas circunstancias:

Para hacer que la situación financiera de una empresa luzca mejor, señalan que la implementación de la contabilidad creativa tiene impactos importantes en los stakeholders, debido a las decisiones que toman basándose en la información producida y presentada por las empresas. Cuando estas técnicas son descubiertas, que no son tan legales, evidencian que su información financiera no es razonable ni significativa, y llegan a perder toda credibilidad y confianza.

Por otro lado, la creatividad se refiere a ajustes legales que optimizan la imagen financiera sin infringir las regulaciones, aunque pueden alterar la verdad, en cambio, el fraude contable consiste en el uso ilegal de información para engañar.

En opinión de Díaz (2020) afirma que las regulaciones contables son fundamentales:

Para proteger la información financiera y garantizar que sean transparente y confiables y ser comparable que se cumpla obligatoriamente. De hecho, el autor menciona que la normativa contable puede tener algunos vacíos que pueden permitir implementar la contabilidad creativa.

De un modo general, se reconoce que podrían existir lagunas que faciliten la contabilidad creativa, pero destaca la importancia de las normas contables para asegurar la transparencia y comparabilidad de la información financiera.

Como señala Márquez, (2019) establece el falso concepto de contabilidad creativa:

El uso deliberado de técnicas contables equivocadas, la modificación de registros financieros o la variación de documentos para confundir a propietarios, clientes, entidades reguladoras u otros interesados sobre la situación financiera de una

empresa. Esto podría abarcar medidas como el incremento de ingresos, la disminución de deudas y la utilización no autorizada de reservas.

Por supuesto, el engaño se refiere al acto intencionado de mentir a cualquiera con el objetivo de obtener un provecho personal o provocar perjuicio, usualmente de manera ilegal o injusta. Incorpora acciones como la falsedad de datos, la alteración de registros, el hurto de dinero o cualquier otro comportamiento fraudulento que busca lograr beneficios en provecho de otros.

Usualmente, el triángulo del fraude se presenta cuando determinados individuos:

Se basan en criterios particulares que los inclinan a realizar acciones fraudulentas. Estas personas suelen poseer una ética inadecuada, con principios morales similares al promedio de la mayoría, pero sometidas a una presión o razón que las impulsa a actuar de manera inadecuada. El problema se intensifica cuando se detectan oportunidades, como controles internos restringidos o acceso fácil a recursos debido a su posición en la organización. Finalmente, respaldan sus acciones mediante argumentos que, desde su punto de perspectiva, les facilitan racionalizar su conducta (Márquez, 2019).

El modelo también puede ser utilizado para subrayar las circunstancias económicas o de toda la profesión que pueden provocar un riesgo general elevado. Para reducir el riesgo, los expertos en combatir la revolución fraudulenta buscan la evaluación de los tres factores siguientes:

- **Oportunidad:** El primer elemento del triángulo es la oportunidad. Esto se refiere al entorno que promueve el fraude. Es posible que incluya errores en los controles internos de una organización, falta de supervisión adecuada o procesos ineficientes que permiten que los delincuentes eludan la detección.
- **Incentivo o Razón:** el segundo componente es el motivo por el cual se comete el fraude. Esto puede ser la presión financiera, la necesidad de llevar un estilo de vida específico o incluso el deseo de tener algo más. Los delincuentes creen que tienen una razón para participar en actividades fraudulentas.

- **La justificación:** que los delincuentes utilizan para justificar sus acciones, pueden persuadirse a sí mismos.

Recientes estudios han incorporado una nueva variable que influye en el fraude, que es la habilidad de una persona para realizar fraude. Los fraudes, según la estadística, afectan más a las organizaciones, por lo que se sustituirá el triángulo de fraude por el Diamante del fraude (Márquez, 2019).

1.2.1 Ética profesional y organizacional en la contabilidad creativa La ética en el trabajo de los contadores es muy relevante.

Al emplear Contabilidad Creativa, es posible detectar en la profesional ausencia de valores y principios, miedo a represalias o a ser despedidos, dependencia de remuneraciones, gratificaciones o premios por rendimiento, interés por satisfacer o acomodarse a los superiores, entre otros aspectos. Contrariamente a la ética personal, la ética profesional abarca una responsabilidad directa hacia quienes depositan su confianza en el trabajo del profesional (Elizalde, 2019).

Es fundamental que los contadores actúen con confianza y transparencia en su labor, asumiendo una fortalecida ética profesional. Su trabajo no solo implica administrar números, sino también promover la confianza en los datos financieros que presentan. Esto implique asumir la responsabilidad por las repercusiones sociales de sus decisiones y conservar un acuerdo constante con los valores éticos y morales.

También se destaca, Castro (2021) que señala que este trabajo está vinculado:

Con el cumplimiento de los mandatos fijados por la comisión, responsables de tomar las diferentes decisiones en la organización. Asumir que los contadores deben generar confianza en el público mediante esta acción, lo que asegura que todas sus actuaciones se llevan a cabo con honestidad.

Desde el punto de vista de Ayala et al. (2020) ratifican que generalmente:

A través de la práctica de contabilidad creativa, los profesionales ignoran sus responsabilidades fiduciarias hacia el público. De esta forma los contadores públicos deben conocer la ley que define los principios básicos de la profesión del contador

público, así como la supervisión fiscalización y las normas éticas de los contadores públicos.

Es por eso que la ética profesional se centra en responsabilidades como: Integridad, objetividad, independencia, responsabilidad, confidencialidad, cumplimiento de las leyes, competencia y formación continua, comunicación y colaboración, respeto entre colegas y conducta ética.

En la opinión de Medina (2019) propone que las regulaciones ayudan:

A evitar que esta práctica se desarrolle. No obstante, no se pueden anticipar todas las futuras circunstancias, lo que resultará en vacíos regulatorios que serán usados de manera engañosa o con información sesgada. En este caso es necesario sistematizar los conocimientos básicos de contabilidad creativa para comprender e identificar los riesgos financieros.

Dado que la creatividad altera la profesión contable y perjudica la confianza pública, es fundamental implementar acciones correctivas en contabilidad y organización para prevenir su avance.

Tal como, Chamorro et al. (2020) afirma la importancia:

De abordar estos temas desde un punto de vista profesional, especialmente en ámbito educativo y empresariales. En esta situación, subrayan la variedad de enfoque para abordar los desafíos existentes en el área de la contabilidad, identificar potenciales riesgos y promover la sensibilización y la prevención. Estas acciones no solo fomentan la práctica profesional, sino que también se convierten en herramientas valiosas para la formación de los futuros contadores, ayudándoles a enfrentes con ética y responsabilidad los retos del entorno laboral.

Sin embargo, a veces estas prácticas contables innovadoras no son responsables por los perjuicios causados a terceros, así como por la infracción de las Reglamentaciones de Auditoría. El inconveniente reside en que estas obligaciones y responsabilidades no se definen de manera establecidas para que las entidades de control impongan las sanciones.

En el sector financiero contable, la ética en el trabajo y en la organización es un tema vital:

De esta forma, la función de los auditores es crucial ya que tienen la capacidad de detectar y establecer prácticas contables innovadoras y divulgar tales acciones en sus reportes de auditoría. La obligación del auditor es difundir estos datos conforme a las Normas Internacionales de Auditoría. Así pues, es ético que los contadores actúen en beneficio de todos los participantes, no solo de los accionistas, asegurando transparencia y equidad en su trabajo (Sola, 2019).

Para reducir el peligro de fraude, es necesario un sistema de control y actividad. Estos sistemas y acciones de control deben reducir la prevalencia de fraude y comportamiento indebido, y simultáneamente incrementar la probabilidad de detectar antes de sufrir pérdidas financieras. Una táctica de administración del riesgo de fraude efectiva y dirigida a las empresas contemplará acciones, procedimientos y controles con tres metas, a saber, prevención, identificación y reacción. A continuación, se detallan los elementos más relevantes que respaldan la ética.

- **Integridad:** Es el factor clave para fomentar la confianza y la credibilidad en el campo de la contabilidad. El Contador Público tiene la obligación de preservar su integridad moral en su labor profesional. Se espera de él: rectitud, valentía, integridad, dignidad y sinceridad en su comportamiento en toda situación.
- **Objetividad:** Para el contador público, la objetividad simboliza neutralidad, indiferencia y comportamiento libre de prejuicios en todas las cuestiones vinculadas a su actividad profesional.
- **Independencia:** En el desempeño profesional, el contador público debe mantener y evidenciar total autonomía mental y de criterio respecto a cualquier elemento que pudiera ser visto como incompatible con los principios de integridad y objetividad, en los que la autonomía de criterio es indispensable y simultánea.
- **Eficacia y protección profesional:** El Contador Público tiene la obligación de contratar únicamente trabajos para los que él o sus asociados o colaboradores posean la habilidad y aptitud requeridas para que los servicios comprometidos se lleven a

cabo de manera eficiente y satisfactoria. También está obligado a renovar los conocimientos requeridos para su desempeño profesional, en particular aquellos que requieren actualización.

- **Confidencialidad o Secreto Profesional:** El Contador Público tiene el deber de preservar el secreto profesional, evitando por cualquier razón los sucesos o situaciones de los que tenga conocimiento durante la prestación de sus servicios profesionales, el secreto profesional es un compromiso de privacidad, instaurado por la necesidad de una confianza absoluta entre el profesional y los que solicitan.
- **Comportamiento profesional:** El Contador Público tiene la obligación de evitar acciones que perjudiquen la imagen de su profesión. Por lo tanto, el Contador Público debe mantener siempre en mente que la sinceridad, la buena fe y la fidelidad hacia sus colegas son los requisitos fundamentales para el desempeño libre y honesto de su profesión y para una coexistencia pacífica, amistosa y cordial entre sus miembros; así como también con sus clientes, con terceros y con la sociedad en general. b) Es responsabilidad de todo Contador Público brindar servicio a su nación en equivalente a la labor que realizó por su educación. Esta compensación será un trabajo social que le exigirá siempre considerar los intereses del pueblo al que pertenece.

Por lo tanto, la contabilidad creativa depende de la ética profesional y organizacional. El Código Ético del Contador Público debe incluir un grupo de normas cuyo propósito sea guiar la actuación profesional dentro del marco de las normas en el contexto del honor, dignidad y habilidad profesional, comportándose con honestidad y buena fe en cada una de sus acciones.

1.2.2 El papel del profesional contable en la contabilidad creativa

El auditor es el experto que comprueba que los estados financieros se han diseñado conforme a las reglas contables vigentes. Se les confiere una parte de la responsabilidad en la práctica creativa, siendo criticados por algunos por su conducta no gratificante, en la que se les acusa como colaboradores de no respetar la verdad al relatar los sucesos. La contabilidad pública ha evolucionado significativamente en los años recientes, ampliándose

desde la contabilidad de empresas a diversas tareas como preparar y presentar información, así como analizar datos.

Con base en Pírela (2021), que hace referencia a Nasser (1993), la contabilidad creativa:

Implica modificar las normas contables para incorporar limitaciones y diversos procedimientos para determinar costos e ingresos. Pese a que este método, los contadores deben preservar los valores de honestidad e integridad en su labor. A pesar de que los contadores sean sometidos a presión externa para realizar fraude, deben oponerse de forma nítida y determinante para mantener la objetividad y la transparencia de los estados financieros de la entidad.

En síntesis, las normas proporcionan el fundamento para la elaboración de la información contable, aunque en ellas se dejan huecos donde se pueden incorporar elementos de subjetividad. Su aplicación versátil permite el uso de varios criterios para la contabilidad de un mismo hecho económico, lo que abre la oportunidad de que en una misma realidad se refleje de diversas maneras.

Muchas empresas han sufrido una crisis financiera en 2020 y 2021 como:

Resultado de la recesión económica causada por la epidemia, las empresas están utilizando cada vez más las auditorías financieras para ofrecer asesoría confiable y servicios de seguridad que ayuden a detectar riesgos emergentes. Por lo tanto, es fundamental hacer uso de la tecnología, en particular el análisis de datos, y entender de qué manera las influencias actuales generan riesgos y oportunidades para las empresas (Rodríguez, 2021).

Muchas empresas han sufrido una crisis financiera en 2020 y 2021 como:

Resultado de la recesión económica causada por la epidemia, las empresas están utilizando cada vez más las auditorías financieras para ofrecer asesoría confiable y servicios de seguridad que ayuden a detectar riesgos emergentes. Por lo tanto, es fundamental hacer uso de la tecnología, en particular el análisis de datos, y entender de qué manera las influencias actuales generan riesgos y oportunidades para las empresas (Rodríguez, 2021).

Ocasionalmente, la contabilidad creativa consiste en modificar los principios contables para mostrar la información financiera de un modo que favorezca a la empresa, pero que no refleje integridad ética y confianza en la revelación de los datos financieros de una organización. Existen varias ideas significativas en la función del contador profesional, como, por ejemplo:

- El respeto hacia los demás incluye al menos dos principios éticos fundamentales, como: a) la autonomía, que significa que los individuos capaces de considerar sus objetivos personales deben tener respetada su habilidad para tomar decisiones, y b) la salvaguarda de personas dependientes o vulnerables, lo que implica que aquellos que son dependientes o vulnerables sean resguardados de perjuicios o maltratos. Siempre se consideran los valores morales y éticos dentro de la profesión contable.
- La búsqueda del bien es el deber moral de alcanzar las mayores ventajas posibles y de minimizar al mínimo la probabilidad de sufrimientos e injusticias. Este principio origina reglas que demandan que los riesgos de la investigación sean equilibrados con las ventajas esperadas, que la investigación sea adecuadamente planificada, y que los investigadores sean aptos para realizar la investigación y asegurar el bienestar de los involucrados en ella.
- La justicia demanda que los casos vistos como parecidos se traten de forma parecida, y que los casos vistos como distintos se traten de manera que se distinga la diferencia. Cuando el principio de justicia se implementa en personas dependientes o en situación de vulnerabilidad, su elemento más relevante son las normas de la justicia distributiva. Los estudios deben organizarse de tal manera que generen saberes que favorezcan al conjunto de individuos que sean representativos: aquellos que superen el peso de la participación deben obtener un beneficio apropiado, mientras que el grupo que se beneficiará debe tomar una proporción justa de los riesgos y del peso del estudio.

La responsabilidad ética de los contadores y profesionales financieros:

Al proporcionar información financiera es actuar con honestidad y transparencia en este entorno. El uso de una contabilidad poco ética puede generar resultados

negativos, como una disminución de la confianza de los inversores, publicidad negativa para la empresa y posibles consecuencias legales. De ahí que la ética sea un elemento clave que garantice la rendición de cuentas y la sostenibilidad en la industria financiera (Losada, 2019).

Desde la posición de Molina (2020) afirma que el papel del profesional contable:

En la contabilidad creativa se refiere al trabajo que lleva a cabo el contador al implementar prácticas contables que, si bien son legales, pueden alterar la verdadera imagen financiera de una empresa. Esto significa emplear métodos contables innovadores que aumenten las ganancias, reduzcan los gastos o encubran las pérdidas sin infringir las reglas contables.

Hay muchas razones diferentes por las que las empresas idean estrategias creativas para su información financiera. Algunas de estas razones incluyen tratar de evitar el pago de impuestos y hacer que la empresa parezca más estable y confiable para los inversores. Esto provocó los recientes escándalos financieros a escala mundial.

De acuerdo con lo que menciona Moposita (2020), esta información:

Indica que, en tales circunstancias, tanto a nivel local como internacional, si los auditores no identifican anomalías o fallos de menor relevancia relativa en los fraudes, estos no son responsabilidad de los auditores y mucho menos son asumidos; sin embargo, si ocurre en situaciones de "materialidad significativa" o "relevante", sí podría estar envuelto en descuido profesional y ser responsabilidad del auditor.

Por lo tanto, la función del profesional contable en la contabilidad creativa consiste en aplicar estrategias lícitas para mostrar los datos financieros de forma beneficiosa, respetando principios éticos y directrices, garantizando que los informes contables sean comprensibles y exactos.

1.3 Vacíos legales en las normativas y contabilidad creativa

La disponibilidad de flexibilidad y subjetividad que ofrecen las normas contables ha llevado:

La amplitud de opciones y criterios subjetivos proporcionados por las normativas contables ha propiciado el surgimiento de prácticas innovadoras en la contabilidad en

algunos contextos particulares. Aunque no hay una sola explicación definitiva, se puede entender como una forma de utilizar de manera estratégica reglas contables para mostrar específicamente resultados en los reportes anuales (Varga y Zúñiga, 2019).

Cuando las regulaciones o leyes no abordan de manera específica ciertos aspectos:

Se crean desigualdades que pueden ser empleadas por individuos o empresas para obtener ganancias injustas o evitar responsabilidades. En esta situación, se utiliza la contabilidad creativa para adaptarse a las expectativas no claras de la organización, con la finalidad de alcanzar un consenso y acuerdo entre los asociados comerciales (Scarponetti, 2018).

La contabilidad creativa es el procedimiento de modificar la contabilidad utilizando las lagunas de la legislación respecto a las diversas opciones de elección, con el objetivo de modificar la información contable que se muestra en los estados financieros de las compañías. A continuación, un resumen de los problemas más comunes en las regulaciones:

- Seleccionar estrategias contables que favorezcan la situación financiera, como técnicas de valoración de inventarios o depreciación de activos.
- Documentar ingresos antes de que se realicen o se devenguen.
- Diferir los costos futuros o amortizarlos en periodos de tiempo más extensos.
- Estimar incorrectamente el valor de los activos intangibles
- Estimar de manera excesiva el valor de los activos intangibles
- Restringir la incorporación de deudas que afectarían el balance financiero
- Organizaciones sofisticadas con múltiples instrumentos financieros
- Organizaciones complejas con variadas herramientas económicas
- Estructuras detalladas de herramientas económicas sofisticadas
- Fusión de empresas con el objetivo de cambiar estados financieros fuertes
- Negociaciones dentro del grupo para repartir ganancias o pérdidas

El resumen resalta la relevancia de tener normas claras y bien establecidas para evitar malentendidos y garantizar que la contabilidad de la entidad y el informe financiero sean claros y exactos a la realidad de la sostenibilidad económica de la empresa.

Las compañías son capaces de detectar oportunidades en áreas estratégicas y explotárlas:

Las brechas legales, en particular cuando la legislación no detalla con exactitud cómo gestionar ciertos tipos de operaciones o activos. Las reglas contables que generalmente se aceptan, tales como: Las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) constituyen directrices que las compañías necesitan acatar al elaborar sus reportes financieros. La finalidad de estas regulaciones es asegurar que la información financiera sea transparente, coherente y comparable (Morales, 2018).

Las reglas contables que comúnmente regulan la información son:

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) son un conjunto de reglas que regulan la información que se debe incluir en los estados financieros de las empresas, así como la manera en que dicha información debe ser registrada para su análisis. Podemos añadir que son estándares de calidad, cuyo propósito es representar la naturaleza económica de las operaciones llevadas a cabo por la empresa y mostrar una situación razonable de la misma en una fecha específica.

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

Las obligaciones de satisfacer las expectativas de los analistas, la necesidad de negociar para mejorar las condiciones con los prestamistas o el deseo de preservar la imagen de éxito y estabilidad ante los inversionistas pueden hacer que algunos gerentes empleen contabilidad creativa, también puede ser una reacción a incentivos temporales, como las bonificaciones destinadas a la alta dirección.

Las prácticas contables son una alteración de cuentas de doble filo, ya que también:

Puede conducir al colapso en afirmaciones falsas acerca de su estado financiero, perjudicando la estabilidad del mercado y la fiel reputación de la compañía a largo plazo. Casos de fraude financiero que han implementado contabilidad creativa. Enron, Parmalat WorldCom y entre otras entidades, El fraude contable y la estafa de valores

son dos de los crímenes financieros más habituales que suceden en el ámbito de los negocios (Sola, 2019).

Esto significa que la contabilidad creativa, o "ingeniería financiera", utiliza procedimientos para mostrar los datos económicos de una compañía de tal forma que puede modificar la visión del rendimiento real de sus finanzas. Aunque se pueden usar varias cuentas contables en este procedimiento que son:

- **Valoración en stock (inventarios).** La información en la valoración de inventarios (NIC2) ocurre cuando, manipule su valor utilizando una variedad de programa, que incluye o reduce el número de unidades físicas en gran medida contabilizadas o declaradas como los que están en stock se consideran dañadas, utilizar procedimiento contable, métodos y procedimientos de evaluación de existencias.
- **Costos financieros y diferencia de cambio.** Esta manipulación se produce dividiendo los costes financieros y las diferencias de tipo de cambio como mayor valor de los activos fijos tangibles al mismo tiempo, créelos o actívalos sin agregarlos específicamente a la propiedad. La NIC 23 fomenta el uso de dos tipos de contabilidad de costos.
- **Valoración de intangibles.** Los gastos de depreciación se reducen aumentando o disminuyendo correspondientemente el valor en libros del activo. Activos intangibles que afectan el aumento o disminución de la utilidad neta en el periodo sobre el que se informa y periodos posteriores. La NIC 38 aborda el requerimiento de reconocer activos o costos que pueden incluirse en la creación y costo de eventos educativos, eventos, otras actividades promocionales y no podrá realizarse la reconstrucción parcial o total de la empresa misma.

De este modo las cuentas contables asociadas a la contabilidad creativa pueden mostrar los estados financieros de una empresa de forma más positiva o calculada. Esto puede abarcar modificaciones en los ingresos diferidos, la estimación de los activos y las provisiones, entre otros aspectos, para influir en los resultados financieros y la imagen externa de la empresa.

La contabilidad creativa se basa en el empleo de técnicas contables que podrían no reflejar con exactitud la realidad financiera de una empresa. A continuación, se enumeran algunas cuentas contables que se asocian con prácticas contables creativas:

- **Provisiones.** El registro de reservas es muy importante por su volumen estimado de regulación, pueden ser más o menos optimistas según el escenario que se quiere crear, las cuentas pueden verse significativamente afectadas. NIC 37 definición: las provisiones se consideran pasivas cuando existe incertidumbre sobre su monto de madurez.
- **Contingencias NIC 37.** Establece que no se deben reconocer activos ni pasivos contingentes contables y debe ser divulgado, solo ingrese beneficios financieros o pasivos potenciales.
- **Revalorización de activos.** La NIC 16 en la evaluación posterior al reconocimiento inicial, se determina que, si los activos pueden medirse de forma fiable a su valor razonable, la empresa puede utilizar. Un modelo de revalorización que mide todos los artículos pertenecientes a un único grupo el nuevo importe revaluado del inmovilizado material corresponde valor razonable a la fecha de revaluación menos depreciación acumulada o mayores pérdidas por deterioro.
- Efectuar de manera no selectiva los gastos de desarrollo e investigación: significaría tratar los proyectos de investigación como activos intangibles, aunque no se tengan en propiedad. La NIC 38 establece que las empresas tienen la posibilidad de invertir o aprovechar estos costos. Según la opción escogida, esto podría afectar tanto los resultados como los activos, en función de lo que sea más ventajoso para la entidad.

En realidad, algunas cuentas contables básicas, como los ingresos a plazo, las amortizaciones aceleradas, las provisiones y los activos intangibles, pueden facilitar la contabilidad creativa. Estas prácticas facilitan la alteración de los resultados para alcanzar metas concretas o potenciar la imagen financiera de una compañía. No obstante, es crucial

tener en cuenta que, a pesar de que estos instrumentos sean legítimos, su utilización debe ser siempre clara y responsable.

Desde este enfoque, se plantea que, pese a la presencia de las

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), algunas de sus debilidades son la falta de uniformidad en la valoración de los elementos, las normativas no cubren todas las situaciones que necesitan ser registradas, o a pesar de que existe regulación, a menudo son estas mismas reglas las que proporcionan alternativas en la valoración contable, o a veces su redacción no es lo suficientemente precisa, lo que permite a los contables la libre interpretación, lo que provoca que ocurran sucesos económicos al emplear la contabilidad para orientar los resultados, o ciertos elementos, hacia lo que buscan conseguir a una fecha específica (NIIF, 2023).

Se percibe a la contabilidad creativa como un serio peligro para la profesión contable, sin embargo, es crucial en términos de la credibilidad de la empresa, así como su lugar en el entorno empresarial. En el ámbito contable, la información correcta es esencial para la toma de decisiones, tanto de los inversores como de los gerentes de las empresas, de manera que dicha información sea valiosa, esencial y confiable (Sola, 2019).

Bajo la distinción previamente mencionada entre vacíos legales y contabilidad creativa, la tabla 4 a continuación resume las prácticas contables potenciales, que se utilizan como maquillaje contable, así como las transacciones reales que se buscan ocultar o eliminar a través de estas prácticas.

Tabla 4

Principales transacciones reales de la contabilidad creativa.

| Partidas | Normas | Tipo | Posibilidades |
|--------------------|--------|----------------------------|---|
| Existencias | NIC 2 | Subjetividad Valorativa | Estimaciones de costos indirectos de producción, tasas de asignación estimadas subjetivamente relacionadas con la capacidad de la planta. |

| | | | |
|--|--------|--|--|
| | | | <p>Políticas contables aplicadas hacia la valoración de existencia</p> <p>Opcionalidad valorativa</p> <p>La empresa, de acuerdo con sus necesidades, puede aplicar el método de valoración por costo medio ponderado o primera entrada primero-salida FIFO.</p> |
| Propiedad planta y equipo (PP y EQ) | NIC 16 | Subjetividad Valorativa | <p>En la depreciación, la empresa determinará si la unidad de medida se realizará de forma separada. La depreciación del periodo de la empresa comienza cuando el activo se encuentra disponible para el funcionamiento.</p> <p>Las “Reglas” establecen que las ganancias obtenidas por los comerciantes individuales no se reconocen como ingresos de las operaciones diarias.</p> |
| | | Opcionalidad presentación de la información financiera | <p>Como práctica contable, una empresa puede optar por un modelo de revaluación o un modelo de costo para los elementos que componen una partida.</p> <p>Para la valoración del activo se reconocerá por dos métodos: Valor razonable (VR) o el costo (VC)</p> <p>Se considerará un pasivo o costos si un empleado ha proporcionado servicios durante un periodo en la organización.</p> |
| Beneficios a los empleados | NIC 19 | Subjetividad valorativa | <p>Es necesario documentar la contabilidad de las responsabilidades no formales e implícitas.</p> <p>Se determinará el monto del reconocimiento de un pasivo: incrementando el valor presente, incrementando la ganancia actual, reduciendo el costo del servicio y reduciendo el VR.</p> |
| Cuentas Activos Intangibles | NIC 38 | Opcionalidad Valorativa | <p>Incremento de los gastos de desarrollo. Los requisitos relacionados para aprovechar pueden ser interpretados de diversas maneras.</p> |

| | | | |
|---|--------|--------------------------|--|
| Inversiones inmobiliarias | NIC 40 | Opcionalidad valorativa. | La entidad elegirá a través de estrategia contable el valor justo, ya sea considerando el precio al que se podría vender entre las partes implicadas bajo condiciones de autonomía o el método de costo que calculará para todas las inversiones en bienes raíces siguiendo políticas definidas. El valor aceptable para un activo que carece de transacciones de mercado comparables puede realizarse por la fiabilidad en el rango de estimaciones en el que la variabilidad del valor razonable no es significativa o por las probabilidades de que las diferentes estimaciones dentro de ese rango pueden ser valorizadas razonablemente. |
| Efectos de las variaciones en las tasas de cambios | NIC 21 | Subjetividad Valorativa | Conversión a la moneda de presentación, utiliza una moneda distinta a la funcional. |
| Estados Financieros Consolidados | NIC 27 | Subjetividad Valorativa | Los estados financieros consolidados se llevarán a cabo a través de políticas contables rígidas. Desde la fecha de compra, los ingresos y costos se incorporarán en los informes económicos establecidos. |

Nota. Según los autores Hollander y Morales (2017).

Podemos decir que es fundamental considerar que entre las posibilidades de aplicar prácticas creativas en la administración de datos se incluyen el aumento de los ingresos y la disminución de los costos, dos de los métodos más comunes utilizados para el manejo fraudulento de la información contable. Aumentar los ingresos, registrando las ventas correspondientes al presente ejercicio, es una opción que los contadores han visto viable para exhibir cifras relevantes. Para disminuir los gastos, la estrategia más habitual consiste en capitalizar como Propiedad, Planta y Equipo (Activo Fijo), cantidades de costos que no cumplen con las condiciones necesarias para tal objetivo; como, por ejemplo, conlleva mejoras significativas en el bien, aumentar la productividad o extender su duración.

1.4.1 Formas de disminuir o moderar la práctica de la contabilidad creativa

Existen diversas formas de disminuir o supervisar las variaciones en las prácticas de contabilidad. Un método más efectivo consiste en instaurar regulaciones contables rigurosas. Para disminuir el fraude contable, se aconseja establecer ciertos principios de contabilidad, restringir la autonomía de la empresa y supervisar investigaciones rigurosas y limitaciones apropiadas.

Es fundamental resaltar que es posible reducir las prácticas contables incorrectas mediante la mejora de la regulación, la aplicación de normas contables estrictas, el fomento de la ética y la transparencia, además de educar acerca de los riesgos contables (Morales, 2018). A continuación, se muestran algunos métodos para disminuir las prácticas creativas de contabilidad.

- **Claridad y emisión:** La claridad en los reportes financieros puede contribuir a disminuir la tentación de implementar prácticas de contabilidad creativas. Las compañías deben proporcionar un análisis exhaustivo de las modificaciones importantes en sus estados financieros y hacer que sus políticas de contabilidad sean transparentes.
- **Establecer controles internos:** Las políticas y procedimientos de control interno se establecen para evitar fraudes y fallos. Es necesario diseñar estos controles para asegurar que las operaciones financieras sean exactas, completas y correctamente autorizadas.
- **Hacer revisiones regulares:** las revisiones periódicas pueden detectar posibles anomalías en los registros financieros. Pueden llevarse a cabo de forma interna o con la asistencia de un profesional externo. El objetivo principal de llevar a cabo una revisión contable es asegurar que la exactitud de los registros financieros cumpla con las normativas contables establecidas.
- **Considera contratar a un auditor externo:** Tomar la decisión de utilizar los servicios de un evaluador externo puede ofrecer una evaluación imparcial y desinteresada de los registros financieros de la empresa. Un profesional neutral puede encontrar

posibles discrepancias en los documentos financieros y proponer estrategias para mejorar los informes económicos.

- **Propiciar la exposición de desviaciones:** Apoyar la divulgación de circunstancias poco apropiadas en una empresa, incentivar la notificación de incongruencias. Esto puede realizarse estableciendo una conexión directa para los usuarios o nombrando a un individuo dentro de la organización capaz de recibir reportes de los denunciantes.

Al implementar estas medidas, se puede fomentar una cultura de transparencia, integridad y responsabilidad financiera en las empresas, lo que puede disminuir o controlar el uso de la contabilidad creativa.

Conforme el estudio de Pinzón (2022), la contabilidad creativa tiene un impacto en:

La información financieros tienen un impacto relevante, varían en función de las regulaciones de diversos países. Las repercusiones en los ámbitos social, económico, financiero y jurídico, sumadas a la prestigio y autenticidad de los informes contables resultan esenciales para prevenir generar preocupación entre los contadores.

Es fundamental evitar la contabilidad creativa para preservar el prestigio de las entidades y prevenir dificultades legales. Crear un código de ética, establecer controles internos, llevar a cabo auditorías regulares, emplear un auditor externo y promover la denuncia de anomalías son métodos eficientes para prevenir la contabilidad creativa.

1.5 Casos de prácticas de contabilidad creativa a nivel mundial

En el ámbito empresarial, es habitual que las compañías gestionen su información financiera con el fin de incrementar los resultados, minimizarlos o, en caso contrario, disminuirlos. En este escenario, la contabilidad creativa brinda a las compañías que la prefieren gestionar sus resultados con flexibilidad para alcanzar sus metas.

Caso Enron:

De hecho, López (2018) establece en su investigación:

"La administración del gobierno organizacional en los escándalos empresariales de gran magnitud." Las situaciones específicas de los casos. Enron, Toshiba Volkswagen" menciona que los escándalos corporativos de las últimas dos décadas

han puesto de relieve la necesidad de mejorar la composición y el funcionamiento de muchos gobiernos corporativos. Examinando tres empresas implicadas en grandes escándalos empresariales (Enron, Toshiba y Volkswagen), el estudio pretendía determinar qué aspectos de su gobierno corporativo eran deficientes que fallan y que permiten que estas conductas tan alejadas de los códigos de buena conducta.

El estudio muestra que la falta de sistema de control efectivo permite que se produzca este comportamiento y destaca la necesidad de mecanismo para verificar objetivamente el buen funcionamiento del consejo.

Uno de los principales desafíos que generó el caso Enron fue el:

Comportamiento fraudulento de la firma auditora Arthur Andersen, que tenía conocimiento del uso de estas cuentas para ocultar las pérdidas de la empresa. No obstante, no hizo referencia a ello en sus reportes sobre las Cuentas Anuales de Enron, llegando incluso a esconder información acerca de la condición financiera de la empresa. Así, la mayor repercusión de esta circunstancia fue la actualización de las normas de contabilidad y auditoría para prevenir que estas prácticas se repitan.

ENRON para lograr su objetivo de ser la mejor empresa innovadora del mundo.

Necesitaba cambio, lo que implicaba mantener unas tasas de deuda de capital favorables, además de un precio elevado de las acciones; se caracterizaba como una transformación desde una empresa fundamentada en activos para el transporte de gas natural y la producción de electricidad a una empresa logística y comercial cuyos activos más destacados eran sus modelos de negocio y la innovadora naturaleza de sus trabajadores". Por lo tanto, los directivos vieron como esencial la reducción de la mayor cantidad de deuda posible de las cuentas de la empresa. Bajo este enfoque, Enron empezó a desarrollar una estructura financiera cada vez más sofisticada, donde las MIPS y las SPE jugaron un rol esencial.

Enron logró deducir gastos tributarios de las contribuciones que tenía que pagar por un valor cercano a los 24 millones de dólares, a medida que estas cuentas se registraron en el balance como acciones preferentes en compañías filiales. Sin embargo, Enron se percató

de que la utilización de las MIPS no era la única estrategia que podría emplear para optimizar su situación financiera y cuenta de resultados, ya que podía lograr estos objetivos a través de la transferencia de activos a las "SPE".

Caso Parmalat:

En contexto, Arroyo (2023) expresa en su investigación:

"Corrupción, impuestos, contabilidad innovadora y estafa fiscal en el caso de Parmalat". A finales de 2003, el escándalo explotó cuando una investigación realizada por los auditores reveló el fraude de un documento que aseguraba 3.950 millones de euros en una cuenta de un refugio fiscal. Gradualmente, los investigadores italianos descubrieron que la compañía había empleado empresas establecidas en refugios fiscales para registrar activos que en realidad no existían, y que la compañía había estado alterando su contabilidad durante 15 años. El propósito era esconder 4.000 millones de euros en préstamos adquiridos por bancos italianos, con el fin de eludir las inspecciones bancarias para conseguir dichos créditos. Para un mejor entendimiento de ambos conceptos, se realiza una investigación del entorno normativo actual que afecta, además de las prácticas o los procedimientos más empleados en cada situación.

Las acciones de Parmalat descendieron drásticamente, pasando de tener un valor de 1.800 millones de euros a no tener ninguna valoración. El 26 de diciembre de 2003, Tanzi fue detenido. Las imputaciones legales de fraude y especulación desmedida recayeron en Tanzi. En realidad, la justicia determinó que Parmalat había logrado subsistir mediante tal fisura en sus cuentas a través de unos estados financieros fraudulentos.

El hueco, estimado en aproximadamente 20.000 millones de dólares, era el resultado de años de cuentas engañosas con ventajas que no existían. El desenlace de tal administración fue catastrófico, ya que hasta 135.000 inversores observaron cómo su capital se desvanecía. La insolvencia del conglomerado Parmalat impactó a todas sus compañías, que se fueron desmoronando una tras otra.

Empresa Odebrecht:

Hernández (2019), en su estudio, analizó la dimensión ética del contador público:

En el marco del escándalo de Odebrecht en América Latina. El estudio teórico que lleva a cabo analiza el fenómeno del fraude y la manipulación financiera, evaluando la responsabilidad moral de los contadores en compañías internacionales. De acuerdo con Hernández (2019) estas compañías deben asegurar que las relaciones de trabajo, tanto internas como con los actores en los sectores público y privado, se fundamenten en un compromiso ético de los contadores. En este escenario se perciben acciones corruptas, que reflejan una notable falta de ética profesional.

El caso Odebrecht se destaca como uno de los más emblemáticos de corrupción en:

América Latina, con la entrega de grandes sumas de dinero a gobiernos, ejecutivos y exmandatarios de diferentes naciones. El caso Odebrecht se destaca como uno de los más emblemáticos de corrupción en América Latina, con la entrega de grandes sumas de dinero a gobiernos, ejecutivos y exmandatarios de diferentes naciones, incluye campos como la ingeniería, la edificación, infraestructura, energía. El hecho de que la empresa de construcción e ingeniería Odebrecht, una de las más relevantes de Brasil, haya otorgado grandes cantidades como sobornos a líderes políticos, partidos y cargos públicos para la concesión de proyectos en varios países de la región, ha originado el mayor escándalo de corrupción en la historia de Latinoamérica.

Odebrecht realizaba facturación engañosa en contratos de asesoría y servicios que:

En el año 2016, el Ministerio de Justicia de Estados Unidos publicó una investigación que descubría que la compañía brasileña había recibido sobornos de cargos públicos de doce países, diez de estos de América Latina: Colombia, Ecuador, Guatemala, México, Panamá, Perú y Venezuela. La investigación se realizó fundamentándose en la declaración hecha por los ejecutivos más relevantes de Odebrecht después de ser hallados.

En numerosos proyectos de construcción y obras públicas donde Odebrecht participó:

La compañía otorgaba millones de dólares a los encargados de esos países a cambio de obtener acuerdos para proyectos de infraestructura pública y ganar ventajas por su implementación. La empresa acordaba asignar millones de dólares a organismos políticos, trabajadores del estado, candidatos públicos o personas relacionadas con el gobierno. Su meta era lograr una ventaja competitiva que le permitiera sostener empresas públicas en diferentes naciones.

Caso las torres:

En Ecuador, el Caso Las Torres constituye un proceso judicial de naturaleza penal:

El proceso jurídico se rige por una investigación y una posible formulación de imputaciones por el supuesto delito organizado. El proceso involucra a Pablo Celi de la Torre, a José Ajusto Briones, el contralor general que ocupó el cargo de secretario de la Presidencia durante el mandato de Lenin Moreno, y a varios trabajadores del organismo petrolero Petroecuador.

Todo comenzó con la captura de personas de Ecuador en EE. UU. implicados en lavado de dinero. EE. UU. entregó información a la Fiscalía de Ecuador para investigar problemas en Petroecuador y la Contraloría G. E. (Primicias, 2023).

Análisis del diamante del fraude implementadas en el caso.

El Triángulo del Fraude es una teoría sugerida por Donald Cressey, un experto que identificó tres factores principales que deben estar alineados para que ocurra un acto de estafa. Su nombre proviene de la forma de un diamante, que posee múltiples facetas, al igual que los diferentes elementos de un plan de fraude. Para conseguir un mejor rendimiento, debemos conocer los tres elementos implicados en el esquema del diamante de fraude, que presentan varias facetas, al igual que los distintos componentes de un acto fraudulento.

Oportunidad: Se basa en la oportunidad que puede percibir una persona para cometer el crimen y el caso de “Las Torres” estuvo presente todo el tiempo por la facilidad de los cargos de los funcionarios, y la debilidad del control interno.

- **Motivación:** Detrás de la mayoría de los fraudes existe una motivación económica o de avaricia. Y en el caso de “La Torre” fueron beneficios de intereses personales.
- **Justificación:** Es la habilidad del perpetrador para justificar sus actos y ser víctimas, del daño causado y los actos no éticos, dentro del caso “La Torres”, eran no éticas, pues tenían cargos de nivel alto de jerarquía, y decisiones basadas en sus propios intereses.
- **La capacidad:** Son habilidades intelectuales que tiene el individuo para cometer un fraude, considerando como la posición que ocupa en la organización, la confianza y el conocimiento para manipular y obligar a otros individuos. “Pero si no tiene la capacidad no podrá llevar a cabo el fraude”, dentro del caso “Las Torres”, tenían el conocimiento y la habilidad para engañar y estructurar fácilmente el fraude al estado.

Según Lafuente (2021) deduce que los signos que indican fraude son diversos y pueden señalar la posible existencia de actividades engañosas, estos indicadores comunes incluyen:

- **Corrupción (personal).** Obtención de un beneficio particular por acción u omisión uso indebido de una posición o poder, o de los recursos o de la información.
- **Apropiación ilegal de Activos (Estructurales).** Consistente en apoderar bienes ajenos, para lucrarse cuando esos bienes estaban legalmente en su posesión mediante otros títulos posesorios distintos de la propiedad. En el caso “Las Torres” relacionados con familiares con cargos de alto nivel y la falta de vigilancia y seguridad en sitios clave.
- **Fraude en los Estados Financieros (Comercial Financieros).** Las irregularidades en los registros o informes contables, en el caso de “La Torres” se presentaron en niveles anormales de rentabilidad para ciertos funcionarios.

Son solo algunos casos de indicios de fraude que pueden reconocerse y vigilarse para identificar posibles actividades fraudulentas en una organización. Es crucial considerar que identificar el fraude es un procedimiento complicado que a menudo necesita el trabajo

conjunto de varias secciones dentro de una organización, tales como auditoría interna, cumplimiento y seguridad.

Dentro del perfil de defraudadores

Existe una muestra de porcentaje del 61% de los casos de fraude que:

Los fraudes los hacen en su mayoría empleados de confianza con altos cargos y conocimientos y habilidades específicas, a las que se les llama personas de cuello blanco. En el caso de 'Las Torres', los que hacen el fraude son funcionarios de confianza de alto rango que ocupan posiciones elevadas en la Contraloría General del Estado (Telégrafo, 2023).

Caso Petroecuador

El caso Petroecuador explotó en 2016, cuando se reveló que:

Los empleadores proporcionaban sobornos a cambio de empleos en la Refinería de Esmeraldas. Además, un estudio de la Contraloría reveló que la restauración de la Refinería de Esmeraldas fue excesiva al concluir con un desembolso de 2.230 millones de dólares, pese a que su presupuesto inicial se estimaba en 754 millones. Capaya es uno de los ex funcionarios con más sentencias en el país: cuenta con seis fallos en contra, cinco de los cuales están relacionados con actos de corrupción y delito organizado en Petroecuador.

Yannuzzelli no fue el único individuo sentenciado en la investigación de Petroecuador:

También el ex gerente Alex Bravo de Petroecuador, también fue detenido por cohecho. Las investigaciones acerca de este caso emergieron a raíz de la divulgación de documentos reservados denominada Panamá Parpes a mediados de 2016, donde se halló, entre otros aspectos, un acuerdo firmado por empresas offshore que implican a Alex Bravo Panchana con una compañía que ha obtenido varios contratos de la compañía estatal de petróleo por un total de 30,3 millones de dólares. Posteriormente, y tras el surgimiento del proceso de inspección, se reveló la transmisión de fondos a la cuenta de la entidad extranjera Capaya de Carlos Pareja Yannuzzelli, entre otras.

Capítulo dos

Marco metodológico

2.1 Diseño de la investigación

El diseño de investigación se refiere a la estrategia que el investigador utiliza para enfrentar el problema, reto o barrera planteada en la investigación. Se clasifican en diseño experimental, no experimental y bibliográfico con fines educativos.

En la elaboración del método de investigación, se utilizó como punto de referencia:

La metodología no experimental se realiza sin modificar deliberadamente ninguna variable. El investigador no sustituye intencionalmente las variables independientes. Se analizan los acontecimientos tal como se presentan en su entorno real, en un momento determinado o no, para luego analizarlos. Por lo tanto, en este diseño no se genera una situación particular, sino que se analizan las que ya están presentes (Arias y Covinos, 2021)

El tipo de investigación alude a la categoría de estudio que se planea llevar a cabo. Dirige hacia el objetivo principal del estudio y hacia la forma de recolectar los datos o información requeridos.

Este tipo de diseño sirve para estudiar la frecuencia:

La investigación no experimental es un método de estudio que no alcanza sus conclusiones definitivas ni datos de trabajo mediante una serie de acciones y reacciones repetitivas en un entorno controlado, con la finalidad de obtener resultados comprensibles, es decir, mediante experimentos. Naturalmente, esto no significa que deje de ser una investigación exhaustiva, registrada y detallada en sus procesos (Álvarez, 2020).

Por lo tanto, el investigador no tiene control directo sobre las variables independientes porque ya han ocurrido y no pueden ser manipuladas, el investigador no puede alterar las variables, ya que estas ya han sucedido.

Este tipo de diseño sirve para estudiar la frecuencia:

De ciertas condiciones, características o comportamientos en una población en un momento determinado y establecer asociaciones entre variables en ese momento. Sin embargo, no puede determinar relaciones de causa y efecto ni analizar los cambios o desarrollo con el tiempo (Álvarez, 2020).

Es clave subrayar que la investigación no experimental se fundamenta en el estudio de categorías, conceptos, variables, sucesos, comunidades o situaciones que ya han sucedido sin que el investigador haya participado de manera directa en estos. Por lo tanto, también se le denomina investigación "ex post facto", debido a que se centra en analizar variables y sus vínculos en circunstancias previamente vistas.

Rodríguez y Mendivelso (2018) Desde el punto de vista de mencionan que:

La investigación no experimental hace referencia a la observación y estudio de fenómenos tal como suceden en su entorno natural. Es una modalidad de estudio en la que no se modifican las condiciones ni las variables. Así, la característica de estos estudios es que se realizan una vez y no tienen seguimiento.

Este estudio no es experimental porque este tipo de investigación requiere observar los fenómenos en su entorno natural y luego analizarlos, ya sea transaccionalmente o transversalmente. Además, resulta fundamental recolectar los datos en un lapso de tiempo concreto y establecido.

Esta investigación pretende examinar cómo los contadores de ciudad de Guayaquil interpretaban y usaban las prácticas contables innovadoras en el marco ético. La aplicación de esta técnica facilitó la observación y la documentación de la realidad de los profesionales de contabilidad, sin intervenir o alterar las variables.

2.2 Tipo de investigación

El propósito de la investigación descriptiva es esclarecer las características:

Específicas de la población que se está estudiando. Esta metodología enfoca más en el "qué", en lugar del "por qué" del tema de investigación. En conclusión, su objetivo es profundizar en la naturaleza de un grupo demográfico, sin centrarse en las razones de un fenómeno particular, es decir "define" el tema de estudio, sin especificar "por

qué" ocurre. Se puede fundamentar en información cuantitativa, como cifras, o en información cualitativa, como documentada o textos (Guevara et al., 2020).

La investigación descriptiva debe proporcionar información sistemática, verídica y precisa. La investigación descriptiva hace referencia al diseño del estudio, formulación de interrogantes y estudio de los datos que se realizarán acerca del asunto en cuestión. Se denomina método de investigación observacional debido a que ninguna de las variables involucradas en la investigación está afectada.

El estudio de caso permitió un análisis detallado y exhaustivo de un fenómeno específico en su entorno real, lo que permitió una comprensión de la situación. Se utilizaron preguntas estructuradas en la encuesta para recopilar datos de una muestra representativa, lo que facilitó la obtención de información estandarizada y cuantificable. En este ámbito, la observación consistió en registrar de forma sistemática las conductas y eventos sin intervenir en el entorno analizado.

De acuerdo con Martínez (2018), la mayor parte de los datos numéricos se consiguen:

Mediante observaciones directas y métodos de investigación que facilitan un análisis más detallado de un hecho y un conocimiento de su situación. Las encuestas son un método organizado y metódico de recolección de datos cuantitativos que pueden examinarse estadísticamente. Las encuestas proporcionan información cuantitativa que simplifica la detección de tendencias y la interpretación de resultados a grandes grupos de personas, ya que recogen las respuestas en formatos normalizados.

El propósito de este método cuantitativo empleado en las encuestas es medir y examinar variables específicas mediante escalas de respuesta y preguntas cerradas. En cambio, la información cualitativa de las observaciones se concentró en la interpretación minuciosa de fenómenos complejos, lo que facilitó un entendimiento más detallado de las vivencias y perspectivas individuales.

Ambos enfoques, el cuantitativo y el cualitativo, proporcionaban perspectivas complementarias que potenciaban el análisis e interpretación de los datos de estudio.

Enfoque de la investigación

En la opinión de Sánchez (2019) define los métodos cuantitativos como fenómenos que:

Se pueden cuantificar usando métodos estadísticos para analizar la información recopilada. La meta fundamental de los métodos cuantitativos es detallar, aclarar y gestionar objetivamente sus causas, además de anticipar su ocurrencia basada en los hallazgos obtenidos por medio de estos.

Es por ello que este trabajo fue realizado con un enfoque cuantitativo que facilita la recopilación de información de documentos de relevancia académica, como revistas científicas, artículos académicos, libros y publicaciones científicas acreditadas de los últimos años, para su análisis y asociación con las variables de estudio. Esto facilita la obtención de un conjunto bibliográfico con un elevado grado de confiabilidad y credibilidad.

Fuentes de información

Primarias: Realizar encuestas organizadas a los contadores de la parroquia Nueve de Octubre en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas, año 2024. Se empleó la escala de Likert para medir cuán relevante era para los profesionales el uso de prácticas de contabilidad creativa y contabilidad ética. Las preguntas estaban dirigidas a analizar cómo percibían los contadores las prácticas de contabilidad creativa según la población que se estudiaba.

Secundarias: Están compuestos por documentos y publicaciones de artículos, científicos, revistas científicas, páginas en, libros e investigaciones sobre contabilidad creativa necesarios para crear y elaborar el trabajo de investigación.

2.3 Población de estudio

El grupo de estudio consiste en un conjunto de casos que:

Están claramente definidos, son limitados y accesibles que sirven como referencia para la elección de la muestra y cumplen con una serie de criterios predeterminados. Es relevante señalar que, al mencionar población de estudio, el término puede también aplicarse a cualquier grupo que esté definido. Para estos últimos, podría ser más apropiado utilizar un término similar, como universo de estudio (Ojeda, 2020).

En otras palabras, forma parte del grupo en general al que se enfocó la investigación y sobre el cual se buscaba obtener datos, realizar observaciones o hacer generalizaciones.

En cambio, la muestra se entiende como un subgrupo que representa a la población o universo del que se obtendrán los datos para beneficiar la investigación (Hernández et al., 2017).

Definir correctamente la población de estudio es esencial para la validez y la aplicabilidad de los resultados de la investigación. Una definición precisa ayuda a asegurar que los datos sean relevantes para el problema de investigación y que las conclusiones sean aplicables a la población a la que se pretende generalizar.

En función de lo planteado para esta investigación, se empleó la base de datos del SRI para obtener información acerca de los profesionales que ofrecen sus servicios como contadores o auditores. Para conseguir estos datos se llevaron a cabo las siguientes acciones: Se accedió a <https://www.sri.gob.ec/> y se hizo uso de la sección de Catastros del Registro Único de Contribuyentes (RUC) y se obtuvo la información de los profesionales contables del cantón Guayaquil, provincia del Guayas parroquia nueve de octubre.

Se decidió utilizar la hoja de cálculo Microsoft Excel para reunir y clasificar la información de los contribuyentes que operaban un negocio activo en la parroquia Nueve de Octubre, del cantón Guayaquil, provincia del Guayas, y que son reconocidos como profesionales contables.

De acuerdo a la base de datos suministrada, se notó que incluye información acerca de 87 individuos activos en el ámbito de auditores y contabilidad. Se llevará a cabo una encuesta para recopilar datos específicos.

De la base de los 87 personas encuestados, se recabó información de 30 profesionales en actividad como contadores y auditores. El estudio se enfocó únicamente en profesionales especializados en contabilidad y auditoría. Los datos recolectados mediante encuestas posibilitaron el análisis exhaustivo de las características y rutinas de estos especialistas trabajando, proporcionando una ilustración exacta y transparente de su estado actual en la empresa. Esta aplicación presenta una precisa explicación del conjunto de

profesionales, formado por treinta profesionales expertos en contabilidad y auditoría. La recopilación de datos no solamente da un resumen de sus rasgos, saberes y actitudes, sino también brinda recomendaciones para elevar las prácticas en el ámbito de contabilidad.

2.4 Técnicas e instrumento de recolección de datos

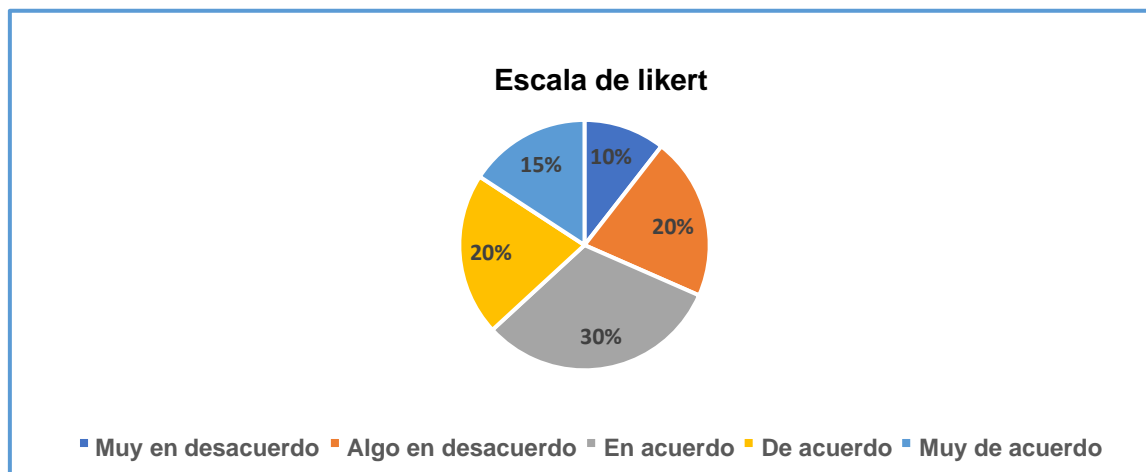
En los estudios, las herramientas y técnicas proporcionan una mayor profundidad en la búsqueda. Algunos de estos métodos comprenden la observación tanto participante como no participante que permite observar un proceso que requiere atención voluntaria y organizada, la entrevista detallada que involucra la interacción entre dos personas, una que transmite una idea y otra que acoge y responde a lo planteado; el grupo de discusión que se centra en la variedad y diversidad de los participantes en un lugar y tiempo específicos; el debate grupal que se centra en la diversidad y diversidad de los participantes en un tiempo y espacio.

Instrumento: cuestionario validado basándose en la investigación de:

Morales y Hollander (2017), utilizando en cierta medida el trabajo de Nasser (1993). Es el método de recolección de datos más utilizado en los estudios científicos. Esta se lleva a cabo a través de un entrevistador debidamente capacitado, debe haber un cuestionario adecuadamente estructurado que previamente debe ser evaluado para ser aplicado a la población, y un entrevistado que sea parte de la muestra poblacional escogida que debe ser representativa para que los resultados logrados puedan ser aplicados a toda la población (Arroyo, 2020).

Hay diversas maneras de realizar una encuesta, incluyendo la tradicional o en persona, la Offline y la Online. La encuesta en persona es el método directo para recopilar información a través de un cuestionario de papel físico, siendo necesario que el entrevistador esté cara a cara con el entrevistado. La investigación actual utilizó un enfoque cuantitativo mediante encuestas estructuradas para obtener las opiniones de los contadores del cantón Guayaquil, provincia de Guayaquil, parroquia nueve de octubre acerca de la contabilidad creativa y su relación con la ética profesional.

Figura 1
Escala de likert



Nota. Tomado de Kaawaase et al. (2021).

Se lleva a cabo una prueba piloto con un pequeño número de contadores para garantizar la validez y confiabilidad del instrumento. En esta etapa, se pueden ajustar y perfeccionar las preguntas para que sean claras y pertinentes. Posteriormente, las encuestas se distribuyen a través de plataformas digitales y en físico, lo que facilita el acceso y la participación de un gran número de profesionales del campo.

Se identifican estructuras y cambios en las perspectivas de los contadores acerca de la contabilidad creativa y su ética profesional, al analizar estadísticamente los datos obtenidos. Esta perspectiva no solo mejora la comprensión del tema, sino que también establece los fundamentos sólidos para los datos de la investigación.

Finalmente, pero no por ello menos significativo, es esencial resaltar que este estudio ofrece una descripción minuciosa del ambiente y las perspectivas de los profesionales en contabilidad respecto al asunto que se aborda. Las interrogantes poseen alternativas de respuesta cerradas, lo que posibilita a los contadores seleccionar una respuesta eficaz y facilitar la gestión de los datos recolectada.

2.5 Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Estas técnicas de procesamiento y análisis de datos se emplean para distinguir, ordenar y analizar las respuestas obtenidas con la finalidad de obtener información interesante y entender las perspectivas, acciones y tendencias de los participantes en la encuesta. Esto abarca la evaluación de datos para rectificar errores, la codificación de

respuestas cualitativas, el análisis descriptivo para agrupar resultados, la representación gráfica para simplificar la comprensión y el análisis estructural para descubrir relaciones y tendencias entre variables.

Estas estrategias hacen posible que las respuestas iniciales de una encuesta se transformen en información importante para la toma de decisiones. Se realizó mediante el método inductivo, ya que se empezará a examinar aspectos particulares desde el punto de vista del contador.

El análisis de datos constituye la fase clave de una investigación, tras haber completado las etapas de recopilación y procesamiento de datos. En este punto, se decide cómo analizar los datos y qué herramientas de análisis estadístico son adecuadas para hacerlo. Por consiguiente, para manejar la información, se diseñará inicialmente una base de datos en Microsoft Excel y después se aplicará la estadística descriptiva para evaluar los resultados.

Según Guevara et al. (2020) mencionan que:

Al interpretar datos, se utilizan instrumentos de análisis para convertir datos obtenidos en información que resulte práctica y entendible. De acuerdo con el tipo de información tratada, estas herramientas pueden clasificarse en grupos de datos cuantitativos o cualitativos. La selección entre ambos tipos se fundamenta en la habilidad de cada uno para tratar y examinar los datos concretos recolectados.

Este método sugiere realizar deducciones con base en los análisis, ya que puede causar un elevado riesgo de llegar a nuevas conclusiones que, aunque no se confirman, pueden someterse a pruebas u otros procedimientos, ya que la verificación se centra en los hechos relacionados con las variables estudiadas.

Las técnicas de análisis de información señalan a los procedimientos y procesos empleados para examinar y entender la información recabada. El uso de datos es un recurso valioso en el análisis dado que permite la representación visual de grupos de datos, lo que facilita la identificación de patrones, cambios y relaciones ocultas. Los analistas pueden

convertir información compleja en representaciones fácilmente entendibles mediante diagramas, gráficos y mapas interactivos (Hernández et al., 2018).

Estas representaciones mejoran la comprensión y fomentan la toma de decisiones informadas. Al concentrarse en los aspectos visuales, esta práctica hace que la información sea accesible y atractiva al conectar los datos con percepciones valiosas, también conocidas como "insights".

Se mostraron los resultados a través de gráficos de barras, tablas o figuras. A partir de estos resultados, se realizó el análisis e interpretación correspondiente de cada gráfico, con indicadores pertinentes.

En este escenario, la técnica de recopilación de datos más empleada en el ámbito abierto continúa siendo la encuesta, basada en instrumentos como el cuestionario y/o una escala de Likert, conforme a las necesidades del estudio. Cada pregunta abarca una escala de valores previamente establecidos y evaluados, desde el más alto hasta el más bajo, con el propósito de lograr un resultado de satisfacción o insatisfacción.

En el formulario, las interrogantes, ya sean de tipo abierto o cerrado, entre otras, y su contenido es tan variado como los componentes a evaluar. Sin embargo, cada interrogante y sus potenciales soluciones deben ser diseñadas, implementadas y evaluadas con rigor estadístico, y el orden a seguir debe ser en gran medida jerárquico para asegurar la calidad del resultado.

El estudio actual se enfoca en la provincia del Guayas, que se encuentra en la región litoral del país, al suroeste. Su capital es la ciudad de Guayaquil y tiene una superficie de 10.505 km², con una población de 3.983.655 habitantes. Se compone de 25 cantones, siendo Guayaquil el más habitado con 2.746.403 personas según el censo más reciente, y también es el más significativo en términos comerciales y económicos (INEC,2023).

Capítulo tres

Análisis y discusión de resultados

3.1 Análisis de resultados

En primera instancia y según los objetivos específicos del estudio. En este ámbito, el propósito del análisis de resultados es entender las percepciones, conocimientos y acciones de los profesionales en contabilidad respecto a la contabilidad creativa y su alineación con principios éticos.

El análisis de resultados es el proceso por el que se examinan, organizan e interpretan los datos obtenidos en una investigación o estudio para llegar a conclusiones relevantes y responder a las preguntas planteadas. Este análisis permite identificar patrones, tendencias, conexiones y posibles efectos de los datos, favoreciendo la toma de decisiones basadas en pruebas y la elaboración de recomendaciones respaldadas con evidencias.

El procedimiento para recoger datos en esta investigación se fundamenta en la encuesta, lo que simplificará la recolección de datos, que será muy eficaz para respaldar el proyecto de investigación. El estudio se enfocó en valorar la perspectiva de los profesionales en contabilidad de la ciudad de Guayaquil acerca del vínculo entre la contabilidad creativa y la moralidad en la relación entre la contabilidad creativa en el campo contable. Para alcanzar este objetivo, se creó y empleó un cuestionario que incluía 23 preguntas divididas en tres bloques temáticos.

Las preguntas solo se realizaron para contadores públicos durante el periodo, 2024. En la provincia de Guayas, particularmente en la parroquia Nueve de octubre del cantón de Guayas. Para fomentar la participación, se emplearon dos métodos de recolección de información, un formato físico, aplicado en persona, y un formulario digital, difundido a través de plataformas digitales. Este enfoque combinado garantizó un índice de respuesta elevado y permitió alcanzar a un total de treinta miembros de la profesión de contabilidad.

3.1.1 Resultados de la información general del encuestado

La información general del entrevistado se refiere a los contenidos principales y características demográficas obtenidos en un estudio o encuesta para establecer el perfil de los participantes. Generalmente, estos datos incluyen edad, género, nivel educativo, experiencia laboral, ocupación y ubicación geográfica, entre otros factores.

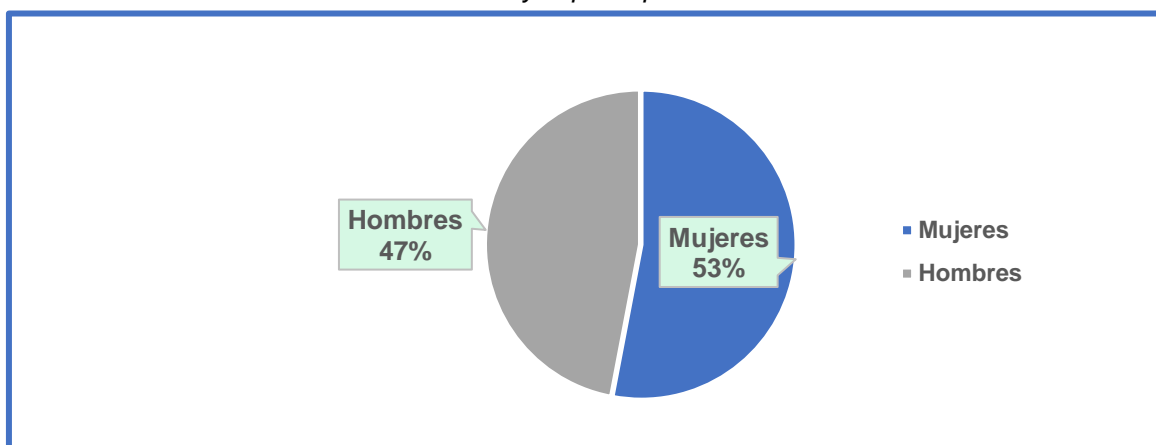
Este tipo de información permite categorizar y evaluar los resultados en función de factores específicas, lo que facilita la identificación de patrones, tendencias o diferencias entre grupos. De igual manera, ofrece una situación sustancial para entender las respuestas en los siguientes ámbitos, asegurando un análisis más detallado y relevante de las personas encuestadas.

Genero de los encuestados

El estudio del gráfico 2, se enfoca en la distribución por género de los contadores entrevistados, ofreciéndonos una visión más diversa y coherente de los temas abordados. Esta situación es importante, ya que el género puede tener un impacto en cómo se percibe y se emplea la contabilidad creativa y los principios éticos en el ámbito profesional.

Figura2

Genero de los encuestados del cantón Guayas parroquia Nueve de octubre



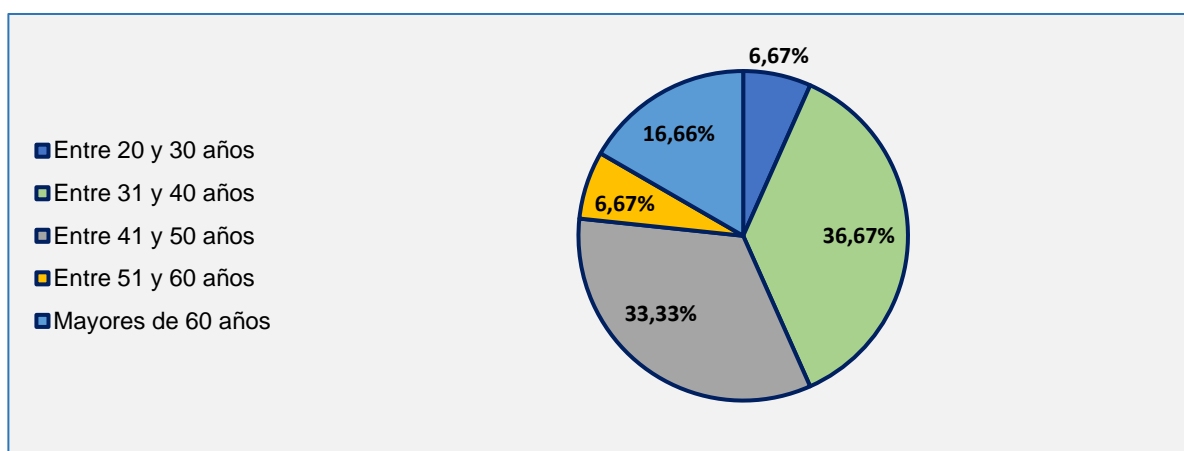
El gráfico muestra la distribución de género entre los participantes en la encuesta, mostrando un balance entre hombres y mujeres, con un 53% mujeres y un 47% de hombres. Este balance permite obtener una variada representación de las visiones respecto a los temas debatidos, lo que mejora el análisis de los resultados.

Rango de edades de los encuestados

El margen de edad de los participantes en una encuesta hace referencia a la agrupación de los participantes de una investigación o encuesta basándose en sus edades, clasificándolos en rangos o grupos específicos. Esta categorización simplifica el estudio de cómo las visiones, puntos de vista o comportamientos pueden variar dependiendo de la etapa de la vida o la experiencia laboral de cada grupo.

Figura 3

Edades de los encuestados



El gráfico indica la distribución según las edades de los participantes en la investigación. Los datos obtenidos evidencian una diversidad de edades, con la mayoría de los participantes ubicados entre 31 y 40 años (36,67%) y entre 41 y 50 años (33,33%). Estos grupos forman el 70% del total, lo que sugiere que la mayoría de los participantes en la investigación están en una fase de madurez laboral, donde posiblemente poseen una experiencia considerable en su entorno de trabajo.

En cuanto a otro aspecto, el 16,66% hace referencia a los jóvenes de 20 a 30 años, es decir, que están empezando a insertarse al mercado laboral y que podrían tener unas ideas más contextuales y modernas para desempeñar el trabajo, tales como, por ejemplo, la contabilidad creativa. Por último, la proporción de los mayores de 51 hasta 60 años (6,67%) y de 60 años en adelante (6,67%) es menor. Esto puede sugerir que hay menos incorporación de profesionales con amplia experiencia o que las personas empleadas en dicho sector están en edad media.

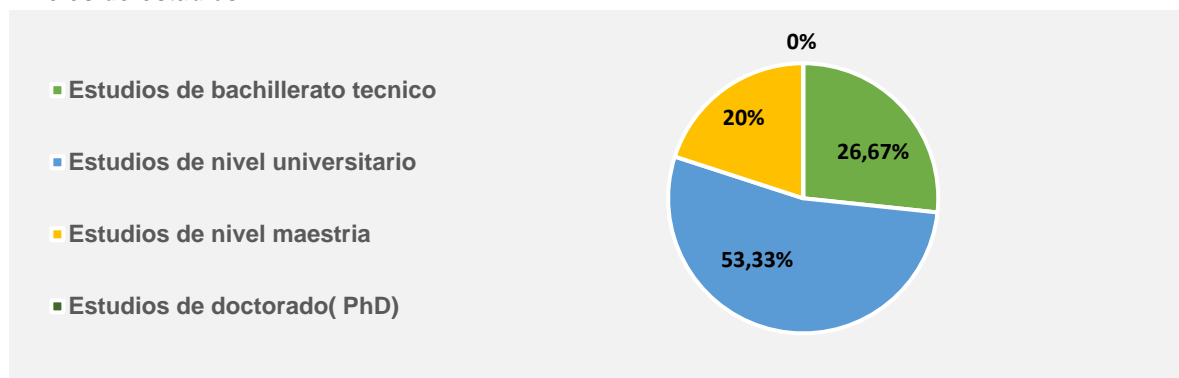
Niveles de estudios

Los niveles de estudios hacen referencia al grado de formación académica que una persona ha alcanzado, ya sea en educación secundaria, técnica, universitaria o de posgrado. En el escenario de una investigación, este elemento es crucial para analizar cómo el grado de educación influye en las percepciones, perspectivas y conocimientos de los participantes sobre un contenido particular.

Generalmente un mayor número de estudios se asocia con una mayor especialización y comprensión técnica, lo que puede impactar directamente en las respuestas relacionadas con temas complejos como la contabilidad creativa y la ética profesional.

Figura 4

Niveles de estudios



En cuanto a los datos que se mostraron en el gráfico 4 se destaca, el nivel de los contadores encuestados en la ciudad de Guayaquil, que con el 53,33% se corresponde a estudios universitarios, luego le siguen aquellos que poseen un bachillerato técnico que comprenden el 26,67%, y un grado de maestría que se representaron en 20%. Es notable que la ausencia de profesionales con grado de doctorado es alarmante en cuanto a su porcentaje que es de un (0%)

Este grupo de profesionales contable con formación universitaria podría deberse a que este nivel académico es el estándar necesario para actuar como contador público o en roles relacionados con la contabilidad profesional en el ámbito laboral. La falta de expertos con doctorado podría atribuirse en el ámbito laboral, este nivel de formación no es una exigencia común en el campo contable.

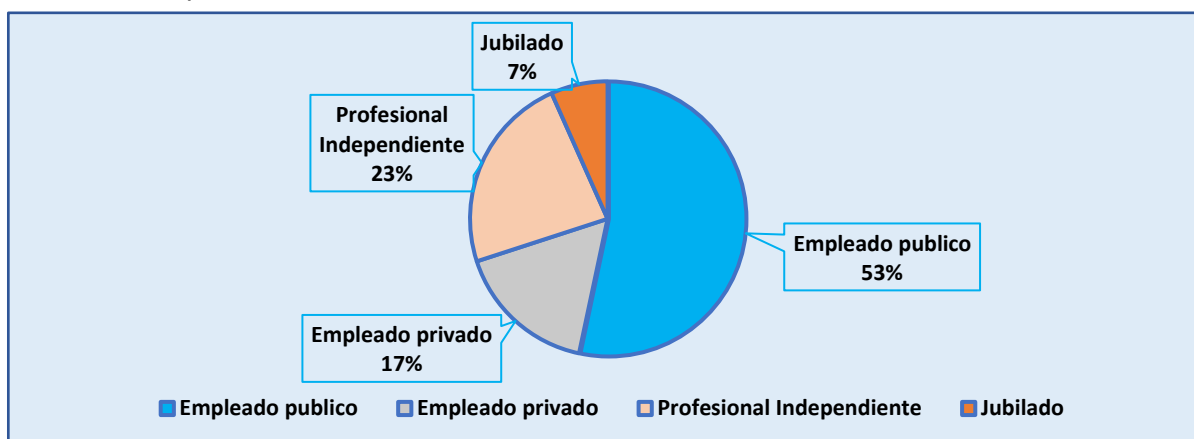
Profesionales en relación de dependencia

Los profesionales en relación de dependencia son aquellos empleados que realizan sus tareas bajo un vínculo de trabajo formal con una entidad o empleador. Este tipo de relación se distingue por la presencia de un contrato laboral, ya sea verbal o escrito, donde el trabajador recibe una compensación por sus servicios y se rige por las regulaciones, estructuras jerárquicas y horarios fijados por la compañía.

El siguiente gráfico muestra la distribución de los profesionales en contabilidad de acuerdo con su forma de trabajo, diferenciando entre los que laboran bajo una relación de dependencia y los que trabajan de forma autónoma.

Figura 5

Relación de dependencia



En el presente gráfico se observa las condiciones de laborales de los profesionales en contabilidad que fueron encuestados, con un 53%, como empleado público, lo que demuestra la estabilidad y ventajas del sector empresarial, laboran como profesionales independientes 23%, eligiendo adaptabilidad e autonomía en su trabajo, podría encontrarse en servicios de consultoría y auditoría.

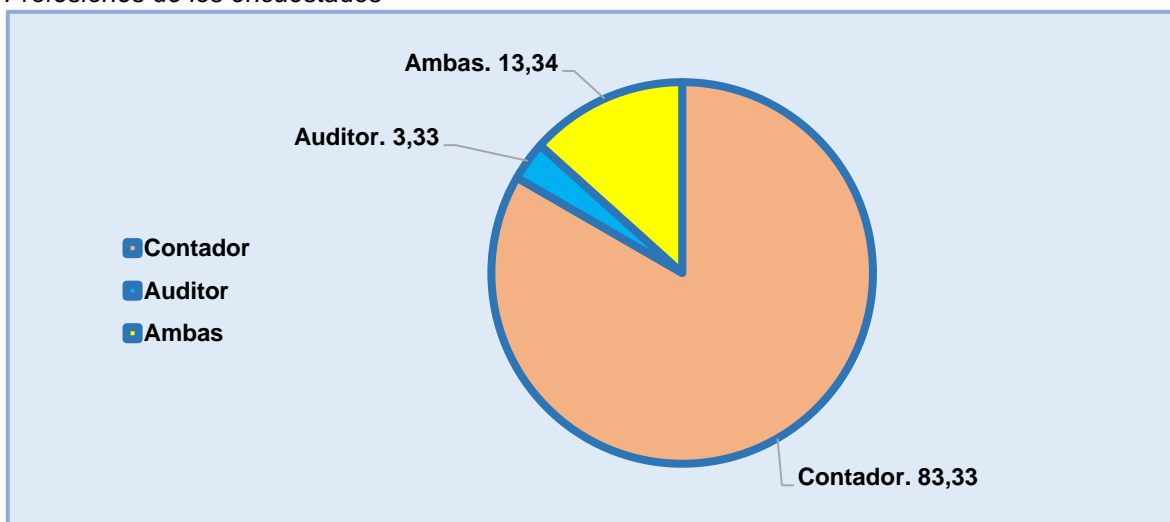
El 17 % corresponde a los empleados del sector privado, una proporción reducida, posiblemente por la gestión de los servicios contables de las empresas. Tras esto, el 7% corresponde a profesionales jubilados, quienes aún podrían ejercer funciones de consultoría u orientación. Este documento evidencia una preponderancia del sector público y un equilibrio entre la independencia laboral y el trabajo formal.

Profesión

Con respecto a la profesión laborar normalmente hablamos a un empleo que una persona lleva a cabo de manera continua, basada en habilidades teóricos y prácticos adquiridos a través de una formación académica, técnica o profesional. Las profesiones suelen centrarse en satisfacer necesidades específicas de la sociedad, y muchas de ellas se rigen por normativas que garantizan la calidad y la ética en su actuación. Las profesiones se obtienen en academias o centros de educación superior, y se basan en el dominio de una serie de saberes especializados, que facilitan la resolución de problemas que otros no pueden, o en todo caso, de la forma más eficaz posible.

Figura 6

Profesiones de los encuestados



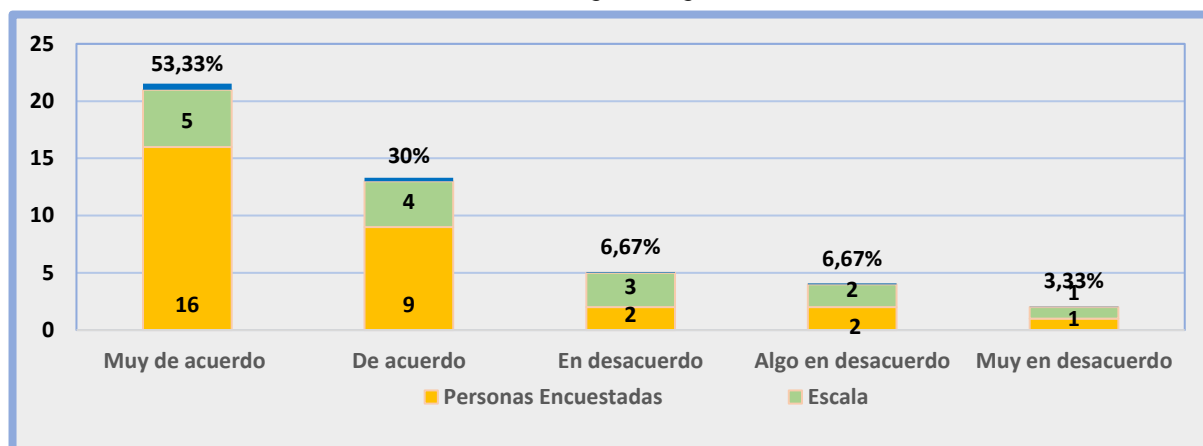
Según el gráfico 6 los datos presentados en la encuesta, el 83,33 % de los encuestados laboran exclusivamente como contador, lo que muestra que esta profesión es la más común en el grupo. Solamente el 3,33% de los participantes se enfoca únicamente en la auditoría, un área más especializada. A pesar de ello, un 13,34% de las personas realiza las dos labores a diario, lo que sugiere una conexión entre ambas ocupaciones en este conjunto de encuestados. En conclusión, según la información recolectada, notamos que la carrera de contabilidad es la más común, con una alta proporción. Adicionalmente, se puede observar una notable representación de expertos en ambas áreas, subrayando la importancia crucial de la revisión en el sector de la contabilidad.

3.1.2 Resultados de la perspectiva ética de la contabilidad creativa

Los resultados alcanzados en el segundo bloque del cuestionario, el cual se relacionan preguntas, con la perspectiva ética de la contabilidad creativa y las posibles opcionalidades, subjetividades y vacíos en la legislación contable.

Figura 7

La contabilidad creativa como herramienta de negocio legítima



Con respecto a la primera pregunta de la encuesta se indaga los resultados de la percepción de las prácticas creativas de contabilidad como estrategia de negocios a mediano y largo plazo se puede observar que la mayoría de los profesionales contable, con 53,33%, afirman casi siempre que las técnicas de contabilidad creativa es un procedimiento que beneficiosa. Por otro lado, un 30% está de acuerdo con una postura favorable hacia la implementación de estas prácticas contables como herramienta de negocio, Asimismo, un 6,67 %, de los profesionales en la encuesta discrepan y tan solo 3,33 % están en muy desacuerdo con la idea, lo que sugiere que un pequeño grupo de los profesionales duda de esta práctica.

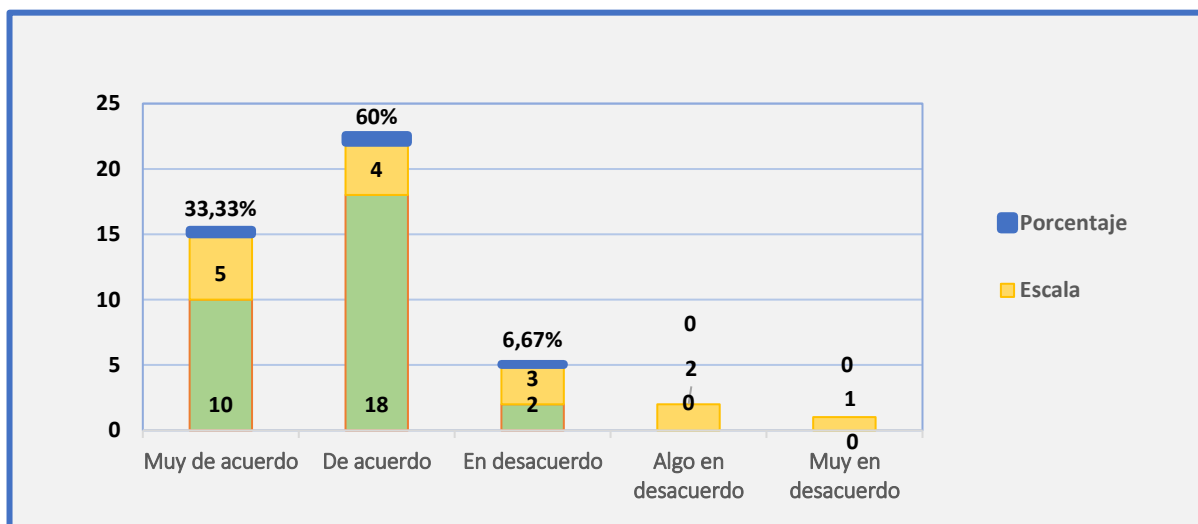
Estos resultados corroboran las afirmaciones del autor Sandoval (2018), quien sostiene que la contabilidad creativa, pese a ser polémica, puede considerarse una táctica legítima en las organizaciones, en particular si se considera su capacidad para la optimización fiscal y la administración financiera.

Opcionalidades al momento de registrar

La opcionalidad son alteraciones al registrar informes contables señalan las diferentes formas o técnicas que los profesionales en contabilidad pueden elegir al llevar a cabo las transacciones contables, mientras se adhieren a la ley de la normativa. Estas opciones a menudo se registran por la habilidad de comprender normas específicas, la selección de estos métodos contables (como evaluar inventarios o depreciación) o la ausencia de claridad en las normativas.

Figura 8

Opcionalidades en las normas contables



La encuesta también evalúa el análisis de las opcionalidades en las reglas de la contabilidad creativa como herramienta para documentar un suceso económico. Dentro de la normativa contable, los datos obtenidos con un 33,33% están plenamente de acuerdo, mientras que un 60% "concuerta" en que hay opcionalidades. De igual manera, el 6,67% discrepa al documentar hechos económicos que impliquen opcionalidades, respecto a posibles peligros para la transparencia y objetividad de la ética contable.

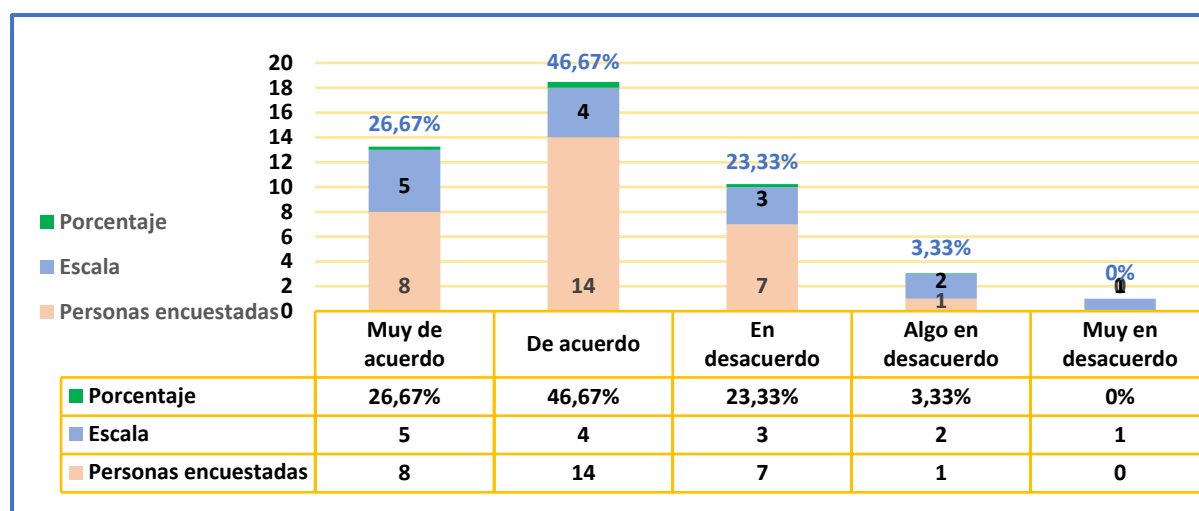
Estos análisis coinciden con la perspectiva de Sandoval (2018) de que, al proporcionar un nivel de interpretación a la legislación contable, se pueden implementar prácticas novedosas. Mediante estas estrategias, la meta es aprovechar las brechas legales. De esta manera, se llevan a cabo acciones para modificar la información administrativa y financiera.

Subjetividad dentro de la normativa contable

La subjetividad en las normativas contables se refiere al grado de interpretación individual o laboral que puede aparecer al establecer ciertos estándares o principios contables. Esto ocurre porque algunas normativas ofrecen un margen de flexibilidad o no establecen criterios completamente objetivos, lo que permite que los profesionales tomen decisiones basadas en percepciones individuales, experiencia o circunstancia específica.

Figura 9

Subjetividad dentro de la normativa contable



De acuerdo al gráfico 9 los datos obtenidos del estudio sobre las subjetividades presentes en la normativa contable. Los profesionales en contabilidad de la ciudad de Guayaquil, opinan con 26,67% está completamente "muy de acuerdo" y un 46,67%, esta "de acuerdo", lo que muestra una flexibilidad en la interpretativa de las leyes. Asimismo, un 26,66%, están "en desacuerdo", señalando que las reglas contables ofrecen criterios más imparciales. Ninguno de los encuestados cree que la normativa es totalmente basada en perspectivas personales.

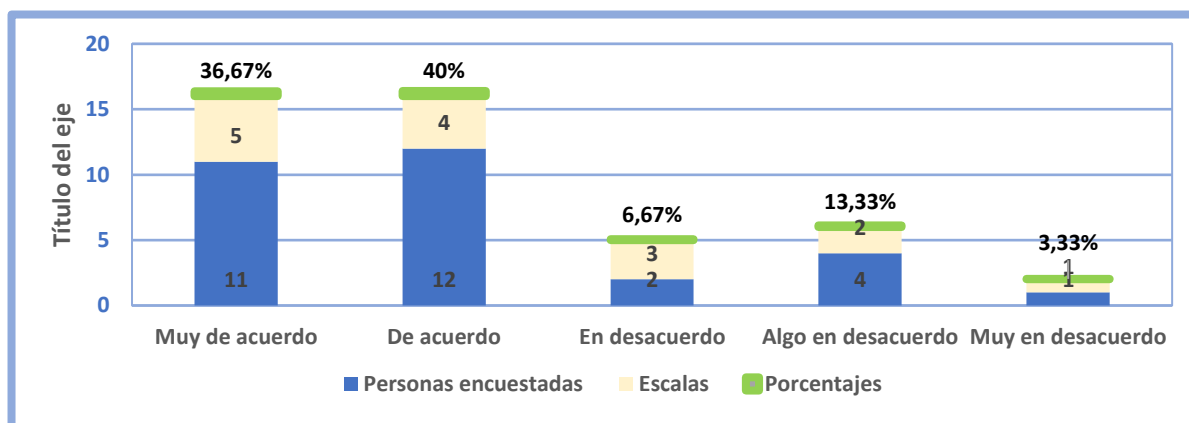
Este estudio coincide parcialmente con las investigaciones de Morales y Hollander (2018), quienes argumenta que la subjetividad en las normas contables puede impulsar la contabilidad creativa. Para ello es necesario tomar medidas, estratégica de interpretaciones sobre las causas y efectos que permiten su uso y aplicación.

Vacíos en la normativa contable referente a la información financiera

Los vacíos en las regulaciones contables vinculadas a la información financiera son aquellos sectores o componentes específicos que no están claramente definidos, establecidos o contemplados en las normativas contables actuales. Estos vacíos pueden generar interrogantes o incertidumbre durante la creación y divulgación de información financiera, propiciando diversas interpretaciones y usos que podrían afectar la transparencia, comparabilidad y precisión de los estados financieros.

Figura 10

Vacíos en la normativa contable referente a la información financiera



Con los datos obtenidos en la siguiente pregunta de la encuesta abordo la presencia de vacíos en la legislación contable en cuanto a la valoración y exposición de la información financiera, con el 36,67% de los participantes en la encuesta está "muy de acuerdo" y el 40% coincide con la percepción de que existen flexibilidad y vacíos normativos, un 20% presenta discrepancias, compuestas por un 13,33% "algo en desacuerdo" y un 6,67% "en desacuerdo". Solo un 3,33% sostiene que no hay vacíos, lo que evidencia un amplio reconocimiento de que la legislación contable tiene sectores de inseguridad.

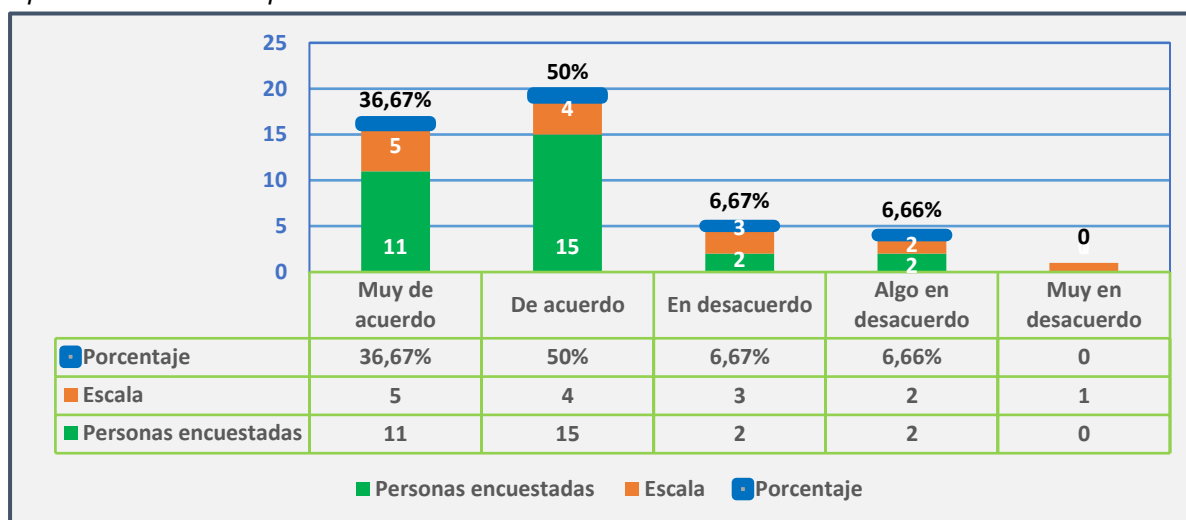
Estos resultados están asociados con las afirmaciones de Morales y Hollander (2018), quienes argumentan que, por su esencia, la contabilidad no es una disciplina precisa, sino que se ve afectada por percepciones individuales en varios aspectos, tales como la estimación de lo devengado, la valoración de activos y la valoración de instrumentos financieros.

Aplicación del criterio profesional ante vacíos normativos

Las lagunas legales y la adaptabilidad de las regulaciones de información financiera han facilitado, hasta cierto punto, la implementación de prácticas de contabilidad creativa en las entidades. La capacidad profesional frente a vacíos normativos señala la implementación del criterio experiencia y los conocimientos de los profesionales en contabilidad para tomar decisiones en situaciones donde la legislación contable no ofrece reglas precisas o claras.

Figura 11

Aplicación del criterio profesional ante vacíos normativos



En el gráfico 11 observamos que la mayoría de los participantes en la encuesta aprecia la relevancia del criterio profesional para tratar los vacíos en la normativa contable, con un 36,67% "muy de acuerdo" y un 50% "de acuerdo". Solo un 13,33% varía; en cambio, ningún participante rechaza la presencia de áreas no reguladas, resaltando un acuerdo general en torno a la importancia de la evaluación profesional.

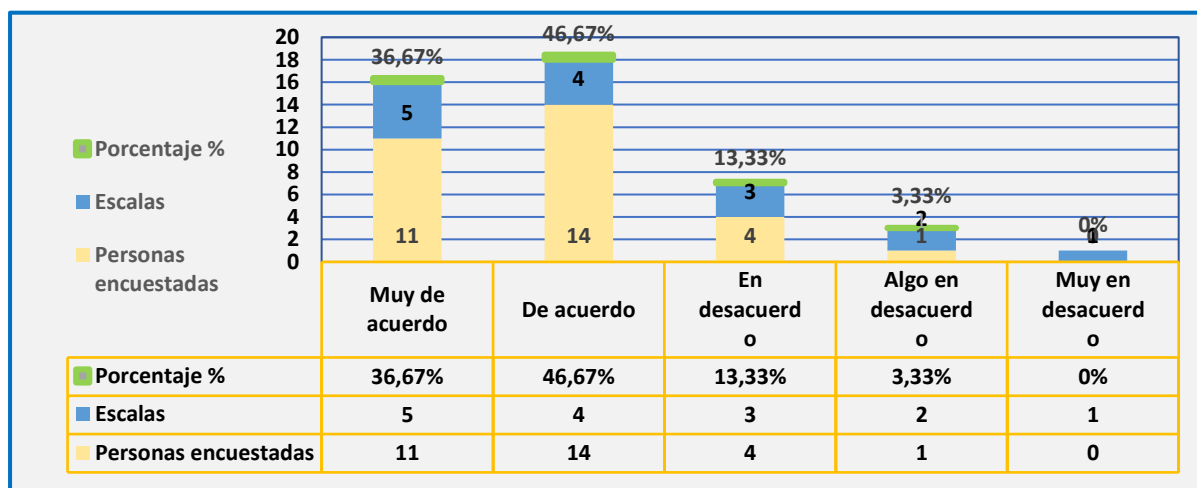
Este estudio coincide con la perspectiva de Sandoval (2018): frente a vacíos en la supervisión y la flexibilidad contable, la subjetividad y la capacidad del profesional resultan ser instrumentos legítimos e indispensables. Los resultados del estudio corroboran que los profesionales perciben la subjetividad como una respuesta efectiva para gestionar la incertidumbre y la capacidad de adaptación en el campo contable.

Aprovechamiento de opcionalidades, subjetividades y vacíos en la normativa

La aplicación estratégica de opcionalidades, interpretaciones subjetivas y vacíos en la legislación contable se refiere al uso estratégico de la flexibilidad, las interpretaciones subjetivas y los sectores no sujetos a regulaciones contables para lograr ciertos objetivos financieros o empresariales.

Figura 12

Aprovechamiento de opcionalidades, subjetividades y vacíos en la normativa contable



Al revisar y verificar la pregunta, plantea si el uso de las opciones, subjetividades y vacíos en la normativa contable constituye un problema grave y de compleja resolución. Se observa que los datos recabados de los profesionales con (36,67%) muy de acuerdo, en de acuerdo con el 46,67% consideran que usar la subjetividad es ilegal, con el 13,33% está de acuerdo. Y con 3,33% en algo en desacuerdo. No se presentaron puntos de vista que lo descartaran totalmente, mostrando un acuerdo en cuanto a la inquietud que provocan estas prácticas.

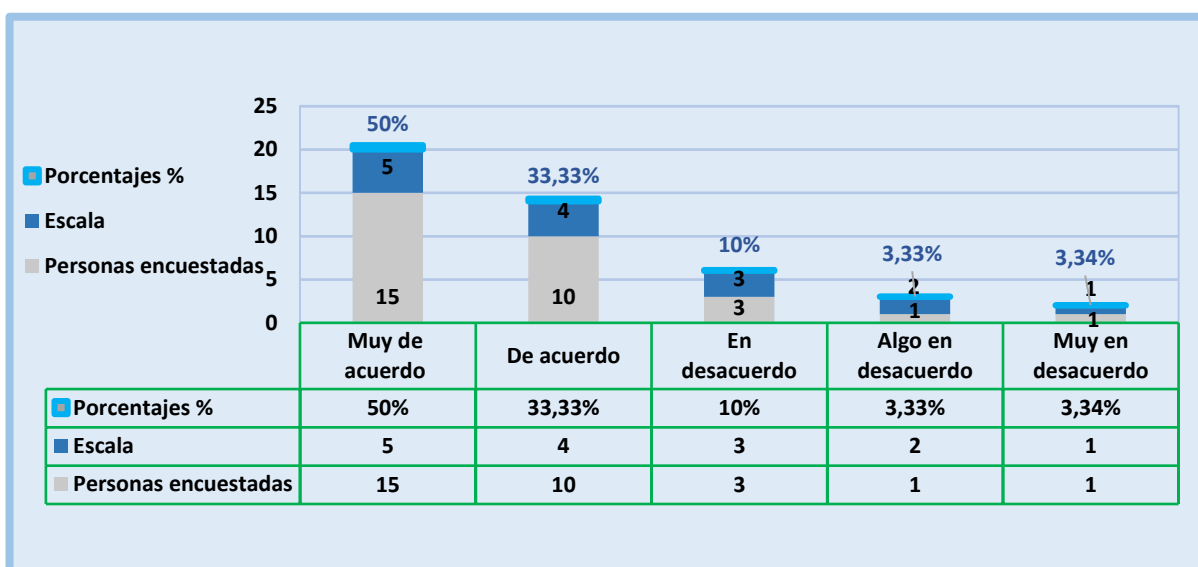
Estos estudios indican que la percepción general indica que las opcionalidades y vacíos en la legislación contable son posibles fuentes de conflicto o riesgo en el desarrollo profesional. Como indica Sandoval (2018), este escenario surge de la complicada naturaleza de las regulaciones contables y de la necesidad de criterio profesional para tratar las áreas no reglamentadas.

Manipulación de estados financieros dentro del marco legal

Se refiere a la alteración deliberada de los registros contables o la exposición de datos financieros, haciendo uso de lagunas o interpretaciones flexibles de las normas contables. Estas acciones intentan mejorar de forma artificial la percepción de la condición financiera o económica de una entidad, sin necesariamente infringir las leyes en vigencia.

Figura 13

Manipulación de estados financieros dentro del marco legal



La gráfica 13 presenta los resultados logrados en el estudio sobre la alteración de estados financieros dentro del situaciones normativas. Según los datos el 50% de los participantes en la encuesta considera que la alteración de los estados financieros en el marco legal es un asunto de importancia, mientras que el 33,33% está de acuerdo. Solo un 10% se opone y un reducido grupo (6,67%) no considera la manipulación como un problema grave.

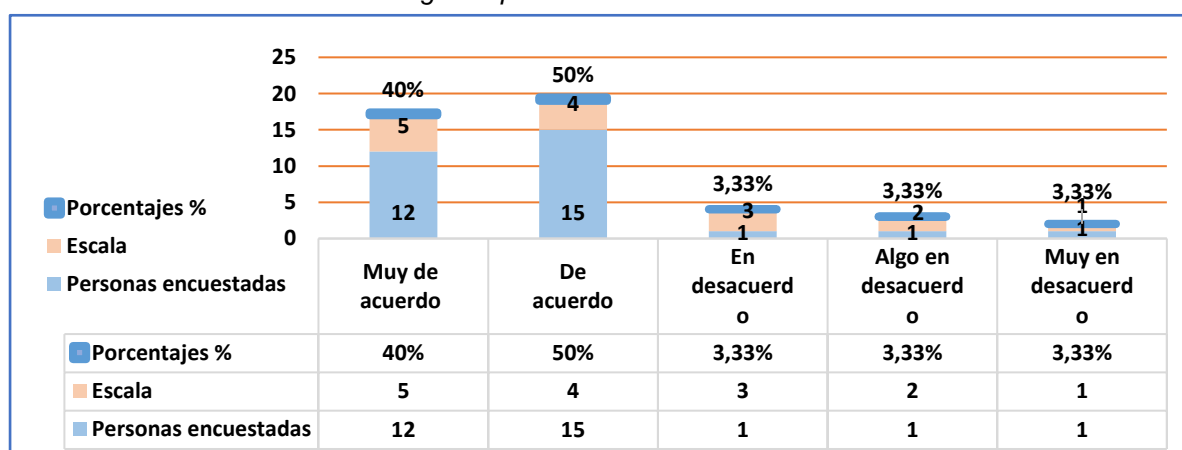
Estos resultados estar asociados con la probabilidad de que las normativas contables en Ecuador posean ciertos vacíos o flexibilidad, lo que podría propiciar acciones de manipulación dentro de los criterios legales. Como indica Sandoval (2018), esta situación pueda estar relacionada a los vacíos legales que facilitan el uso de técnicas que, pese a ser legales, pueden provocar alteraciones en la transparencia financiera.

Contabilidad creativa como estrategia empresarial

La contabilidad creativa como estrategia empresarial conlleva el uso de técnicas contables en el ámbito legal y regulatorio para presentar los estados financieros de manera que mejoren la reputación económica de una empresa, sin infringir las regulaciones. A través de la contabilidad creativa, las empresas pueden alterar ciertos aspectos de su información financiera, como la valoración de activos, la detección de ingresos o los costos diferidos, con el objetivo de optimizar la presentación de resultados, optimizar su situación fiscal o lograr objetivos financieros.

Figura 14

Contabilidad creativa como estrategia empresarial



El estudio muestra que el 90 % de los contadores cree que la contabilidad creativa es un instrumento efectivo para potenciar los indicadores financieros y lograr metas empresariales. Pese a ello, un 10 % se opone, subrayando inquietudes sobre su efecto perjudicial en la transparencia y la confianza en los reportes financieros a largo plazo.

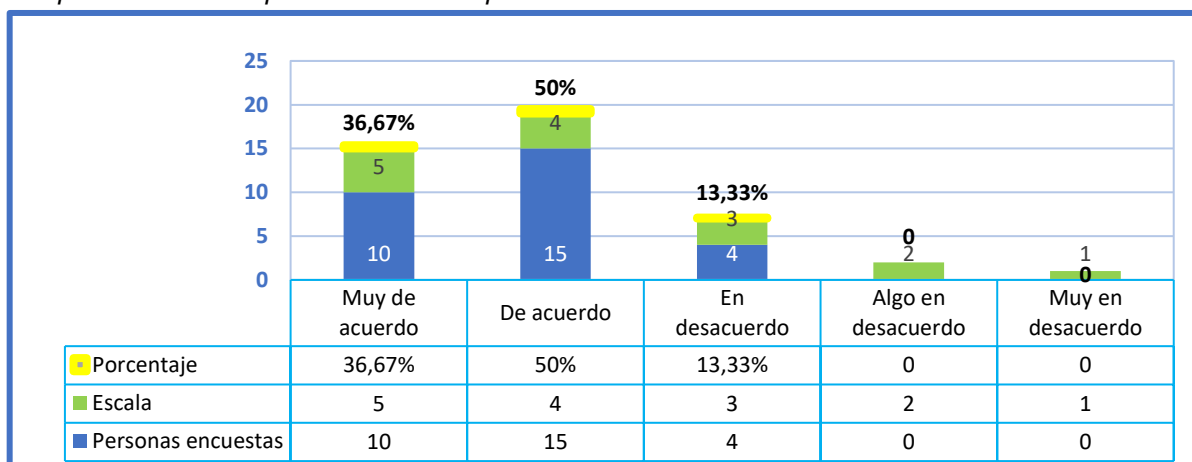
Este estudio se encuentra en controversia con la perspectiva de Sandoval (2018), quien señala acerca de los eventuales impactos negativos de la contabilidad creativa. Aunque numerosos profesionales piensan que este método es legítimo y beneficioso para lograr objetivos estratégicos, la perspectiva crítica de Sandoval resalta que la aplicación de técnicas innovadoras puede debilitar la ética profesional y la confianza del público, impactando la transparencia de la información financiera.

Responsabilidad compartida al efectuar prácticas de contabilidad creativa

La responsabilidad compartida en la contabilidad creativa implica que tanto los contadores, auditores, directivos y gerentes deben asumir obligaciones éticas y legales en relación con la transparencia, integridad y precisión de los datos financieros. El campo de la contabilidad creativa implica una responsabilidad compartida entre contadores, gestores y líderes.

Figura 15

Responsabilidad compartida al efectuar prácticas de contabilidad creativa



Se determinó el análisis sobre la pregunta de la responsabilidad compartida entre administradores, directivos y contadores en la aplicación de prácticas de contabilidad creativa muestra que el 86,67% de los profesionales en la encuesta respalda la noción de una responsabilidad colectiva. Esto demuestra un acuerdo general en cuanto a la responsabilidad ética y jurídica de todos los participantes en la toma de decisiones contables dentro de la entidad. Y un 13,33% se encuentra en desacuerdo con la pregunta de la responsabilidad compartida.

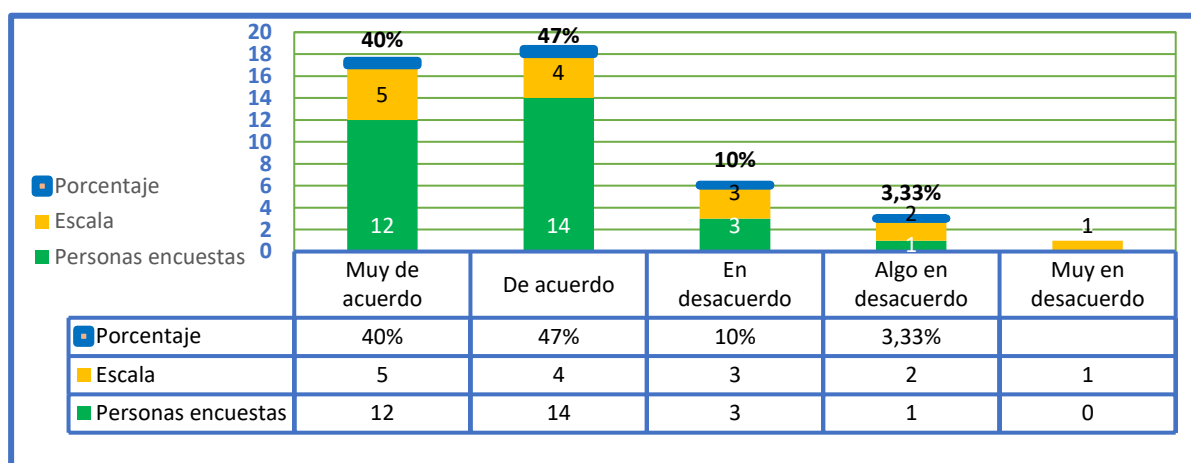
Estos resultados coinciden con el estudio de Morales y Hollander (2018), que sostiene que la responsabilidad compartida es fundamental, ya que involucra a diversos actores dentro de la organización, quienes deben tomar decisiones éticas respecto a la contabilidad. En particular, los contadores tienen la responsabilidad de proteger la ética contable, asegurándose de que las prácticas no se conviertan en manipulación fraudulenta.

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

El rol del contador y/o auditor para lograr la meta de generar credibilidad y confianza en los datos, es crucial la autonomía del auditor. La autonomía se relaciona con la realización de evaluaciones imparciales, objetivas y confiables acerca de los datos proporcionados por la contabilidad de una entidad, por un especialista que realiza su análisis sistemático. Esto conlleva adherirse cuidadosamente a los (PCGA) y eludir decisiones arriesgadas que puedan poner en riesgo la transparencia, exactitud y ética de los estados financieros.

Figura 16

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



El gráfico 16 se observa que la mayoría de los encuestados (86,67%) sostiene que los contadores y auditores financieros deben incrementar su supervisión en la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), atribuyendo esto a la naturaleza subjetiva y a las discrepancias en las reglas, un 10% están "en desacuerdo", mientras que el 3,33% "discrepa parcialmente". Este meticuloso procedimiento aspira a garantizar una precisión y fiabilidad.

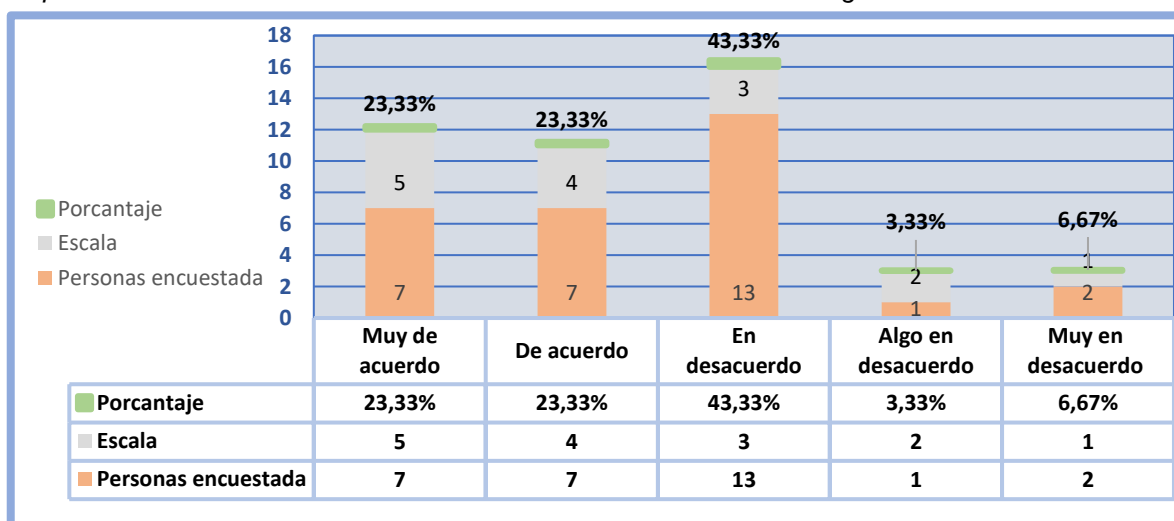
Estos estudios coinciden con la perspectiva de Gutiérrez Montoya (2021) quien destaca una alusión a un equilibrio entre riesgo y habilidad de ajuste, fundamentado en la opinión profesional y el entorno de cada situación. Este estudio se centra en códigos éticos y la aplicación de normas contables en situaciones complejas o controvertidas sus opiniones sobre la contabilidad conservadora pueden ser consistentes con los principios de supervisión contable.

Papel del contador frente a alteraciones contables dentro del marco regulador

Los profesionales deben mantener un elevado grado de idoneidad profesional, para lo que deben recibir formación constante, así como también abstenerse de aceptar puestos que superen sus capacidades de cumplimiento. Es su responsabilidad comportarse de acuerdo al decoro y prestigio de la profesión, evitando cualquier comportamiento que pueda generar descrédito a la misma.

Figura 17

Papel del contador frente a alteraciones contables dentro del marco regulador



Los resultados de la investigación indican que los expertos están "muy de acuerdo" con el 23,33%, "de acuerdo" con el 23,33%, mientras que el 43,33% se expresa en desacuerdo. Con una disminución del 3,33%, "algo de desacuerdo", mientras que el 6,67%, "muy en desacuerdo", lo que demuestra que la responsabilidad del contador es relevante ante los riesgos de modificaciones dentro del contexto legal.

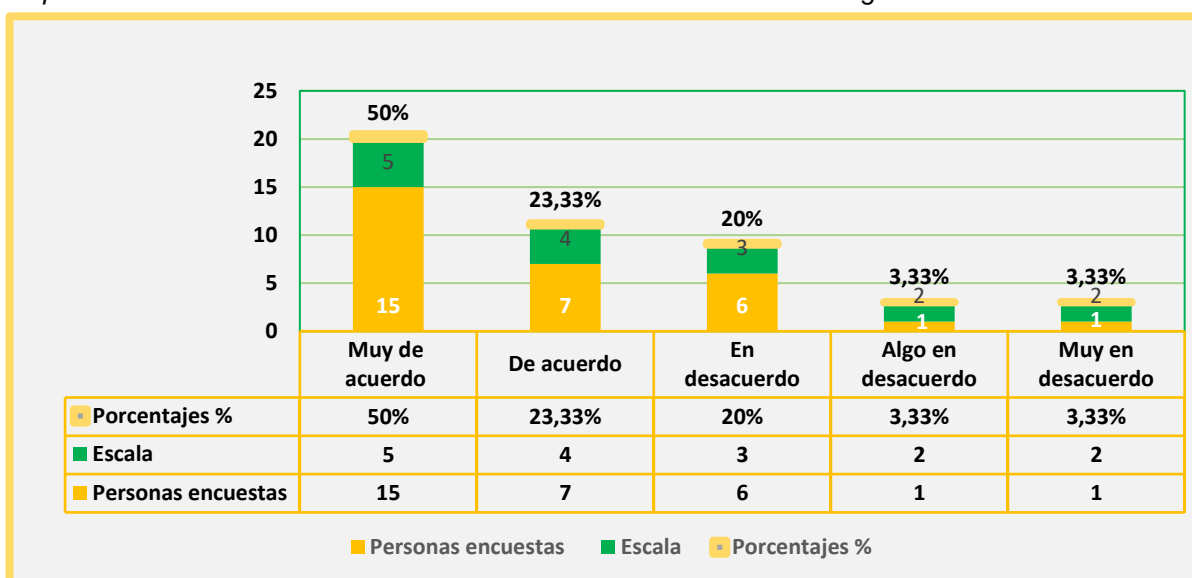
Los hallazgos del estudio y lo señalado por Morales y Hollander (2018) evidencian una discrepancia en los puntos de vista sobre la flexibilidad y las responsabilidades éticas de los contadores. A pesar de que varios participantes en la encuesta apoyan una postura más flexible, Morales y Hollander subrayan la relevancia de mantener altos estándares éticos y resistirse a la alteración de la información financiera.

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

El rol del auditor en relación a las modificaciones contables dentro de la regulación normativo implica un papel clave en la gestión, de valorar, comprobar y mitigar si las modificaciones efectuadas en los estados financieros se ajustan a los principios contables fijados y las regulaciones en vigencia.

Figura 18

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



De acuerdo con los resultados obtenidos señalan que la mayoría de los encuestados están "muy acuerdo" con 50%, en cambio, un 23,33% están "de acuerdo", se presentan "en desacuerdo" 20%, un reducido porcentaje de 3,33%, está "algo en desacuerdo" y por último 3,33% "muy en desacuerdo". Los datos muestran una tendencia clara de apoyo a la situación presentada y algunas personas ofrecen opiniones diferentes.

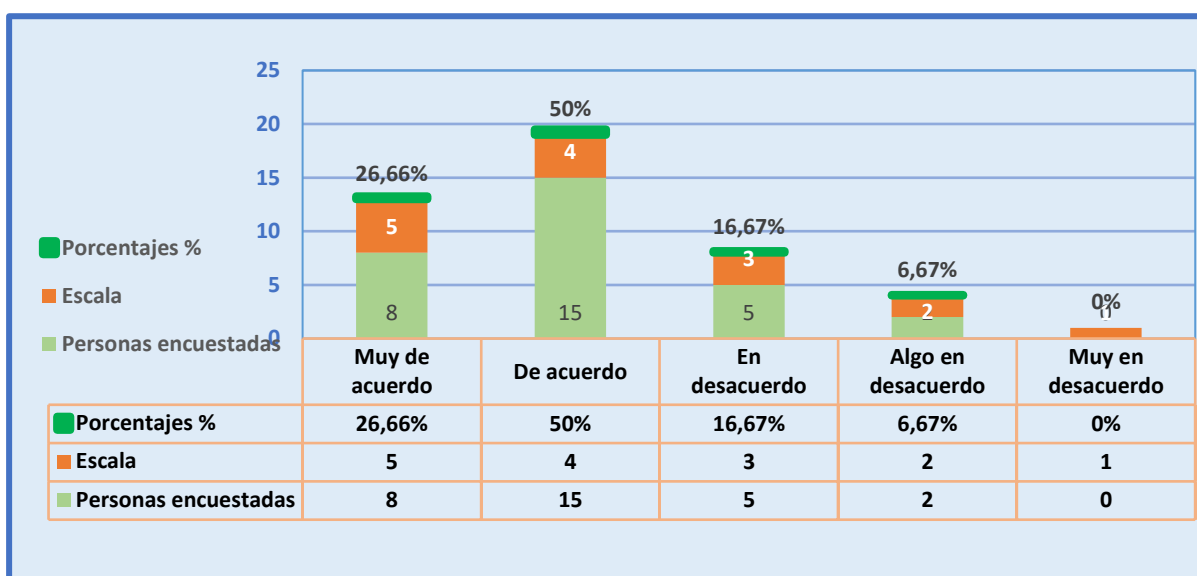
La diferencia entre los resultados de la investigación y las recomendaciones de Morales y Hollander (2018) sugiere que la mayoría de los investigadores comprenden la importancia del papel del auditor en el proceso de planificación y contabilidad y que este esfuerzo debe ser proactivo. La responsabilidad del contador se debe reflejar en su ética y transparencia en la verificación y cumplimiento de las actividades que ejerce como responsable.

Opinión del auditor sobre el uso de prácticas creativas

La opinión del auditor acerca de utilización de prácticas creativas hace referencia a la actitud y criterio profesional que los auditores deben asumir al evaluar el uso de técnicas contables que, a pesar de estar dentro de las normativas, pueden requerir una adaptabilidad que podría conducir a la alteración o distorsión de la información financiera.

Figura 19

Opinión del auditor sobre el uso de prácticas creativas



Los resultados del estudio acerca de la opinión del auditor respecto al uso de prácticas creativas en la contabilidad muestran que el 26,66% de los encuestados está conforme con la noción de emplear prácticas creativas en la contabilidad; así mismo, 50% están de acuerdo un 16,67%, en desacuerdo, en duda con 6,67% en algo en desacuerdo. Ningún profesional menciona en estar muy desacuerdo.

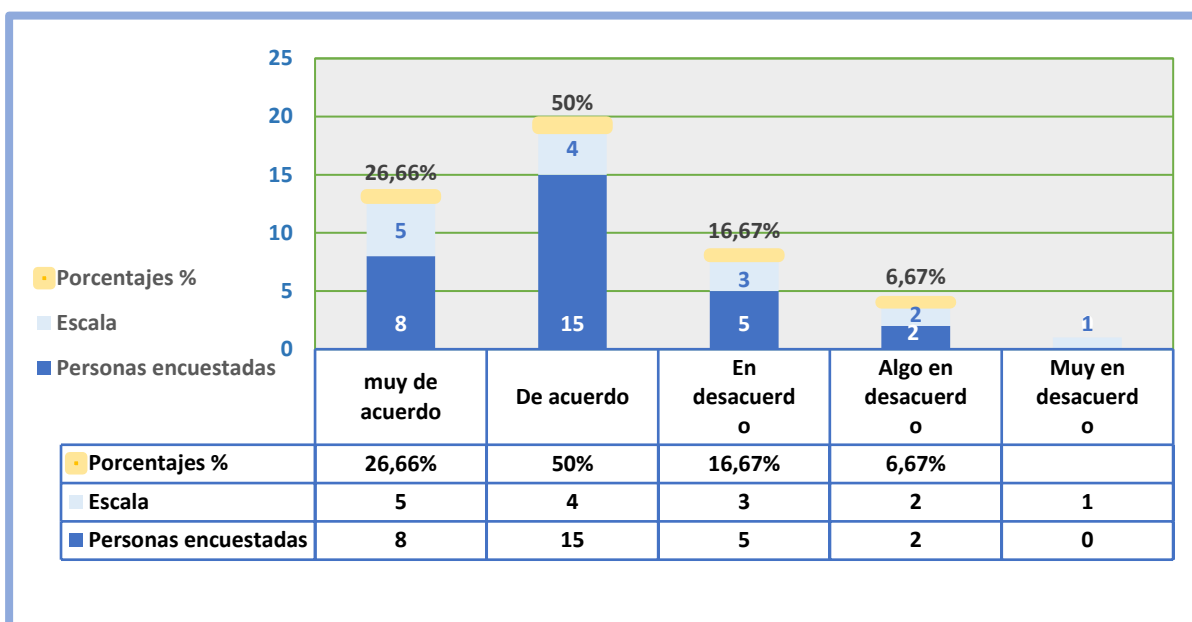
Este resultado concuerda con las afirmaciones de Sandoval (2018), quien admite que la innovación en las prácticas de contabilidad puede ser favorables, aunque se debe implementar con cautela para prevenir el deterioro de la transparencia y la ética. Esto resalta la importancia de crear las prácticas de contabilidad de forma responsable, acorde con los principios éticos y normativos.

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

La aplicación de la contabilidad creativa implica el uso de métodos contables dentro de los límites permitidos por las regulaciones contables para mostrar los rendimientos financieros de una compañía de forma más positiva, sin necesariamente modificar el contenido de las transacciones. Esto abarca el uso de evaluaciones y estrategias para influir en la interpretación de los estados financieros.

Figura 20

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



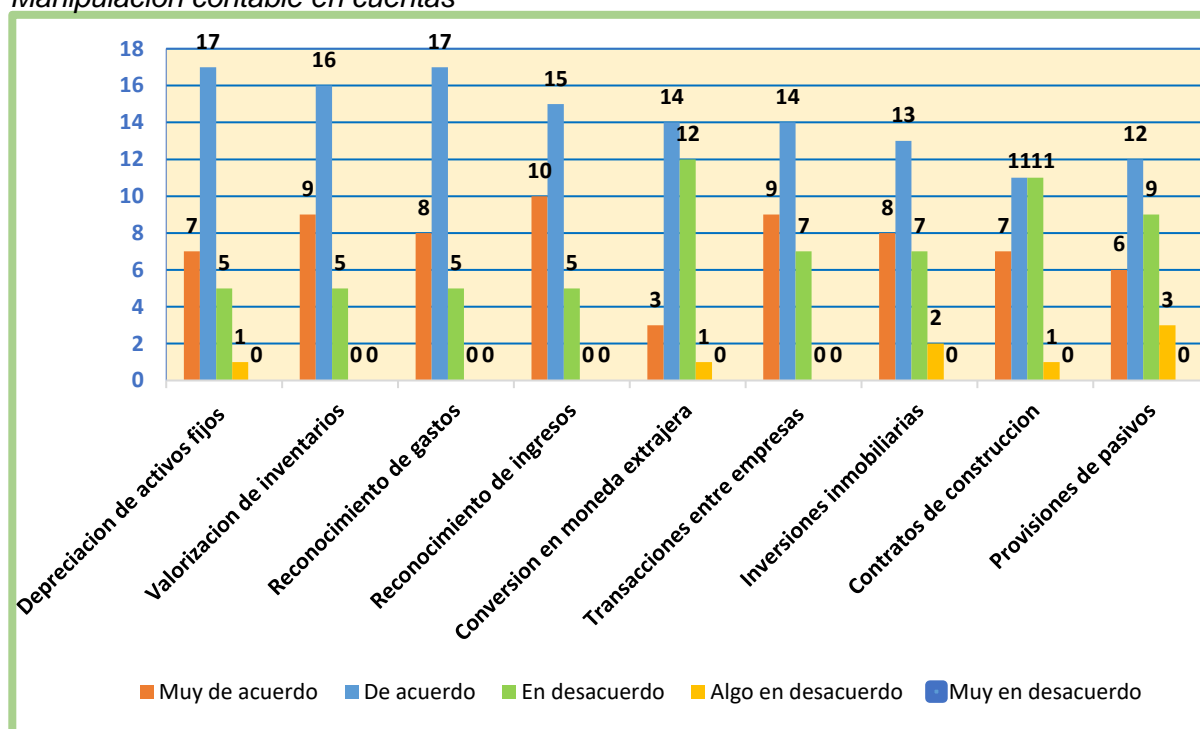
En relación con la pregunta del estudio sobre la aplicación de la contabilidad creativa en la toma de decisiones, el 50% de los participantes está "de acuerdo", mientras que el 26,66% está "muy de acuerdo" con su uso en las prácticas empresariales. Sin embargo, un 16,67% expresó su "desacuerdo", obteniéndose un 6,67% con la opinión "algo en desacuerdo". Estos datos indican que los autores Morales y Hollander (2018) afirman estar de acuerdo con el impacto significativo que la contabilidad creativa ejerce en la toma de decisiones empresarial e interesados, señalan que a pesar de que esta práctica no siempre sea ilícita, presenta importantes dificultades éticas y de confianza en interpretación y en la toma de decisiones.

3.1.3 Resultados de la aplicación de la contabilidad creativa

En la misma línea, se presentan los resultados del tercer bloque de preguntas que tratan la implementación de la contabilidad creativa en cuentas, estados financieros y entidades, además de las posibles causas que impulsan estas prácticas. También se abordan los motivos por los cuales podrían surgir estas prácticas.

Figura 21

Manipulación contable en cuentas



En este gráfico se observa la información acerca de las cuentas de manipulación contable. Las cuentas más usadas son la depreciación, inventarios y la identificación de ingresos. conversión en divisa extranjera y los contratos de construcción

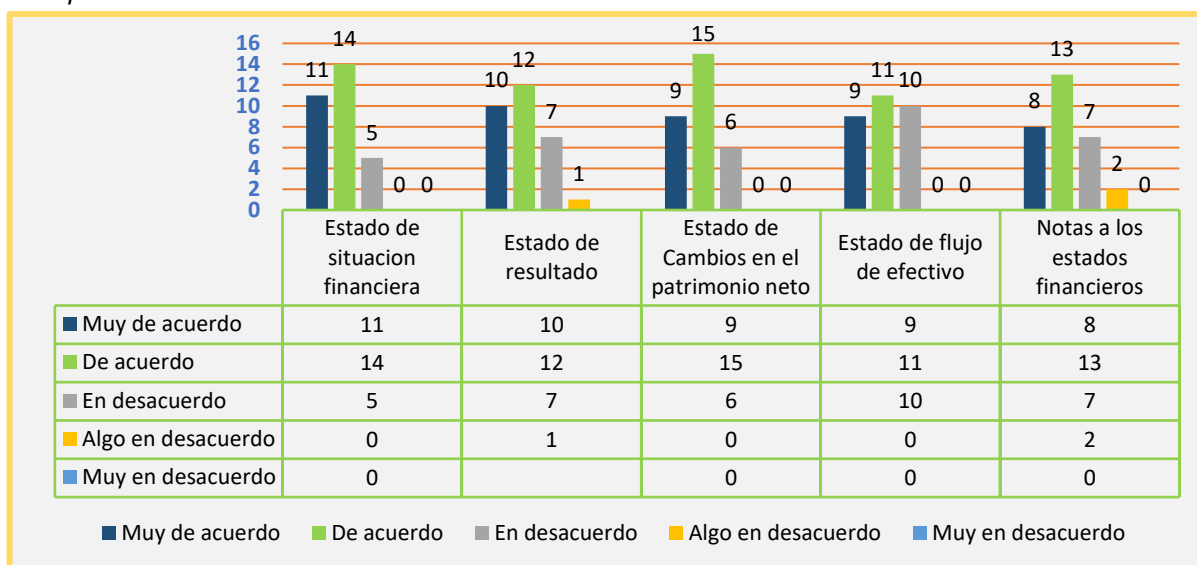
Este resultado surge con la perspectiva de transparencia y ética impulsada en la contabilidad. Sandoval (2018) reconoce que algunas flexibilidades y subjetividad pueden implementarse estratégicamente, señalando los peligros éticos y de objetividad que implica su aplicación en progreso. Anticipar ingresos resulta ser atractivo a corto plazo. Esto alteraría la confianza de los interesados y sobre todo en los estados financieros.

Manipulación contable en Estados Financieros

Manipulación contable en informes financieros, se refiere a la modificación deliberada de los datos presentados en los estados financieros de una compañía, con la finalidad de mostrar una percepción distorsionada de su situación económica, financiera o patrimonial. Estas acciones pueden implicar la omisión, exceso o modificación excesiva de datos, frecuentemente para alcanzar objetivos financieros.

Figura 22

Manipulación contable en Estados Financieros



La información obtenida muestra diferentes perspectivas de la manipulación contable en los estados financieros. Con muy de acuerdo con un total 14, de acuerdo, estado de resultado con un total de 12, así mismo cambio de patrimonio con un total de 15, flujo de efectivo con un total de 11 y notas financieras con 13, resultados que ponen en duda la manipulación de cuentas.

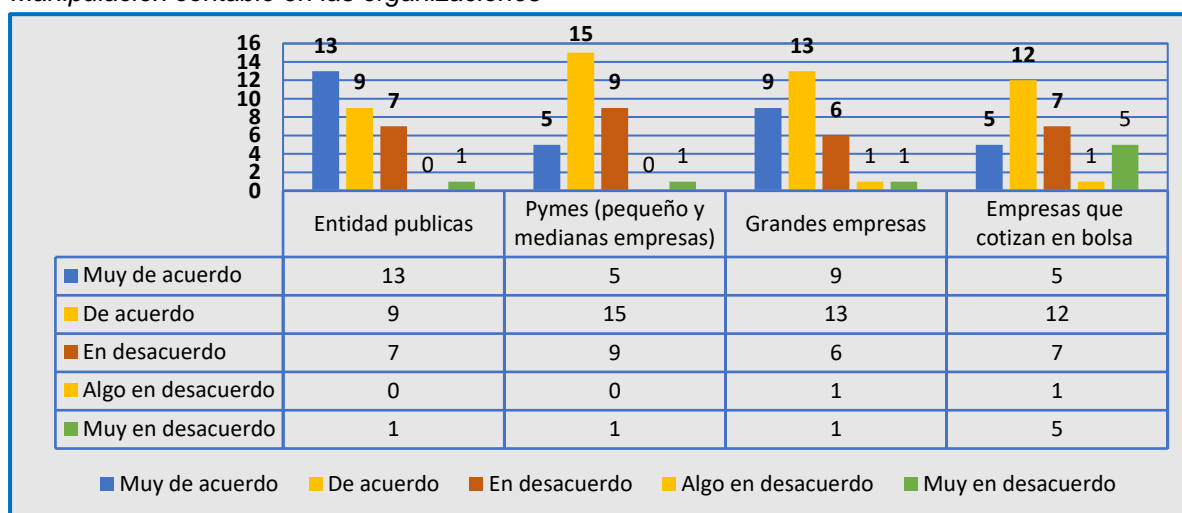
Este estudio coincide con las perspectivas se enfocan en la idea de Gutiérrez Montoya (2021), quien sugiere que, aunque algunos individuos consideran la contabilidad creativa aceptable desde un punto de vista legal, la modificación de la información financiera pone en peligro la confianza y la transparencia, valores fundamentales que deben ser protegidos en todo momento.

Manipulación contable en las organizaciones

Este tipo de manipulación puede abarcar acciones como el incremento desmedido de ingresos, la minimización de costos o la evasión de obligaciones, y se lleva a cabo con el objetivo de afectar decisiones internas o externas, como las inversiones o la imagen pública, frecuentemente con el propósito de obtener beneficios personales o para alcanzar metas financieras concretas.

Figura 23

Manipulación contable en las organizaciones



Los resultados presentan posiciones distintas acerca del manejo contable. Las instituciones públicas con 13 muy de acuerdo con un sólido respaldo, mientras que las pequeñas y medianas con un total de 15, con un criterio moderado. Las corporaciones de gran tamaño muestran 13 de acuerdo, mientras empresas que se cotizan en bolsa presentan de acuerdo, lo que señala un aumento de preocupación por la manipulación en dichas entidades.

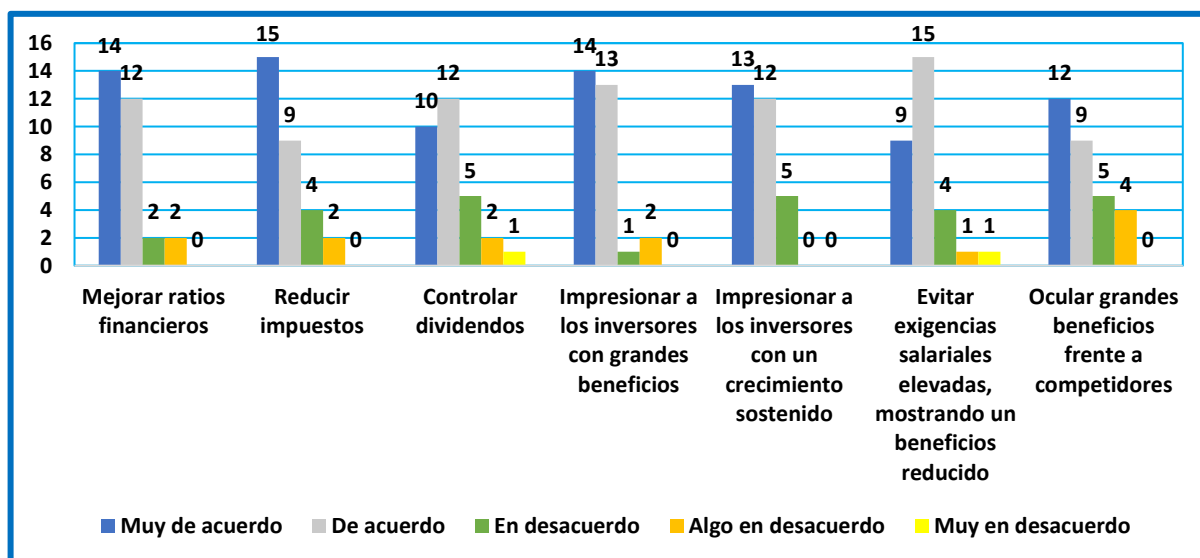
Sin embargo, estos resultados exponen las tensiones y riesgos mencionados por Morales y Hollander (2018), quienes manifiestan que la manipulación financiera puede aparecer a causa de influencias externas, la ausencia de control apropiado. La verdadera obligación moral de los contadores, se manifiesta en los resultados logrados, que demuestran la importancia de evitar estas prácticas en todas las entidades, incluso en las que demuestran una mayor inclinación hacia la flexibilidad en la contabilidad.

Motivos para que se dé la manipulación contable

La manipulación contable ocurre cuando se modifican de manera deliberada los registros financieros con el fin de alcanzar metas como incrementar la rentabilidad, evadir tributos o conseguir financiación. Los factores comprenden presiones tanto internas como externas, estímulos personales y la ausencia de controles apropiados.

Figura 24

Motivos para que se dé la manipulación contable



De acuerdo con la información recolectada se puede observar que, los motivos más habituales para la manipulación contable abarcan en el incremento en las ratios financieras (87%), la disminución de impuestos (80%), impresionar a los inversores con (90%). Asimismo, la presentación de un crecimiento sostenido con (87%), mientras que (73%) evitar exigencias salariales elevados mostrando beneficios reducido, con un (70%) esconder beneficios a los competidores.

Estos resultados coinciden con las perspectivas de Sandoval (2018), que manifiesta la justificación y los riesgos relacionados a la manipulación de la contabilidad. De esta manera la información obtenida revela que numerosas compañías implementan a la manipulación para mejorar su sostenibilidad económica y cumplir objetivos estratégicos a corto plazo (como incrementar las ratios financieras o cautivar a los inversores), Esto destaca la importancia de adoptar métodos más transparentes y responsables en la contabilidad.

3.2. Discusión de resultados

Este estudio nos hace pensar en cómo se ve y se aplica la contabilidad creativa desde una perspectiva ética contable. A pesar de que los profesionales en la ciudad de Guayaquil, en la provincia de Guayas, específicamente en la parroquia nueve de octubre, cumplen su libertad y destreza la labor de ser contadores y auditores, también enfrentan los desafíos diarios, y reconocen los riesgos relacionados a tales acciones. Por un lado, la contabilidad creativa puede resultar beneficiosa para adaptar los datos financieros a situaciones particulares; por otro lado, abre la puerta a posibles engaños que distorsionan la verdadera situación financiera.

Una de las respuestas más comunes de los investigadores es la preocupación por las limitaciones del sistema contable. Se cree que la diferencia en las leyes actuales no sólo es indulgente, sino que también crea un buen ambiente para el mal comportamiento ético. Este asunto requiere importancia ya que, a pesar de que la flexibilidad y subjetividad de la normativa puede ser beneficiosa en algunas situaciones, también puede implementarse para transformar la información financiera de forma deliberada.

Esta preocupación se alinea con lo explicado por Morales y Hollander (2018), quienes señalan que la falta de transparencia y imparcialidad en las reglas contables puede impulsar a las compañías a modificar sus resultados económicos. Encontrar la mejor forma de cumplir con las expectativas de los inversionistas o disminuir los impuestos, estas acciones, aunque no necesariamente ilegales, pueden comprometer la objetividad y fiabilidad de la información financiera.

Respecto a los efectos de la manipulación contable. Gutiérrez (2021) enfatiza que factores externos como la influencia de los inversionistas y la necesidad de reducir las cargas tributarias pueden incrementar las decisiones que socavan la integridad de la información financiera. Estos conceptos demuestran la importancia de los principios éticos en la contabilidad para evitar presiones externas para cambios contables.

Los datos indican que algunos especialistas consideran la contabilidad imaginativa como una herramienta valiosa en ciertas circunstancias, aunque admiten que su uso excesivo puede provocar prácticas que alteran la realidad de la situación económica real. Pese a los beneficios de la contabilidad imaginativa, los participantes en la encuesta están al tanto de los peligros que implica, dado que esta adaptabilidad puede modificar la percepción financiera de las entidades, conduciendo a una representación poco exacta de la realidad.

Este estudio también concuerda con las críticas de Sandoval (2018), que sostiene que la ausencia de rigor en las normativas contables posibilita que las compañías modifiquen sus datos para satisfacer los requisitos del mercado o incrementar su valor en el mercado bursátil. A pesar de que estas prácticas no necesariamente son fraudes, la aplicación de ciertos métodos contables puede proporcionar una percepción engañosa de la situación financiera de una empresa.

Las investigaciones muestran que las auditorías a menudo ocurren como resultado de principios contables deficientes, lo que respalda las críticas de los autores anteriores. Morales, Hollande, Sandoval y Gutiérrez coinciden en que, si bien las reglas contables brindan flexibilidad, la complejidad de estas reglas provoca cambios en la información para lograr objetivos financieros.

Estos reportes resaltan la importancia de reforzar los marcos legales y contables para prevenir interpretaciones demasiado simplificadas de las reglas relacionadas con la transparencia y veracidad de la información financiera.

Es importante que, aunque la contabilidad creativa se use de manera válida en ciertas circunstancias, tanto los profesionales en contabilidad como las organizaciones se comprometan a seguir principios éticos estrictos y un marco regulatorio sólido para conservar la confianza en los datos financieros y preservar la solidez del sistema contable en su conjunto.

Conclusiones

Al concluir la investigación, se consigue alcanzar cada uno de los objetivos propuestos, logrando de esta manera los resultados previstos:

El objetivo general es identificar que la perspectiva ética de la contabilidad creativa se presenta como un tema de importancias, especialmente en su relación con la ética profesional. Según los datos obtenidos, los expertos en contabilidad consultados sostienen que, aunque estas prácticas sean legales, generan dilemas éticos al priorizar la modificación de la información financiera para favorecer a las empresas. Esta perspectiva genera preocupaciones respecto a la responsabilidad ética de los contadores y su compromiso con la transparencia, la integridad y la representación honesta de la situación financiera, elementos esenciales para mantener la confianza pública en los informes contables.

En el segundo objetivo señala que la flexibilidad normativa, las subjetividades y los vacíos legales en las regulaciones contables crean un ambiente favorable para la implementación de prácticas de contabilidad creativa. La información recabada demuestra que los profesionales contables en contabilidad son conscientes de estas circunstancias y reconocen su efecto. Concretamente, los entrevistados reconocen que la presencia de estos vacíos normativos les facilita modificar las cifras económicas según los objetivos de la empresa, utilizando el conocimiento técnico para satisfacer demandas internas o externas sin infringir directamente las leyes.

En relación con el tercer objetivo, resalta su influencia en el manejo de elementos fundamentales como la depreciación de activos fijos, la valoración de inventarios, la identificación de gastos, la identificación de ingresos, la convención de moneda extranjera, operaciones entre compañías vinculadas, inversiones en bienes raíces, acuerdos de construcción, y las provisiones de pasivos. Estas prácticas emergen de los vacíos regulatorias, subjetividades y flexibilidad en las normativas, lo que permite a los profesionales modificar los resultados económicos de acuerdo con los objetivos concretas. A pesar de ser legal en ciertas situaciones, su aplicación presenta retos éticos y pone en riesgo la transparencia y la confianza en la información financiera.

Recomendaciones

Después de destacar la relevancia de la contabilidad creativa en las empresas y tomar en cuenta las conclusiones alcanzadas en este proyecto de investigación se sugieren algunas recomendaciones:

Implementar sanciones estrictas por parte de las autoridades competentes de control hacia los profesionales y empresas que no hagan visible sus estados financieros económicos de manera precisa y a tiempo. Los auditores y contadores externos deben proporcionar o incluir un informe donde se especifica el nivel de detalle de contabilidad creativa efectuado en cada una de las actividades del negocio.

Crear políticas de control interno que limiten la opcionalidad y subjetividad en la documentación de los hechos económicos, y que estas políticas sean validadas por la junta de accionistas, para evitar que la empresa se vea comprometida en estas circunstancias.

Desarrollar un código ético en organizaciones centradas en el campo contable, para reforzar los valores de los profesionales e incluso definir estrategias de control interno estrictas que impidan que los contadores participen en la implementación de estas prácticas.

Este proyecto de investigación muestra que, en realidad, las normas y regulaciones contables implementadas en Ecuador poseen vacíos y subjetividades. Por lo tanto, se aconseja a las entidades responsables de emitir normas contables, transformar términos susceptibles a doble interpretación por un vocabulario más específico, que no permita la implementación de contabilidad creativa.

Referencias

- Altamirano S, A, W. (2018). La contabilidad creativa en el gobierno corporativo de las empresas. *Ciencias Administrativas*, (12), <https://doi.org/10.24215/23143738e027>
- Álvarez, C. E. M. (2020). Metodología de la investigación: Diseño y desarrollo del proceso de investigación en ciencias empresariales. Alpha Editorial.
<https://recimundo.com/index.php/es/article/view/860>
- Aniceto, G., y Ñique, V. (2018). Influencia de la ética en las buenas prácticas contables frente a la información financiera en la Empresa Constructora M&R SAC Chiclayo 2015–2016. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Escuela de Contabilidad. Trabajo especial de grado de la Universidad Católica Santo Torivio de Mogrovejo. <https://n9.cl/owphw>.
- Amat, O. (2018). Empresas que mienten. Cómo maquillan las cuentas y cómo detectarlo a tiempo. Tróves será de Gracia, Barcelona, España:
- Arias, G., y Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. Enfoques Consulting EIRL, 1, 66-78. <https://n9.cl/xpk1s>
- Arroyo Hidalgo, M. (2023). Corrupción, fiscalidad y contabilidad: contabilidad creativa y fraude fiscal. El caso Parmalat.
- Arroyo, A. (2020). Metodología de la investigación en las ciencias empresariales. Bogotá - Colombia : Ediciones de la U.
- Ayala, A. D., Almeida, K. S., y Benavides, I. E. (2020). Independencia del contador público y su incidencia en la práctica profesional. *Publicando*, 7(24), 80-97.
- Castiblanco, H. D., Nova, N. y Serrato, A. D. (2019). Ética y Fraude en las Organizaciones. Una aproximación desde percepciones de estudiantes y profesores de Contaduría Pública. *Revista Colombiana de Contabilidad*, 7(14), 159–182.
- Coba-Molina, E., Díaz-Córdova, J., Guachimposa, C. (2020). La contabilidad creativa: causas y prácticas empleadas. *Investigación Y Desarrollo*, 8(1), 21–29.
<https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/dide/article/view/92>

- Chamorro González, C. L. y Irausquin de López, C. A. (2021). Estudios de género en la disciplina contable: revisión bibliométrica. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(Especial 6), 82-105. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890575>
- Condori-Ojeda, P. (2020). Universo, población y muestra.
- Encalada-Tenorio, G., Acosta-Roby, M. G., Caicedo-Monserrate, D. L., y Ocampo-Ulloa, W. L. (2021). La contabilidad creativa y su importancia en la gestión de la información financiera. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*.
- Elizalde, L. (2019). Perfil profesional del contador público. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(5), 208-216. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7144050>
- El Telégrafo. (05 de Julio de 2023)
- Fajardo Ortiz, M., y Soto Gonzales, C. (2018). Gestión financiera empresarial. <http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1205>.
- Gallegos, L. y Freire, L. (2019). Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas. *Reciamuc*, 1(4), 267-293. Recuperado de: <https://doi.org/10.26820/reciamuc/1.4.2017.267-293>.
- Guevara, Verdesoto, y Castro. (2020). Metodologías de investigación educativa. *Revista científica mundo de la investigacion y el conocimiento*.
- Guzmán, N. (2018). Estudio de caso: Odebrecht [Trabajo de grado de posgrado, Universidad EAFIT]. Archivo digital. <https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/12940/>
- Gutiérrez Montoya, D. (2021). ¿Por qué no se adopta el NIIF para las PYMES? Un análisis desde la literatura académica internacional para el periodo 2009-2019. Universidad Nacional de Colombia. <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/80983>
- Heras, E., Calle, Ó., y Moreno, V. (2020). Prácticas contables creativas en los estados financieros y la prevención de fraudes fiscales en Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(4), 388-417.
- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza, C. (2020). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. <https://n9.cl/080ef>

- Hernández-Gil, C., Losada-Rodríguez, N. A., y Orozco-Calderón, D. (2019). La influencia de la contabilidad creativa en la ética profesional del contador público. *Revista de investigación*, <https://doi.org/10.19053/20278306.v10.n1.2019.10011>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2017). Selección de la muestra. En *Metodología de la Investigación* (6ª ed., pp. 170-191). México: McGraw-Hill.
- Higuita, M., Serna, M. I., Vallejo, L. y Chamorro, C. (2021). Riesgos tributarios, penales y financieros en los contadores públicos y en las empresas por desarrollar una contabilidad creativa. *En-Contexto*, 9(15), 67-89. DOI: <https://doi.org/10.53995/23463279.902>
- Hollander-Sanhueza, R., y Morales-Parada, F. (2018). Una mirada al fenómeno de la contabilidad creativa desde las NIIF y las NICSP. [A look at the phenomenon of creative accounting from IFRS and IPSAS. *Revista Perspectiva Empresarial*, 4(1), 85-94. <https://doi.org/10.16967/rpe.v4n1a6>.
- INEC (2023). Programa Nacional de Estadística 2023-2025. Instituto Nacional de Estadística y Censos, Quito-Ecuador.
- López Martínez, M. (2018). El papel del gobierno corporativo en los grandes escándalos empresariales. Los casos Enron, Toshiba y Volkswagen.
- Lafuente, A. S. (enero de 2021). Biblioteca Compliance. Obtenido de Biblioteca Compliance: https://bibliotecacompliance.com/wp-content/uploads/2021/01/fasc-1_gestio%cc%81n-riesgos_fraude-interno-5.pdf
- Martínez, C. (24 de enero de 2018). Investigación descriptiva: definición, tipos y características. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva>
- Márquez Arcila, René Humberto Auditoría forense / René Humberto Márquez Arcila. -1a. ed. Bogotá: Eco e Ediciones; México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2019. 212 p. (Ciencias empresariales. Auditoría)
- Medina, V., González, C., Peñaloza, L., Ramos, A., y Vilorio, K. (2019). Contabilidad verde y desarrollo sostenible: tendencias y perspectivas. En Y. Chirinos, A. Ramírez, R. Godínez, N. Barbera y D. Rojas. *Tendencias en la investigación universitaria una*

visión desde Latinoamérica (pp. 107-119). Universidad Politécnica Territorial de Falcón Alonso Gamero.

Mendoza, L., y Pincay, S. (2018) Contabilidad Creativa y sus Contingencia.

Moposita, H. (2020). Contabilidad creativa: una percepción de profesionales y estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato [Tesis de pregrado]. Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/30811>.

Pinzón, J. (11 de Julio de 2022). La percepción del Auditor independiente acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el proceso de Auditoría. Sangolquí, Pichincha, Ecuador: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Pirela, w. (2021). Contabilidad creativa: principales causas que motivan su uso en las empresas del municipio san francisco del estado zulia, venezuela. *Compendium*.

Primicias. (2023). Obtenido de Primicias:

<https://www.primicias.ec/noticias/politica/corrupcion-claves-juicio-caso-torres/>.

Ramírez, A., Berrones, A., y Ramírez, R. (2020). Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito. *Dominio de las Ciencias*, 6(3), 821-831.

Rezzoagli, B. A. (2020). Fraude contable y corrupción. Reflexiones en torno a la responsabilidad civil del auditor de estados financieros. *Ciencias Económicas*, 17(02), 201-215.

Rodríguez, M., y Mendivelso, F. (2018). Diseño de investigación de corte transversal. *Revista Médica Sanitas*, 21(3), 141-147. Recuperado a partir de [//revistas.unisanitas.edu.co/index.php/rms/article/view/368](http://revistas.unisanitas.edu.co/index.php/rms/article/view/368)

Ruíz Urquijo, J. A. (2019). Enseñanza de la ética profesional en Contaduría Pública. Análisis de 15 syllabus en Colombia. *Revista boletín redipe*, 108-110. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7528252>.

Salazar, A. y Washington, A. (2018). Creative accounting in the corporate governance of companies.

- Santos, C. M. (2020). La contabilidad creativa, el directivo y la ética organizacional. *Retos de Dirección*, 10(2), <http://scielo.sld.cu/pdf/rdir/v10n2/rdir04216.pdf> 46-67
- Scarponetti, v. (2018). “¿contabilidad creativa o delito fiscal?: el papel de la Auditoria Forense.
- Solá, J. (2019). Evaluación literaria sobre contabilidad creativa aplicada a las NIIF. *Pódium*, 35, 23–42. <http://10.31095/podium.2019.35.2>
- Sánchez, V., Gómez, C., y Millán, E. (2020). Lineamientos participativos para el fortalecimiento del proceso de empresarización del sector agropecuario en el Caquetá. *Equidad y Desarrollo*, <https://doi.org/10.19052/eq.vol1.iss35.10>.
- Sandoval, L., (2018). Los Estados Financieros Básicos, su uso e interpretación para la toma decisiones en las PYMES. *Daena: International Journal of Good Conscience*.
- Sandoval, R., Roncallo, A., Barrientos, E., y Landázuri, L. (2018). Incremento en la base gravable del impuesto predial en el distrito de Barranquilla en 2018. *Ad-Gnosis*, <https://doi.org/10.21803/adgnosis.9.9.437>.
- Vargas Mendoza, K. G. (2019). Contabilidad creativa y contingencias tributarias en empresas del Perú 2019. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/56492>.
- Vega, V., Castro, F., y Guaigua, M. (2019). Una mirada axiológica a la Contabilidad Creativa. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 6. <https://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1445/1691>