

Leandro Fabián Gallegos Gallegos ^a; Lidia Alexandra Freire Ramos ^b

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas
empleadas

*Revista Científica de Investigación actualización del mundo de las Ciencias. Vol. 1 núm., 4,
octubre, 2017, pp. 267-293*

DOI: [10.26820/reciamuc/1.4.2017.267-293](https://doi.org/10.26820/reciamuc/1.4.2017.267-293)

Editorial Saberes del Conocimiento

a. faby01gallegos@hotmail.com

b. lidiaalexafreire84@outlook.com

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

RESUMEN

El presente trabajo de investigación pretende analizar las principales técnicas de contabilidad creativa utilizadas en las empresas. Luego de revisar el estado del arte reportado en importantes bases de datos electrónicas internacionales entre los años 1987 y 2015, se inicia planteando las definiciones presentadas por reconocidos autores a través del tiempo, así como la delimitación que se busca identificar entre la legalidad, la ética y la intencionalidad fraudulenta para realizarlas. Posteriormente, se evalúan las causas y finalidades fundamentales que persigue, para ahondar de manera detallada en las posibles prácticas que se realizan en las organizaciones.

En una siguiente sección se presenta la metodología utilizada para el desarrollo del presente trabajo de investigación, y finalmente poder auscultar algunas evidencias empíricas de contabilidad creativa que se desarrollan en realidades de países tales como México, Venezuela y Chile; lo cual a su vez ha permitido concluir en que es necesario el planteamiento de metodologías óptimas que contribuyan a disminuir los vacíos existentes en el marco normativo contable y así mermar de cierta forma la existencia de estas técnicas que no permiten reflejar la realidad financiera de los entes económicos.

Palabras Claves: Contabilidad creativa; escándalos financieros; fraude; ética; manipulación contable; maquillaje contable.

ABSTRACT

This research aims to analyze the main techniques used creative accounting in enterprises. After reviewing the state of the art reported in important bases of international electronic data between 1987 and 2015, starts asking the definitions presented by renowned authors over time, and the definition that seeks to identify between legality, ethics and fraudulent intent to perform them. Subsequently, the causes and fundamental objectives pursued, to delve in detail in any practices that take place in organizations are evaluated.

In a following section outlines the methodology for the development of this research, and finally listening to some empirical evidence that develop creative accounting realities of countries such as Mexico, Venezuela and Chile is presented; which in turn has led to the conclusion that it is necessary to approach optimal methodologies to help reduce gaps in the accounting regulatory framework, thereby reducing certain way the existence of these techniques do not allow reflect the financial reality of the entities economic.

Keywords: Creative accounting; financial scandals; fraud; ethics; accounting manipulation; window dressing.

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

Introducción.

La contabilidad constituye para los usuarios de la información financiera un instrumento imprescindible para la toma de decisiones, proceso en el cual tiene especial importancia el juicio y opinión profesional de los expertos en materia contable, quienes son los encargados de preparar los estados financieros y por lo tanto deben garantizar que los mismos se sustenten en el marco normativo apropiado. (Indacochea, 2011)

Sin embargo, la normativa contable al presentar flexibilidad para permitir el registro de una transacción, da opciones a diversas formas de contabilización de activos, pasivos, ingresos y gastos de una entidad; lo cual puede ocasionar irregularidades contables que deriven en debacles financieros. Es este el caso de la empresa estadounidense ENRON en la que de acuerdo a Ruiz (2008:253) se desarrolló una cultura del engaño que contenía la aparición de numerosas sociedades cuya existencia se desconocía, así lo confirma además Adam (2002:31) cuando indica que la compañía mencionada alcanzó el mayor valor de venta de sus acciones en el mercado en agosto de 2000 con el valor de \$90,56, para posteriormente iniciar una caída que en noviembre de 2001 llega a menos de 26 centavos, dejando de cotizar por haber rebasado el límite inferior de un dólar; así también se observan otros casos de escándalos financieros tales como WOWLDCOM, MADOFF en Estados Unidos, SATYAM en la India o PARMALAT en Italia en la que la denuncia de la falsedad de un supuesto depósito en Islas Caimán derivó en declaración de insolvencia de la empresa.

Todos estos escándalos financieros, basados en la contabilidad creativa, el fraude y la inobservancia de los principios éticos y morales, han socavado la credibilidad de la profesión

contable y la confiabilidad de los modelos de elaboración y presentación de los estados financieros ante sus stakeholders. La influencia de la manipulación contable en la información financiera de una empresa repercute en la veracidad de sus cifras contables.

El uso del término contabilidad creativa o sus similares se ha extendido por varios países, permitiendo que por su impacto sea un tema de notable interés, es por ello que Cruz, Pérez, y Piedra, (2012:102) se pronuncian al respecto señalando que una decisión contable oportunista por parte de los directivos de una empresa pudiere ocasionar que determinados usuarios se vean beneficiados en detrimento de otros.

Dadas las consideraciones anteriores, el presente trabajo de investigación tiene el objetivo de analizar las principales técnicas de contabilidad creativa que se llevan a cabo en el ámbito empresarial, así como también evaluar sus causas y finalidades fundamentales para deducir el marco sobre el que se sustentan y finalmente auscultar algunas evidencias empíricas de contabilidad creativa que se presentan en realidades de países tales como México, Venezuela y Chile. Una especial atención se presta además a la delimitación expuesta por varios autores entre la legalidad, la ética y la intencionalidad fraudulenta para efectuar dichas prácticas. Finalmente, se concluye que se debe establecer una metodología que contribuya a disminuir los vacíos existentes en el marco normativo contable y así mermar la existencia de estas técnicas que no reflejan la realidad económica y financiera de las organizaciones.

Marco Teórico

Definiciones de Contabilidad Creativa.

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

Cañibano (2004:3) considera que “la información financiera suministrada por los directivos a los propietarios, a los mercados y al público en general, para que sea útil para la adopción de decisiones debe estar dotada de un atributo esencial, el de su credibilidad”.

Existen una serie de términos que en muchas ocasiones se utilizan con el mismo significado que el propuesto por contabilidad creativa, como son: earnings management, window dressing, maquillaje contable o manipulación contable, los cuales han sido analizados desde hace mucho tiempo atrás; es así que Morales y Hollander (2007:19), Rios (2013:3), Ibarra (2006:261) y otros autores han efectuado un análisis bibliográfico en el que se observan pronunciamientos importantes hechos a través del tiempo.

Se ha realizado, además la identificación de otras ponencias importantes de autores respecto de la definición de contabilidad creativa, entre las cuales se destaca la expuesta por Guevara & Cosenza (2004:7), quienes señalan que:

La contabilidad creativa corresponde a una forma de manipulación de la información “real y veraz” o “correcta y adecuada”, para presentar otra diferente de la “original y natural” que mejore o empeore la situación económica y patrimonial de la entidad o que, simplemente, tiene como objetivo mostrar una imagen de estabilidad en el tiempo con respecto a ejercicios precedentes.

García, Gill de Albornoz, y Gisbert (2005:1002) consideran que earnings management se trata de cualquier práctica llevada a cabo intencionalmente por la gerencia de una organización, con fines oportunistas y/o informativos, para reportar la cifra de resultados deseada, distinta de la real.

En ese mismo contexto, Ibarra (2006:261) sostiene que “la contabilidad creativa es un sistema legal que aprovecha las deficiencias del sistema normativo contable y está designado para necesidades a corto plazo y de uso transitorio para alcanzar diversos objetivos”.

Polar (2007:38) la define como aquella que produce cifras o partidas que no existían anteriormente, motivando así a practicarla en perjuicio de terceros y provocando irregularidades contables que se tratan de evitar.

Para Ruiz (2008:297) en cambio, la contabilidad creativa constituye:

Una actuación contraria al deber ser de la ética de los responsables de la información contable. Las actuaciones contra la ética socavan la confianza en los reportes financieros, pues las decisiones de los usuarios se toman con incertidumbre y perjudican sus intereses económicos.

Considerando el pensamiento de Amat (2010:94), la manipulación contable se refiere a la intervención en el proceso de preparación de la información financiera, con la finalidad de lograr que la contabilización de las partidas presenten una imagen diferente de lo que sucede en la realidad empresarial, lo cual afecta considerablemente la fiabilidad de las cuentas; Rios (2013:3) por su parte, la considera como la alteración de datos históricos con el objetivo de reflejar resultados financieros diferentes a la realidad de acuerdo a la conveniencia de un determinado ente económico.

Lo anterior obedece a motivaciones que merecen ser analizadas a la luz de las consideraciones que se suscitan en la flexibilidad de la normativa contable, así como también teniendo en cuenta el aspecto de la ética profesional y lo que su observancia conlleva tanto en las

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

empresas como para los contadores en su ejercicio profesional. Así por ejemplo Casabianca (2005:57) pone de manifiesto lo difícil que es delimitar dónde acaba la ética y empieza la creatividad y dónde termina ésta y empieza el fraude.

Este último autor manifiesta que:

La contabilidad creativa se encuentra en medio camino entre las prácticas correctas y éticas y las incorrectas y las ilegales, acomodando las cifras para un determinado fin sin sobrepasar la legalidad. En efecto, la teoría contable concede márgenes para resolver cuestiones no contempladas por ella y en estos casos existe un uso honesto de la libertad para aplicar la contabilidad de manera original y útil, pero en otros casos, cuando se inventan o borran cifras, se está adulterando la situación real y corresponde hablar de la contabilidad fraudulenta.

Como se ha mencionado anteriormente, resulta difícil identificar el límite entre la contabilidad creativa y el fraude, así lo mencionan Guevara y Cosenza (2006:8) cuando manifiestan que “distinguir en forma clara la línea divisoria entre la estrategia contable y el fraude corporativo por manipulación resulta cada vez más complicado”. Reconocen además que “emitir información deliberadamente falseada infringe, al menos, el espíritu de la norma contable, haciéndola una práctica ilegal, o, al menos, ¿éticamente reprochable”.

Esconder, disfrazar, maquillar o manipular una realidad, cualquiera que sea su intención, representa una especie de fraude, especialmente cuando de ese engaño pueden resultar afectados patrimonialmente potenciales inversionistas e integrantes de los grupos de interés, mediante estados financieros manipulados revelados por la entidad. (Guevara y Cosenza, 2006:11)

Por su parte, Amat (2010:94) afirma que:

A menudo las cuentas contables de las empresas no son fiables debido a las manipulaciones practicadas. A veces se trata de maquillajes ilegales, cuando se realizan prácticas no permitidas por la legislación vigente. En otros casos, se trata de maquillajes legales, ya que uno de los problemas que presenta la normativa contable en cualquier país del mundo es que permite un margen muy amplio para la denominada contabilidad creativa.

Del mismo modo, Fushimi (2011:20) la considera como el uso indebido, no ajustado a derecho ni a normas técnicas de la información contable, siendo en definitiva, una maniobra fraudulenta tendiente a informar erróneamente o a inducir a error a sus destinatarios, en el proceso de toma de decisiones.

Como se puede observar, en diversos artículos científicos pueden encontrarse opiniones de diferentes autores acerca del género de prácticas de contabilidad creativa aplicadas a los estados financieros de una entidad. Así, mientras algunos las definen como prácticas ilegales con intenciones fraudulentas, otros las ubican en el ámbito de las necesarias estrategias de gestión en el ámbito empresarial, siendo ambos argumentos válidos.

Sin embargo, Guevara y Cosenza (2006:11) concluyen que en cualquiera de los casos descritos, sea contabilidad creativa fraudulenta o únicamente un intento de gestión estratégica de los resultados, ambos persiguen incidir en las percepciones de los usuarios o grupos de interés, ofreciendo datos manipulados que son utilizados por los inversionistas como fuente de información primaria para sus modelos decisorios y, especialmente, cuando dichas decisiones

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

están fundamentadas en información que ha sido publicada con cambios que no siempre son identificables, pero que distorsionan el espíritu de la misma.

Estos últimos autores señalan que:

El hito que diferencia el fraude de la gestión estratégica está representado por el cumplimiento del marco legal normativo, aunque los gerentes, al valerse de ciertas omisiones; de la flexibilidad en la normativa y de la elección válida de una interpretación de determinada norma, podrían incurrir en una práctica éticamente inadecuada pero no ilegal.

Principales causas y finalidades que persigue la contabilidad creativa.

Como afirman Guevara & Cosenza, (2006:12), “los motivos por los cuales los gerentes de las empresas incurren en prácticas de contabilidad creativa para manipular los estados financieros son básicamente dos; en primer lugar porque quieren y, en segundo, porque pueden”. Esto quiere decir que los gerentes distorsionan en forma premeditada la información de los estados financieros debido a que tienen razones y la capacidad técnica para hacerlo, esto significa que tienen actitud y aptitud para ello.

Cabe resaltar además las reflexiones de Amat, (2010:97) quien asegura que:

La contabilidad creativa se sustenta en dos ejes que son:

En primer lugar, de acuerdo con la normativa contable muchas transacciones se pueden reflejar contablemente con diversas alternativas. Esto posibilita utilizar criterios contables más conservadores o menos conservadores en función de lo que interese.

En segundo lugar, hay transacciones en las que para poderse contabilizar se pueden aplicar supuestos más o menos optimistas sobre acontecimientos futuros. Esto afecta, por ejemplo a las cuantificaciones de los deterioros y las provisiones.

La combinación de estos dos ejes explica que algunas empresas maquillen sus cuentas amparándose en la normativa contable.

Adicionalmente, existen otras causas que originan la realización de técnicas de contabilidad creativa, así lo manifiestan Morales y Hollander (2007:20) cuando se refieren a la desinformación, costos políticos, reducción de la incertidumbre y presiones de inversionistas institucionales, o por su parte Casabianca (2005:57) quien señala que la existencia de la contabilidad creativa se justifica por el deseo de mejorar la imagen empresarial, estabilizarla en el tiempo y/o debilitar la situación económica financiera.

Ruiz (2008:260) señala que “las prácticas de contabilidad creativa tienen su origen en que se han desvirtuado los valores éticos y morales de los profesionales y también de la sociedad en la cual se desenvuelven”. Este autor indica en relación a este punto de análisis que por ejemplo la existencia de las Normas Internacionales de Información Financiera, por sí solas no pueden impedir o disminuir la práctica de la contabilidad creativa, aunque su cumplimiento cuente con el respaldo legal de organismos internacionales, colegiados o asociaciones profesionales, sus causas principales nacen de la inobservancia de los códigos de ética existentes así como de sólidas prácticas de gobierno corporativo a las cuales pierden de vista.

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

En concordancia con la literatura revisada en párrafos anteriores, se puede identificar que existen algunas causas o razones que impulsan a las empresas a la implementación de técnicas de contabilidad creativa, entre las que se puede resaltar la existencia de normativa contable que no es rígida sino que permite la contabilización de diversas maneras respecto de una misma transacción generada en las organizaciones, el hecho de que se han desvirtuado los valores éticos y morales de los profesionales contables y su entorno, así como también la presencia de la voluntad propia, capacidad técnica y decisiones de los niveles gerenciales para llevar a cabo estos procedimientos.

Por otra parte, es importante analizar los objetivos o finalidades que persigue la implementación de técnicas de contabilidad creativa en el ámbito empresarial, los cuales han sido determinados por Ibarra (2006:261) al expresar que la contabilidad creativa sirve para “retrasar y suavizar la evidencia de malas marchas del negocio, pero no garantiza su eliminación y a largo plazo puede llevar a las empresas con altas cotizaciones en sus acciones a desplomes en sus precios”. La interpretación efectuada por este autor refleja a mi criterio, el objetivo principal de la contabilidad creativa, pues identifica de manera explícita el interés de la empresa por ocultar sus ineficiencias en el ciclo normal de la actividad, al alterar las cifras obtenidas y presentar estados financieros maquillados de acuerdo a sus intereses, pudiendo generar en el largo plazo caídas financieras sin retorno.

Guevara y Cosenza (2006:12) consideran que toda manipulación contable tiene un objetivo subyacente y, en función de éste, pueden distinguirse tres razones para distorsionar los

datos contables; es decir: para mejorar la situación real, para presentar una situación estable sin volatilidad en el tiempo y; para presentar una situación debilitada.

En este marco, Morales y Hollander (2007:20) sostienen que:

El fin de alterar artificialmente los estados financieros sobre su aplicación natural de la norma, persigue diversos objetivos; de este modo se logra distinguir tres objetivos principales que son los relativos a la valoración de acciones, los relacionados con acuerdos y contratos conectados a cifras contables y los objetivos de carácter político y social.

Amat y Elvira (2008:49) consideran que el objetivo que persigue la manipulación contable es alterar medidas de riesgo, tales como la variación de los beneficios por acción y el ratio deuda vs recursos propios.

Por su parte, el International Accounting Standards Board (IASB) y el Financial Accounting Standards Board (FASB), basados en la experiencia americana, australiana y en estudios de prácticas empresariales, se mostraron preocupados porque la prudencia expresada en la normativa pudiese ser utilizada para reducir la confiabilidad de la información financiera, puesto que los gerentes podrían usarla para efectos de contabilidad creativa, reduciendo los activos netos o el valor de sus utilidades. (Mejía, 2011:14)

Cruz, Pérez, y Piedra (2012:106) coinciden en que los objetivos por los cuales las empresas o empresarios han optado por la utilización de la contabilidad creativa son entre otros, el impacto que puede generar sobre los inversionistas en las distintas bolsas de valores donde participe la entidad, expresar una tendencia financiera estable en relación a crecimiento,

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

beneficios obtenidos, reducir los niveles de endeudamiento generando que aparentemente la empresa se encuentre expuesta a menores riesgos financieros y la aplicación de lagunas o ambigüedades de las leyes fiscales que benefician al empresario, con la disminución de pagos tributarios o algunos tipos de subsidios.

Estos mismos autores concluyen que “por desgracia en la actualidad, prácticamente todas las empresas maquillan las cuentas y rara es la empresa que no la ha empleado, y muchas de ellas con el simple objetivo de subsistir”.

Técnicas o prácticas de contabilidad creativa.

Las prácticas de contabilidad creativa incluyen aquellas que se llevan a cabo tanto utilizando instrumentos contables, como manipulando las transacciones reales subyacentes. (García, Gill de Albornoz, & Gisbert, 2005)

Las técnicas utilizadas en la contabilidad creativa comprenden desde aplicaciones muy sencillas hasta complejos métodos que son difíciles de detectar. Pero en ambos casos, el window dressing afecta siempre a las cifras y, por ende, a sus respectivos ratios financieros, así como resultados económicos y financieros de las empresas, lo cual impide reflejar su realidad. (Ibarra, 2006:263)

De forma similar, Guevara y Cosenza (2006:8) sostienen que el problema de inclusión de prácticas de contabilidad creativa en la información contable y financiera proporcionada por las empresas a sus stakeholders se agrava debido, principalmente, a que éstas no siempre son

evidentes sino, por el contrario, generalmente se encuentran escondidas detrás de las complicadas e intrincadas operaciones y tecnicismos contables que hacen para el usuario poco menos que imposible su identificación; condicionando o limitando el poder de sus decisiones y dejándolo en una clara posición de desventaja informativa.

Ruiz (2008:257) considera que las prácticas de contabilidad creativa son algunos o todos los pasos que se realizan para jugar con las cifras financieras, incluyendo la elección y aplicación agresiva de principios contables e informes financieros fraudulentos que consisten en omisiones o presentaciones erradas e intencionales de valores o revelaciones en los estados financieros, efectuadas para engañar a sus usuarios.

Por su parte, Ríos (2013:13) manifiesta que las prácticas creativas son una táctica común de las empresas, manipulan las cifras de los estados financieros para reducir impuestos, por cuestiones de endeudamiento, para demostrar beneficios sostenidos, controlar dividendos, ocultar grandes beneficios y evitar exigencias salariales.

En este marco, Geiger y Ochoa (2006:101) demuestran que algunos ejemplos de técnicas de contabilidad creativa que se ponen en marcha en las empresas incluyen por ejemplo el retraso en la imputación de determinados gastos e ingresos, el incremento de los beneficios o la manipulación de la cifra de los activos para evitar el incumplimiento de garantías acordadas en contratos de deuda. De este modo, los directivos de las empresas podrían estar interesados en utilizar estas técnicas para la obtención de préstamos en términos más favorables, o para el mantenimiento del precio de las acciones y por lo tanto del beneficio de la gerencia si existiesen

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

retribuciones provenientes de los beneficios, o bien por el deseo del llamado alisamiento de beneficios para presentar unos beneficios sin excesos de variabilidad.

Asimismo, Polar (2007:36) realiza un estudio por áreas de aquellas acciones que se emprenden en el marco de la contabilidad creativa dentro de las organizaciones, las cuales se resumen a continuación:

Área	Acciones
Profesional	No registrar determinadas operaciones en libros contables de la empresa para esconder pérdidas, deudas y beneficios económicos.
	No informar adecuadamente los problemas económicos y financieros a las juntas directivas de las empresas.
	Preparar tres juegos de libros contables: uno para el control de impuestos, otro para los accionistas y otro que dice la verdad.
Social	Realizar delitos de obstrucción a la justicia para que detecte las irregularidades contables, económicas y financieras.
	Procesar libros contables fraudulentos.
Ética	Ofrecer dinero a inversionistas y empleados de una empresa para evitar denuncias por actos ilícitos cometidos.

Tabla 1. Acciones emprendidas en el marco de la contabilidad creativa.

Por su parte, Amat (2010:96) expone un resumen de técnicas de maquillaje contable legales e ilegales como se muestra a continuación, las cuales desde mi punto de vista abarcan un estudio global de las posibilidades de prácticas que se presentan en el ámbito empresarial y que son muy negativas pues distorsionan las cuentas anuales y modifican la opinión que tienen los usuarios de la información financiera, tales como inversores, accionistas o bancos, por ejemplo.

Técnica	Ejemplos
Aumentar o reducir gastos aprovechando la alternativa más beneficiosa incluida en la normativa.	- Deterioro del activo no corriente. - Deterioro de inversiones inmobiliarias. - Deterioro de existencias y créditos. - Amortización del activo no corriente.

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

	<ul style="list-style-type: none"> - Provisión por reestructuraciones futuras. - Deuda y gasto en materia de pensiones.
Considerar como gasto o bien activar aprovechando la alternativa más beneficiosa.	<ul style="list-style-type: none"> - Reparaciones y conservación. - Mantenimiento. - Publicidad. - Gastos Financieros. - Diferencias de cambio.
Contabilizar gastos con cargo a reservas en lugar de llevarlos a la cuenta de resultados.	<ul style="list-style-type: none"> - Ajustes por errores de ejercicios anteriores. - Ajustes por cambios de criterios.
Endeudarse a través de compañías que no se consolidan.	<ul style="list-style-type: none"> - Utilización de empresas interpuestas y vinculadas que no se consolidan.
Contabilizar transacciones haciendo estimaciones optimistas o pesimistas sobre el futuro.	<ul style="list-style-type: none"> - Afectar a partidas como: activos, pasivos, ingresos, gastos, amortizaciones, deterioros, provisiones.
Generar resultados excepcionales con la finalidad de mejorar las cuentas, o viceversa.	<ul style="list-style-type: none"> - Venta de inmovilizados.
Reconocimiento anticipado de ingresos o diferimiento del reconocimiento de gastos	<ul style="list-style-type: none"> - Gastos anticipados. - Ingresos diferidos.
Cambio de criterios contables.	<ul style="list-style-type: none"> - Cambios sobre valoraciones, deterioro, amortizaciones, provisiones, para incrementar o reducir resultados.
Reclasificación de partidas para modificar el peso de cada masa patrimonial.	<ul style="list-style-type: none"> - Consideración de inmuebles en el activo corriente al clasificarlos como activos no corrientes mantenidos para la venta, o viceversa. - Consideración de instrumentos financieros como inversiones de alta liquidez, para clasificarlos como tesorería, en lugar de como inversiones financieras temporales. - Consideración de instrumentos financieros como de disponibles para la venta, para imputar sus cambios de valor en el patrimonio neto, en lugar de como cartera de negociación (que deberían ir a la cuenta de resultados).

Tabla 2. Técnicas de maquillaje legales.

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

Técnica	Ejemplos
Ventas e ingresos ficticios.	- Contabilizar depósitos como si fueran ventas o viceversa.
Gastos irreales.	- Aumentar o reducir los gastos y, por tanto, el resultado y los activos y pasivos.
Transacciones a precios fuera de mercado, irreales y/o con la finalidad de engañar con compañías que no se consolidan.	- Utilización de empresas interpuestas. - Utilización de empresas vinculadas que no consolidan por actividad dispar. - Utilización de empresas vinculadas que no consolidan por otras causas de exención de la obligación de consolidar.
No aportar información de filiales con la excusa de que constituye información de alto valor estratégico o por otros motivos.	- Esto afecta a las cuentas consolidadas, modificando: activos, pasivos, ingresos, gastos, amortizaciones, deterioros, provisiones.

Tabla 3. Técnicas de maquillaje ilegales.

Metodología.

El presente trabajo constituye una investigación teórico - documental en la que se ha revisado el estado del arte que va desde 1987 a 2015, el cual ha sido reportado en importantes bases de datos electrónicas internacionales tales como: Proquest, Gale Cengage Learning PowerSearch, Scielo y Google Académico, y cuya búsqueda tuvo como finalidad la identificación de trabajos científicos que aborden a través del tiempo las posiciones de diferentes autores respecto de los temas que se deriven de la contabilidad creativa o sus similares en las organizaciones.

De este modo, bajo la búsqueda del término “contabilidad creativa” se obtuvieron en

Proquest los siguientes resultados: 308 periódicos, 152 revistas científicas, 92 servicios de prensa, 52 tesis doctorales y tesinas y 14 revistas profesionales; en la base de datos Gale

Cengage Learning PowerSearch se obtuvieron apenas 3 resultados y Google Académico generó 15.700 artículos relacionados con el tema.

Al realizar la búsqueda de artículos relacionados bajo los términos de “maquillaje contable”, “manipulación contable”, “crisis y fraudes contables” en el mismo período de tiempo se obtuvieron 3.003 periódicos, 766 revistas científicas, 430 servicios de prensa, 73 revistas de carácter general, 72 informes y 18.600 artículos relacionados.

Como se puede observar, se contó con información suficiente para el desarrollo del presente trabajo de investigación, por lo cual, de los resultados obtenidos se tomaron 18 artículos de carácter científico, los cuales por su grado de aporte al tema investigado considero son los más importantes y se hallan citados a lo largo del presente estudio y se verificarán en la sección de referencias.

Resultados

Los resultados de la presente investigación se analizarán desde tres perspectivas: la primera permitirá identificar las diferentes ponencias de los autores en el tiempo respecto de la contabilidad creativa, por otra parte se fundamentarán las posibilidades de aplicación de prácticas de contabilidad creativa y finalmente se identificarán las principales razones por las cuales las empresas realizan contabilidad creativa.

Evaluación de las características y el marco en que se sustenta la contabilidad creativa.

La revisión efectuada a los diferentes autores, ha permitido la generación de una matriz en la cual se agrupa la identificación de las características otorgadas a la contabilidad creativa en

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

su conceptualización, así como la identificación del marco en el que se desarrollan como resumen del trabajo realizado, en donde se pueden diferenciar aquellas que se sustentan sobre la base de aprovechar los vacíos del marco normativo, tienen finalidades fraudulentas, consideran aspectos de carácter ético de los profesionales contables u otros, como se detalla a continuación:

Autor	Año	Definición o características de contabilidad creativa	Marco			
			Normativo	Fraude	Ético	Otro
Griffiths	1988	La contabilidad creativa es un fraude completamente legítimo, ya que las empresas normalmente manipulan los beneficios y en la práctica ningún contable desconoce este campo exigido por la realidad empresarial.	x	x		
Jameson	1988	Es el proceso de usar las reglas, la flexibilidad proporcionada por ellas y las omisiones dentro de éstas.	x			
Pijper	1993	La contabilidad podría ser usada como una herramienta para distorsionar la realidad subyacente a la vista de los usuarios de los estados financieros.				x
Naser	1993	Es el proceso de manipular la contabilidad aprovechándose de las reglas y las opciones de valuación y revelación práctica para transformar los estados financieros de lo que son a lo que deben ser.	x			
Lainez y Callao	1999	Es la que aprovecha las posibilidades que ofrecen las normas (opcionalidad, subjetividad y vacíos de	x			

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

		regulación) para presentar estados financieros que reflejen la imagen deseada y no necesariamente la que en realidad es.				
Vidal	2002	Corresponde a las actuaciones realizadas por la dirección de la empresa en el marco y total cumplimiento de los PCGA, encaminadas a ofrecer la situación deseada en un momento determinado aprovechando la flexibilidad permitida en la normativa.	x			
Guevara y Consenza	2004	Corresponde a una forma de manipulación de la información real o correcta, para presentar una diferente de la original que mejore o empeore la situación económica y patrimonial de la entidad.				x
Casabianca	2005	La contabilidad creativa se encuentra en medio camino entre las prácticas correctas y éticas y las incorrectas e ilegales.	x	x	x	
García, Gil y Gisbert	2005	Es cualquier práctica llevada a cabo intencionalmente por la gerencia de una organización, para reportar la cifra de resultados deseada, distinta de la real.				x
Ibarra	2006	La contabilidad creativa es un sistema legal que aprovecha las deficiencias del sistema normativo contable.	x			
Guevara y Cosenza	2006	Esconder, disfrazar, maquillar o manipular una realidad, cualquiera que sea su intención, representa una		x		

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

		especie de fraude.				
Polar	2007	Produce cifras o partidas que no existían anteriormente, motivando así a practicarla en perjuicio de terceros y provocando irregularidades contables que se tratan de evitar.	x			
Ruiz	2008	Constituye una actuación contraria al deber ser de la ética de los responsables de la información contable.			x	
Amat	2010	A menudo las cuentas contables de las empresas no son fiables debido a las manipulaciones practicadas. A veces se trata de maquillajes ilegales, en otros casos, se trata de maquillajes legales, ya que uno de los problemas que presenta la normativa contable en cualquier país del mundo es que permite un margen muy amplio para la denominada contabilidad creativa.	x	x		
Fushimi	2011	La considera como el uso indebido, no ajustado a derecho ni a normas técnicas, de la información contable, siendo en definitiva una maniobra fraudulenta.			x	

Posibilidades de aplicación de prácticas de contabilidad creativa.

Con la finalidad de analizar las posibilidades de aplicación de prácticas de contabilidad creativa en el ámbito empresarial se han revisado trabajos de investigación científica realizados por autores que merecen ser traídos a consideración; es este el caso de Morales y Hollander

(2007:21) quienes después de realizar un estudio exhaustivo de la contabilidad creativa en el marco de la normativa chilena vigente y estimar su impacto sobre el análisis financiero han detectado 54 situaciones que posibilitarían la aplicación de manipulaciones contables y afirman que el 50% del total de éstas se presentan en las cuentas de activos las cuales se concentran en los activos fijos (12 posibilidades, 22,2% del total) y en las inversiones e instrumentos financieros (9 posibilidades, 16,6% del total), adicionalmente han identificado 8 posibilidades sobre pasivos, lo que representa un 15% del total; el resto de situaciones se diseminan en diferentes aspectos contables, así como también producto de las correcciones monetarias y diferencias de cambios.

En esta línea de análisis, los autores mencionados afirman que en la normativa chilena la subjetividad es la que da más posibilidades de aplicar contabilidad creativa, con 40 situaciones - subjetivas- que representan el 74% del total de situaciones observadas. Luego la opcionalidad representa un 20% con 11 situaciones, y el restante 6% corresponde a situaciones que pueden clasificarse bajo ambos conceptos.

Al tabular los resultados identificaron, que aquellas posibilidades de manipulación contable que tienen impacto sobre el balance y que permitirían aumentar o disminuir cuentas del activo y/o pasivo, tienen una incidencia de un 35%, mientras que las que impactan el estado de resultados, se presentan casi en todas las situaciones (90%) de manipulación y permitirían aumentar o disminuir alternativamente el resultado, pero solo incrementan el resultado en un 2% y solo disminuyen el resultado en un 5% de las posibilidades de contabilidad creativa.

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

Asimismo, concluyen que las posibles prácticas creativas recaen sobre las notas explicativas con un 55%, en el estado de resultados un 18%, en el estado de flujo de efectivo el mismo porcentaje (18%) y en menor medida en el balance con un 9%.

Principales razones por las cuales las empresas realizan contabilidad creativa.

Bajo los antecedentes expuestos, se analiza también el trabajo de investigación realizado por Rios (2013:10) quien aplicó una encuesta para diagnosticar la utilización de prácticas de contabilidad creativa en México a una muestra de 69 Contadores Públicos Certificados, donde todos los individuos tuvieron la misma probabilidad de ser elegidos. Cuando los encuestados fueron cuestionados para conocer la opinión acerca de si consideraban o no, que el uso de la contabilidad creativa es una herramienta que será eliminada o erradicada en las organizaciones, el 81,2% consideró que nunca será erradicada, mientras que el 13% opinó lo contrario y el 5,8% no quisieron opinar al respecto.

Adicionalmente, se les cuestionó a los encuestados que mencionaran bajo su experiencia las razones que los motivaban a las empresas para utilizar prácticas de contabilidad creativa, obteniéndose que entre las razones esta la conversión en moneda extranjera (23,2%), seguido de arrendamiento financiero y fondo de comercio en un 21,74%, la capitalización de intereses y otros costos relacionados con activos fijos (18,84%) al igual que los costos de investigación y desarrollo y provisión de pensiones.

Por otra parte, un 29,0% de los respondientes dijo que lo hacen para aprovechar las lagunas de la Ley en beneficio del contribuyente, mientras que el 13% contestó que lo hace por ser una condicionante para ser contratado.

En este mismo sentido, se analizó el trabajo de investigación realizado por Guevara y Cosenza (2006:26) mediante el cual se pudo observar que la contabilidad creativa en Venezuela no es vista como un fenómeno reciente, sino más bien una tradición y que el 84,76% de 112 representantes de empresas del país a quienes se les fue aplicada una encuesta sobre el tema, consideran que dichas prácticas de manipulación contable obedecen a razones de carácter académico. Al mismo tiempo, un 68,57% y 59,05% rechazan que las motivaciones obedezcan a razones de tipo contractual o político-social, respectivamente, lo cual explica el resultado alto obtenido de 84,76%.

Conclusiones.

El presente artículo ha permitido evidenciar que el marco normativo contable es flexible y permisivo para la múltiple contabilización respecto de una misma transacción, lo cual en conjunto con el hecho de que se han desvirtuado los valores éticos y morales del profesional contable a lo largo del tiempo; ha ocasionado que se lleven a cabo técnicas o prácticas contables creativas que impiden reflejar la verdadera situación económica y financiera de las empresas, pudiendo provocar caos financieros como son el caso de Enron, Parmalat, Worldcom, entre otros.

Se pone de manifiesto, por otra parte, la dificultad existente para identificar la delimitación de conocer en donde termina la ética del profesional contable y empieza la creatividad y dónde termina ésta y empieza la intención fraudulenta.

Adicionalmente, se han analizado las principales causas, finalidades y prácticas que se llevan a cabo en el ámbito de la contabilidad creativa, así como evidencias empíricas

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

desarrolladas por autores importantes mediante las cuales se afirma que la gran variedad de incentivos existentes y la falta de sanciones claras para quienes manipulan la información contable y financiera a beneficio de determinados usuarios de la misma, hacen que este inconveniente sea cada vez más difícil de erradicar, por lo cual es necesario el planteamiento de metodologías óptimas que contribuyan a disminuir los vacíos existentes en el marco normativo contable y así mermar de alguna manera la existencia de estas técnicas.

Bibliografía.

Adam, A. (2002). Enron - Andersen Un caso para análisis y reflexión. *Contaduría y Administración* Vol. 207(1), 31-37.

Amat, O. (2010). Fiabilidad de la nueva normativa contable (PGC y NIIF) y Detección de Maquillajes Contables. *Boletín de Estudios Económicos* Vol. LXV (199), 93-104.

Amat, O., & Elvira, Ó. (2008). La manipulación contable: Tipología y Técnicas. *Partida Doble* Vol. 203(1), 49-59.

Cañibano, L. (2004). Información Financiera y Gobierno de las Empresas. *Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría*. Vol. 19 (1), 157-235.

Casabianca, M. (2005). Contabilidad Creativa. *FCE* Vol. 3 (3), 57-63.

Cruz, D., Pérez, S., & Piedra, V. (2012). La contabilidad creativa y su impacto en la información financiera. *Quipukamayoc* Vol. 20(38), 102-108.

Fushimi, J. (2011). Crisis financiera global y corporate governance. *Revista Científica de Ciencias Económicas* Vol. 1(2) , 13-53.

García, B., Gill de Albornoz, B., & Gisbert, A. (2005). La investigación sobre Earnings Management. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*. Vol. 34 (127), 1001-1033.

Geiger, M., & Ochoa, E. (2006). Percepciones sobre la manipulación del beneficio, estudio sobre los efectos del país de origen en estudiantes universitarios. *Revista de Contabilidad* Vol. 8(16), 99-114.

Guevara, I., & Cosenza, J. (2004). Los Auditores Independientes y la Contabilidad Creativa: Estudio Empírico Comparativo. *Compendium* Vol. 6 (12), 5-24.

Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Leandro Fabian Gallegos Gallego; Lidia Alexandra Freire Ramos

Guevara, I., & Cosenza, J. (2006). Principales causas que motivan la Contabilidad Creativa en Venezuela: La Gerencia y sus herramientas de manipulación. *Compendium* Vol. 16 (1), 5-31.

Ibarra, A. (2006). Una perspectiva sobre la evolución en la utilización de las razones financieras o ratios. *Pensamiento y Gestión*. Vol. 21 (1), 234-271.

Indacochea, A. (2011). Las prácticas de contabilidad creativa y su efecto en la valorización de empresas. *Liderazgo y Gerencia* Vol. 23(6), 48-52.

Mejía, J. (2011). La crisis de la prudencia en la convergencia contable internacional. *Revista internacional Legis de Contabilidad y Auditoría*. Vol. 48 (1), 1-54.

Morales, F., & Hollander, R. (2007). Posibilidades de Aplicación de Contabilidad Creativa en la Normativa Vigente en Chile y Estimación de su Repercusión en los Estados Financieros. *Panorama Socioeconómico* Vol. 25 (34), 18-32.

Polar, E. (2007). Un análisis crítico a las prácticas contables irregulares en empresas de diversas actividades. *Quipukamayoc* Vol. 14(27), 27-40.

Rios, M. (2013). La práctica creativa empresarial desde la perspectiva del control externo. *RIGC*, Vol. XI (22), 2-4.

Ruiz, G. (2008). Las normas internacionales de contabilidad y la contabilidad creativa. *Cuad. Contab.* Vol. 9 (24), 251-301.