

DOI: <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i1.434>

La contabilidad creativa y su importancia en la gestión de la información financiera

Creative accounting and its importance in financial information management

Contabilidade criativa e sua importância na gestão de informações financeiras

Georgina Encalada-Tenorio ^I
gencalada@utb.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-8081-7330>

Martha Guadalupe Acosta-Roby ^{II}
mgacosta@utb.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-1725-570X>

Diana Lorena Caicedo-Monserrate ^{III}
dcaicedo@utb.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-5621-9592>

Wendy Lorena Ocampo-Ulloa ^{IV}
wocampo@utb.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-4600-2605>

Correspondencia: gencalada@utb.edu.ec

* **Recepción:** 04/ 04/ 2021 * **Aceptación:** 03/05/ 2021 * **Publicación:** 03/06/ 2021

1. Diploma Superior en Gestión de Desarrollo de los Servicios de Salud, Magister en Gerencia de Servicios de Salud, Magister En Administración de Empresas, Ingeniera Comercial, Administración de Empresas, Universidad Técnica de Babahoyo, Babahoyo, Ecuador.
2. Magister en Contabilidad y Auditoria, Economista, Universidad Técnica de Babahoyo, Babahoyo, Ecuador.
3. Magister en Auditoria Integral, Contador Publico Auditor, Tecnologo en Informatica-Analisis de Sistemas, Universidad Técnica de Babahoyo, Babahoyo, Ecuador.
4. Ingeniera en Empresas y Administración de Negocios, Tecnica Ejecutiva en Negocios, Tecnologa Administradora de Empresas, Universidad Técnica de Babahoyo, Babahoyo, Ecuador.

Resumen

La contabilidad creativa ha tenido un gran impacto en el ámbito económico, financiero y gerencial. El resultado de la flexibilidad de ciertas normas contables la cual facilita la manipulación, engaño en la información financiera. La metodología que se aplicó es la Investigación exploratoria es la que se realiza para conocer el contexto del tema que es objeto de estudio. Como resultados de nuestra investigación se pudo observar que es una manipulación intencionada o natural de los resultados alcanzados, todo ello para mostrar una actitud positiva y atractiva en los estados financieros la cual afecta a la toma de decisiones. La contabilidad creativa permite el encubrimiento de hechos que pueden cambiar la realidad actual a una realidad deseada, profundizando las diferencias de intereses entre los accionistas y los administradores de las empresas.

Palabras clave: Contabilidad; información financiera; resultados; economía.

Abstract

Creative accounting has had a great impact in the economic, financial and managerial field. The result of the flexibility of certain accounting standards which facilitates manipulation, deception in financial information. The methodology that was applied is the exploratory research is the one that is carried out to know the context of the subject that is the object of study. As results of our investigation, it was observed that it is an intentional or natural manipulation of the results achieved, all to show a positive and attractive attitude in the financial statements which affects decision making. Creative accounting allows the concealment of facts that can change the current reality to a desired reality, deepening the differences in interests between shareholders and company administrators.

Keywords: Accounting; financial information; results; economy.

Resumo

A contabilidade criativa teve um grande impacto nos campos econômico, financeiro e gerencial. O resultado da flexibilidade de certas normas contábeis que facilita a manipulação, o engano nas informações financeiras. A metodologia aplicada é a investigação exploratória, é aquela que se realiza para conhecer o contexto do assunto que é objeto de estudo. Como resultado da nossa pesquisa, pôde-se observar que se trata de uma manipulação intencional ou natural dos resultados



alcançados, tudo para mostrar uma atitude positiva e atrativa nas demonstrações financeiras que afeta a tomada de decisão. A contabilidade criativa permite encobrir fatos que podem transformar a realidade atual em realidade desejada, aprofundando as diferenças de interesses entre acionistas e administradores de empresas.

Palavras-chave: Contabilidade; informação financeira; resultados; economia.

Introducción

La Contabilidad creativa o manipulación contable es un tema que se practica en algunas empresas y falsifican la información de los estados financieros para esconder la delincuencia organizada que puede utilizar estas compañías como canal para mover y ocultar sus fondos ilícitos.

También existen algunas razones que normalmente utilizan las empresas para falsificar la información pretendiendo simplificar sus causas que podría derivar en una peligrosa transformación conceptual. Sin embargo, el hecho que se sigue observando es que los estados financieros no expresan, en su totalidad, lo que realmente se espera que expresen en los resultados obtenidos.

Además las transacciones más comunes son aumento o la reducción de gastos, de ingresos, de activos o de deudas, la distribución de activos o pasivos y de la información incluida son algunas de las técnicas de contabilidad creativa mediante las cuales se distorsiona la realidad económica de las empresas.

Las cuentas no son seguras debido a las manipulaciones practicadas y a veces se trata de maquillajes ilegales, cuando se realizan prácticas no permitidas por la legislación vigente, ocultar ventas o gastos, contabilizar ventas o gastos ficticios y ocultar activos o deudas.

Desarrollo

La contabilidad creativa y su impacto en la información financiera

Contabilidad creativa

Definiciones

Según Amat & Blake (2000) se utiliza para describir el proceso mediante el cual los contables utilizan su conocimiento de normas contables para manipular las cifras incluidas en las cuentas de una empresa.

Para Vila (2016) la contabilidad creativa, también llamada contabilidad agresiva, es el maquillaje sus estados financieros, generalmente dentro de la letra de la ley y de estándares de contabilidad, con varios propósitos, entre ellos hacerlos atractivos para los inversionistas, por ejemplo, para esconder el hecho de que la delincuencia organizada puede utilizar estas compañías como canal para mover y ocultar sus fondos ilícitos.

Para Fuster (2015) es un fenómeno que tiene un impacto negativo en la información financiera de una empresa. Pues con base a la información los usuarios de una empresa, la gerenciales toman decisiones proyectadas en bajo los lineamientos de estas auditorías.

Para Cruz Ramirez, Perez Casteña, & Piedra Mayorga (2012) es la información suministrada por los estados financieros sobre la situación de la empresa, hace necesario encontrar muchas veces una manipulación intencionada o natural de los resultados alcanzados, todo ello para mostrar una actitud positiva y atractiva a todos los usuarios externos ya sean inversionistas, acreedores, y prestamistas entre otros.

Para Jameson (1998) la contabilidad creativa es esencialmente un proceso de uso de normas, donde la flexibilidad y las omisiones dentro de ellas, pueden hacer que los estados contables parezcan algo diferentes a lo que estaba establecido por dichas normas. Consiste en dar vueltas a las normas para buscar una escapatoria.

Este tipo de manipulación contable es lo que lleva el nombre de contabilidad creativa o también conocida como alisamiento del resultado o alisamiento del beneficio, y nace donde termina la uniformidad.

Naturaleza y objetivos de la contabilidad creativa

Según Mayoral (2002) la contabilidad creativa suele concebirse como una estrategia frente a las dificultades financieras en las empresas, en el deseo de transmitir a los usuarios la visión más optimista posible de las firmas. Sin embargo, no son los problemas económicos el único elemento favorecedor de este tipo de prácticas; en ocasiones, los gerentes y administradores pueden tener como objetivo alisar los resultados, e incluso reducirlos, ya que las motivaciones para su manipulación pueden ser de muy variada índole.

Según Naser (1993) nos indica que la contabilidad creativa es el proceso de manipulación de la contabilidad para aprovecharse de los vacíos de la normativa contable y de las posibles elecciones



entre diferentes prácticas de valoración y contabilización que ésta ofrece, para transformar las cuentas anuales de lo que tienen que ser a lo que, quienes las preparan, prefieren que sean en lugar de reflejar estas transacciones de forma neutral y consistente.

Según Salas & Oliveras (2004) la contabilidad creativa es muy negativa ya que distorsiona las cuentas anuales y modifica la opinión que tienen los usuarios de la información financiera, tales como inversores, accionistas o bancos, por ejemplo. Para (Rojo, 1993) la contabilidad creativa es un sistema de contabilidad moldeado por y para las necesidades de imagen de la empresa y es causada por el pensamiento especulativo a corto plazo.

Según Ochoa (2007) la manipulación de la información a través de la contabilidad creativa es cada día de mayor aplicación y se encuentra presente en la cotidianidad de nuestras economías, siendo, en principios, imperceptible. Esta práctica facilita por factores como los siguientes:

- a. Vacíos en la normalidad
- b. Sofisticación progresiva de las estructuras financieras de las empresas.
- c. La competitividad presente en el mundo de los negocios genera el clima propicio para este tipo de prácticas.
- d. Desconocimiento de las normas y procedimientos contables por parte de los investigadores y operaciones de la justicia penal.
- e. Corrupción pública y privada.

Razones para la utilización de la contabilidad creativa

Para Huber & Lopez Viñegla (1999) probablemente sean múltiples las razones por las que las empresas aplican prácticas de contabilidad creativa y, obviamente, pretende simplificar sus causas podría derivar en una peligrosa transformación conceptual. Sin embargo, el hecho que se sigue observando es que los estados financieros no expresan, en su totalidad, lo que realmente se espera que expresen.

Para Espina (2009) en los últimos tiempos y como consecuencia de la crisis financiera que ha afectado a grandes compañías de ámbito internacional, la contabilidad creativa ha cobrado especial relevancia, poniendo en duda los datos que se presentan, así como la credibilidad de los auditores y asesores.

Las discusiones sobre las razones que han llevado a algunas empresas a poner en práctica la contabilidad creativa, se han centrado fundamentalmente en el impacto que pueden tener sobre las decisiones de los inversionistas en la Bolsa de Valores ya que han utilizado "trucos contables" para engañar a los inversionistas.

Entre las razones que tienen los directivos de las empresas que cotizan sus acciones, para intentar manipular las cuentas a través de la utilización de la contabilidad creativa destacan las siguientes:

1. Las empresas generalmente prefieren reflejar una tendencia estable en el crecimiento del beneficio, en lugar de mostrar unos beneficios volátiles con series de dramáticas subidas y bajadas.
2. Puede ayudar a mantener o "incrementar" el precio de las acciones, tanto reduciendo los niveles aparentes de endeudamiento, y por tanto, haciendo que la empresa parezca expuesta a un riesgo menor, como creando la apariencia de una tendencia del beneficio creciente.
3. Si los directivos están comprometidos en operaciones internas con las acciones de su empresa, pueden utilizar la contabilidad creativa para retrasar la llegada de la información al mercado, aprovechando la oportunidad para beneficiarse de su información privilegiada.

Éticamente, la primera de las tres razones expuestas, están abiertas a un debate honesto. Las otras dos razones éticamente inaceptables, sobre todo la última.

En ocasiones, las empresas deben realizar sus registros contables de forma objetiva, pero la legislación contable tiene ciertos vacíos o ambigüedades que se presentan al momento de contabilizar determinados aspectos. Además existen muchos puntos de la contabilidad entre los que se puede elegir u otros tantos que requieren hacer provisiones sobre el futuro, pudiendo ser optimistas o pesimistas. Esto por no hablar del deseo de muchas empresas por manipular los datos. Por tanto, la contabilidad, tal y como está regulada actualmente, no refleja ni informa sobre la realidad, sino que "sólo sigue las normas", dando lugar a unas cuentas anuales transformadas en las compañías. Esto se debe al predominio de una visión legalista a la hora de elaborar la contabilidad de las empresas, es decir, se prepara aplicando las normas, independientemente de cuál sea la realidad.

En la actualidad, prácticamente todas las empresas "maquillan las cuentas" y rara es la empresa que no la ha empleado en los últimos cinco años. Los motivos que existen para utilizar esta contabilidad creativa son variados y extensos.



Existe la necesidad de presentar un incremento en los resultados, como por ejemplo en los Bancos, donde a pesar de las crisis económicas, los beneficios siempre aumentan con respecto a los años anteriores.

Otra serie de razones para utilizar en la contabilidad creativa, aplicable a todo tipo de empresas, surge porque estas se hallan sujetas a diferentes tipos de derechos y obligaciones contractuales, basados en los importes reflejados en los estados financieros; por ejemplo:

Es bastante corriente que, en el caso de contratos de préstamos, se incluya una restricción sobre el importe total que una empresa puede obtener, calculada como múltiplo del capital total y reservas. Algunas empresas, como las de servicios públicos de electricidad y aseo urbano, por ejemplo, están sujetas a la autoridad de un organismo público regulador que establece las tarifas máximas que pueden cobrar. Si estas empresas reflejan altos beneficios, el ente supervisor responderá manteniendo o congelando las tarifas. Por tanto, estas empresas están interesadas en la elección de métodos contables que tiendan a reducir el beneficio contable.

Un modelo de dirección con retribuciones ligadas a los beneficios o al precio de las acciones de las empresas hará que, en el caso en que están ligadas al precio de las acciones, los directivos están motivados para presentar cuentas que impresionen a la bolsa. Si la prima está ligada al beneficio, los directivos intentaran ajustar la cifra del beneficio de manera que se maximicen sus ingresos.

Cuando una filial, sección o división de la empresa están sujetas a un acuerdo de participación en beneficios, esto puede afectar a la preferencia por diferentes métodos contables.

Transacciones más comunes en la Contabilidad Creativa

Para Poblete Villouta & Prieto Farías (2005) los analistas e investigadores han realizado una recopilación de las transacciones más comunes que se pueden encontrar registradas en los libros de la empresa manejados con los criterios de la Contabilidad Creativa.

Según Lainez & Callao (1999) algunas de ellas son:

- a. **Aumento o reducción de gastos:** La normativa contable facilita un margen de maniobra en relación con la cuantificación en un determinado período de ciertos gastos o ingresos, como es el caso de las amortizaciones, de la depreciación o de la activación de ciertos gastos como por ejemplo los gastos de investigación y desarrollo.

- b. **Aumento o reducción de ingresos:** En algunos casos se puede retrasar el reconocimiento de los ingresos, en virtud de principios tales como el de la prudencia o el de la correlación de los ingresos y gastos.
- c. **Aumento o reducción de activos:** Los inventarios pueden valorarse según diversos métodos (FIFO, LIFO Promedio Ponderado entre otros) con lo que la cantidad total puede diferir con los correspondientes efectos en los costos de ventas y el resultado. Estas modificaciones afectarán la relación entre los activos circulantes y los pasivos a corto plazo, influenciando directamente el índice de liquidez.
- d. **Aumento o reducción de las reversas:** Las modificaciones en los ingresos o en los gastos, como se ha expresado anteriormente, afectan los beneficios o pérdidas y por tanto las reservas. De esta forma, se altera la proporción entre deuda y fondos propios con los correspondientes efectos en indicadores tales como el endeudamiento o apalancamiento financiero.
- e. **Aumento o reducción de deudas:** En relación con ciertas partidas, la normativa contable permite la elección entre diversas posibilidades.
- f. **Reclasificación de activos o pasivos:** En otros casos puede existir un cierto margen a la hora de determinar si un concepto se incluye en un rubro o en otro. A modo de ejemplo, puede citarse el caso de ciertos elementos que pueden contabilizarse en el activo fijo o en el inventario.
- g. Esta posibilidad puede afectar a las relaciones entre los diversos rubros y por tanto, a los índices que permiten evaluar aspectos tales como la liquidez, rotación del inventario, capital de trabajo, entre otros.
- h. **Información incluida en la memoria, en el informe de gestión y en el informe de auditoría:** Existen secciones o cuerpos en las memorias y del informe de gestión en los que se puede incluir más o menos información.
- i. Ello puede derivar en cambios en la opinión que se desprenda de los mismos. En cuanto al informe de auditoría, en algunos casos pueden expresarse las salvedades u opiniones de forma que se busque una determinada interpretación de los mismos.
- j. **Presentación de la información:** otra posibilidad para la Contabilidad Creativa la proporcionan los criterios utilizados para la presentación de la información, la cual de



acuerdo a la adaptación utilizada puede inducir una opinión contraria a la realidad o de acuerdo a los intereses de la empresa.

Técnicas y métodos utilizados en la aplicación de la contabilidad creativa

Para Espina (2009) existen diversas técnicas para la aplicación de la contabilidad creativa, es la misma situación que se presenta si se quisieran pagar pocos impuestos dentro de la legalidad. Por tanto, una empresa que desee modificar sus resultados buscará en la normativa contable aquellas partes que no estén reguladas, tengan un tratamiento alternativo o sean temas en los que podamos ser optimistas o pesimistas a la hora de realizar unas previsiones de futuro.

También se realizan maquillajes a la hora de valorar los inventarios y el modo de reflejar las provisiones; en la forma de contabilizar las deudas, las diferencias de cambio, las operaciones fuera de balance, las obligaciones o las contingencias.

Otras empresas optan por la contabilidad creativa en los procesos de consolidación; en la reclasificación de activos y pasivos y a la hora de evaluar las pérdidas y ganancias, incluyendo gastos con cargo a reservas o en la estimación de los ingresos y gastos, entre otros.

En último lugar, también se emplea el "maquillaje" de las cifras cuando se preparan los informes de las memorias anuales de las empresas, los informes de gestión y los de auditoría.

En aquellos países en los cuales se han producido escándalos por la práctica de la contabilidad creativa, han puesto en evidencia las técnicas más utilizadas de la contabilidad creativa.

A continuación se presenta un resumen de dichas técnicas

- a. A veces la normativa existente permite elegir entre diferentes métodos contables para el registro de las transacciones contables.
- b. Algunos registros contables implican una gran cantidad de estimaciones, opiniones y predicciones. En ciertos casos, como en la estimación de la vida útil de los activos fijos para calcular su depreciación, es normal que estas estimaciones se hagan internamente en la empresa y el contador creativo tiene la oportunidad o posibilidad de ser más o menos cauto u optimista en la estimación.
- c. Se pueden registrar transacciones artificiales, tanto para manipular los importes en los balances, como para desplazar los beneficios entre los ejercicios contables. Esto se consigue

- registrando dos o más transacciones relacionadas con una tercera parte, normalmente un banco.
- d. En algunos casos pueden modificarse los criterios contables de un año a otro. El principio de uniformidad o consistencia establece que no se puede modificar los criterios contables de contabilización de un ejercicio a otro, salvo casos excepcionales que se identificaran y justificaran en la memoria o informe contable.
 - e. "Atascar los canales" de producto terminado o materia prima. Es decir, persuadir al cliente que acepte nuestro producto aunque no lo necesite y lo almacene. De esta forma, aunque la venta se haga a crédito y el vendedor se comprometa a financiar los inventarios redundantes, se inflan las utilidades. Una variante de esta práctica es la de rentar almacenes para guardar el producto adquirido por empresas que son filiales ficticias.
 - f. Vender activos y no reportarlos como ingresos extraordinarios sino llevarlos a ingresos operativos. Con esta práctica, además, se da la impresión que se reduce el costo administrativo de la empresa con lo que parece elevarse su eficiencia.
 - g. Elevar las utilidades con las ganancias de capital registradas por los fondos de pensiones de los trabajadores de las empresas, administrados por ellas.
 - h. Inventar filiales para esconder deuda y generar utilidades irreales.
 - i. Hacer intercambios de materia prima o producto terminado de características similares con empresas competidoras, llevando a utilidades de inmediato el producto de lo vendido y amortizando lo adquirido en plazos mucho más amplios.

Es obvio que todo este desorden ha revelado fallas en los ámbitos normativos y de supervisión que supuestamente impiden que se den malas prácticas y ha provocado todo tipo de recomendaciones por parte de los organismos gubernamentales para burocratizarlo aún más, en lugar de volverlo más ágil y eficiente.

Formas de disminuir o moderar la práctica de la contabilidad creativa

- a. Para Espina (2009) existen muchas propuestas para disminuir la práctica de la contabilidad creativa, entre estas propuestas tenemos las siguientes:
- b. El campo de elección de métodos contables puede reducirse mediante la disminución de los principios contables permitidos o especificando circunstancias en que se aplicara cada



uno. Exigir consistencia en la utilización de los mismos también ayuda ya que una empresa que elige un método por que con este logre la imagen deseada ese año, deberá utilizar el mismo método en circunstancias futuras donde el resultado puede ser menos favorable o quizás el menos deseado.

- c. El abuso de la posibilidad de que los directivos utilicen sus opiniones puede controlarse de dos formas. Una es diseñando normas que minimicen la utilización de opiniones y la otra sería aquella en la que los auditores ejerzan un papel en la identificación de estimaciones deshonestas.
- d. Las transacciones artificiales pueden tratarse invocando el concepto de que la sustancia está por encima de la forma, donde la sustancia económica y no la forma legal de las transacciones, la que determina su contabilización. Por lo tanto las transacciones ligadas se contabilizarán como un conjunto.

El calendario de las transacciones extraordinarias es una materia reservada a la gerencia, de todas formas, la amplitud de su utilización puede limitarse requiriendo evaluaciones regulares de las partidas de las cuentas de manera que las ganancias o pérdidas por los cambios de valor se identifiquen en las cuentas cada año, en el momento en que se dan, en lugar de parecer solo en el final del año en que se enajena el activo en cuestión.

Hablando del papel del usuario, Griffiths (1999) enuncia que de forma alguna el usuario genere un clima que propicia la realización de creativas, ya que a través de la presión que ejerce para que las empresas presenten unos determinados resultados, puede llevar a éstas en algunos casos a realizar prácticas contables creativas para satisfacer a los usuarios.

Hemos visto que la contabilidad creativa se percibe como característica de la aproximación a la contabilidad, muy flexible y con espacio para las diferentes opiniones, más que del modo europeo continental, tradicionalmente mucho más rígido, con normas muy detalladas.

Resultados

De acuerdo con el Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse de los últimos años, el fraude ocupacional puede ser clasificado en tres principales categorías: inadecuada apropiación de activos, corrupción y fraude y la manipulación de estados financieros.

Con respecto a este último, y como parte del proceso de mejora continua del sistema de control interno de las organizaciones con el fin de evitar desastres ocasionados por fraudes, muchas compañías se han sometido a evaluaciones rígidas para identificar el riesgo de fraude en los estados financieros, teniendo como objetivo:

- Lograr una ventaja competitiva en industria de mayor riesgo.
- Reducir la exposición a sanciones penales y civiles.
- Proteger la reputación de la alta gerencia y los miembros del directorio.

Según la Encuesta Global sobre Delitos Económicos y Fraude 2020, realizada por PwC, un 49% de organizaciones a nivel mundial ha sido víctima de un delito de este tipo y en el 52% de los casos el responsable fue alguien de la misma compañía. Además, un 31% dijo haber experimentado un crimen cibernético. En cualquiera los casos, un 64% reporta pérdidas de hasta un millón de dólares en daños.

Gráfico 1: Delitos Economicos y fraudes 2020

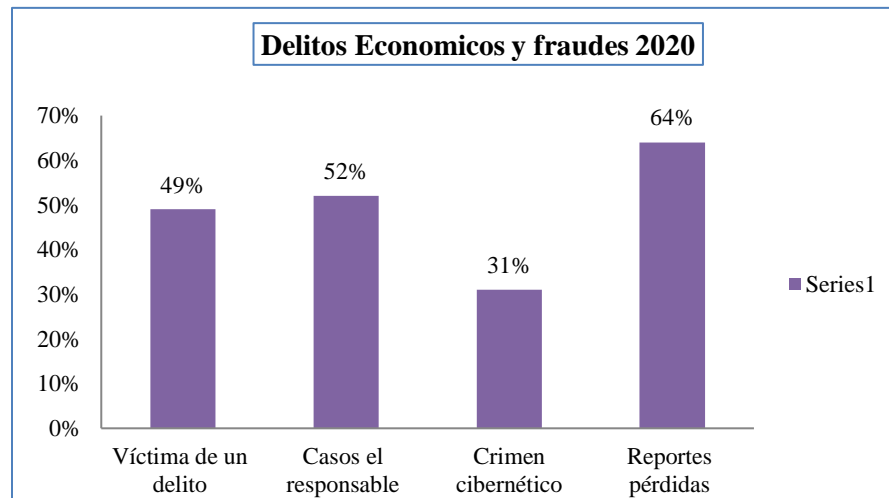


Tabla 1: Estado de Situación Financiero con Valores Reales y la manipulación de los Estados de Situación Financieros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Del 1 de Enero del 2020 al 31 de Diciembre del 2020

ACTIVO

CORRIENTE		\$	2.316.436,69
Caja y Bancos	\$	191.302,73	
Cuentas por cobrar	\$	729.513,66	
Gastos pagados por anticipado	\$	14.794,53	



inventarios	\$	1.349.426,22	
Otros activos Corrientes	\$	31.399,55	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			\$ 816.710,38
P.P.E	\$	1.681.415,30	
(-) depreciación acumulada	\$	864.704,92	
NO CORRIENTE			\$ 269.124,35
Otros Activos	\$	224.725,68	
Inversión de largo plazo	\$	44.398,67	
TOTAL ACTIVO			\$ 3.402.271,42
PASIVO			
CORRIENTE			\$ 716.202,78
Cuentas por pagar	\$	164.250,55	
Otros pasivos acumulados	\$	179.546,45	
Impuestos acumulados	\$	14.295,08	
Préstamos bancarios y pagarés	\$	358.110,70	
NO CORRIENTE			\$ 684.655,74
Deudas de largo plazo	\$	684.655,74	
TOTAL PASIVOS			\$ 1.400.858,52
PATRIMONIO			
Capital adicional pagado	\$	394.708,19	
Acciones comunes	\$	500.000,00	
Utilidades retenidas	\$	1.106.704,71	
TOTAL PATRIMONIO			\$ 2.001.412,90
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			\$ 3.402.271,42

Tabla 2: Estado de situación financiera

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
Del 1 de Enero del 2020 al 31 de Diciembre del 2020		
<u>ACTIVO</u>		
CORRIENTE		\$ 2.316.436,69
Caja y Bancos	\$ 191.302,73	
Cuentas por cobrar	\$ 729.513,66	
Gastos pagados por anticipado	\$ 14.794,53	
inventarios	\$ 1.349.426,22	
Otros activos Corrientes	\$ 31.399,55	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 816.710,38
P.P.E	\$ 1.681.415,30	
(-) depreciación acumulada	\$ 864.704,92	
		\$ 249.226,35

NO CORRIENTE		
Otros Activos	\$	224.725,68
Inversión de largo plazo	\$	24.500,67
TOTAL ACTIVO		\$ 3.382.373,42
<u>PASIVO</u>		
CORRIENTE		\$ 722.452,78
Cuentas por pagar	\$	170.500,55
Otros pasivos acumulados	\$	179.546,45
Impuestos acumulados	\$	14.295,08
Préstamos bancarios y pagarés	\$	358.110,70
NO CORRIENTE		\$ 69.000,74
Deudas de largo plazo	\$	69.000,74
TOTAL PASIVOS		\$ 791.453,52
<u>PATRIMONIO</u>		
Capital adicional pagado	\$	294.708,19
Acciones comunes	\$	1.689.507,00
Utilidades retenidas	\$	1.106.704,71
TOTAL PATRIMONIO		\$ 3.090.919,90
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 3.882.373,42

Análisis

En el primer Estado de Situación Financiera se reflejan los valores reales de como la empresas debe presentar cada cuenta la cual no se ha manipulado ninguna información mientras en el segundo estado de situación financiera se puede observar que se manipulan las cuentas de inversión de largo plazo, cuenta por pagar y deudas haciendo que los valores cambien haciendo creer a los empleados que la empresa que la empresa tendría más obligaciones que cumplir.

Es importante la ética al momento de elaborar los estados de situación financieros, puesto que con esto la gerencia evaluará la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento. Los estados financieros se elaborarán bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o cesar en su actividad. Un acto antiético en los estados financiero pone en peligro la estabilidad de las empresas la cual tendrá perdidas a futuros.



Conclusiones

Dentro de la contabilidad creativa, se determinó que no importa la razón por la que se utilice, ya sea por estrategia empresarial o para el cometimiento de un fraude, siempre va a proporcionar información imperfecta. Esta situación permite el encubrimiento de hechos que pueden cambiar la realidad actual a una realidad deseada, profundizando las diferencias de intereses entre los accionistas y los administradores de las empresas.

La utilización de la contabilidad creativa para reducir los ingresos y la disminución de costos y gastos que buscan mejorar la rentabilidad de la empresa. El aumento de los costos y gastos tiene como finalidad disminuir la utilidad y la carga impositiva y los fondos que mejoran la situación financiera de la empresa.

La contabilidad creativa no es un tema nuevo, siempre ha existido y sus prácticas se han utilizado de una u otra manera no siendo detectadas por los sistemas de control. Peor aún, el desarrollo y crecimiento técnico abre la posibilidad para que estas prácticas se perfeccionen y no sean un problema al momento de analizar los estados financieros.

La manipulación de estados financieros continúa siendo algo frecuente, lo cual origina nuevos patrones de fraude al producir situaciones financieras ficticias. Por ello, el costo real de la delincuencia económica es difícil de estimar. Los daños colaterales implican interrupciones en el negocio, medidas correctivas, intervenciones de investigación y prevención, multas regulatorias, honorarios legales y daños a la moral, ya que la reputación tiene un impacto significativo en el desempeño empresarial a largo plazo.

Referencia

1. Amat, O., & Blake, J. (2000). Contabilidad Creativa. Barcelona: Gestion 2000.
2. Cruz Ramirez, D., Perez Casteña, S. S., & Piedra Mayorga, V. M. (2012). La contabilidad creativa y su impacto en la información financiera en las empresas. Revista de la Facultad de Ciencias Contables, 102-108.
3. Espina, W. A. (2009). La contabilidad creativa: Un "maquillaje" a los Estados Financieros. Ilustrados, 19.

4. Fuster, Á. (2015). La contabilidad creativa: aspectos teóricos. Madrid: Universidad Pontificia.
5. Griffiths. (1999). Contabilidad creativa: como hacer que los beneficios aparezcan del modo más favorable. Bilbao: Deusto.
6. Huber, G., & Lopez Viñegla, A. (1999). Contabilidad Creativa: Una aproximación empírica. Argentina : Centro de Publicaciones de la Universidad Nacional del Litoral.
7. Jameson, M. (1998). Una guía: práctica para la contabilidad creativa. Londres: Kogan Page Limited.
8. Lainez, J., & Callao, S. (1999). Contabilidad creativa. Madrid: Ediciones Cívitas.
9. Mayoral, J. M. (2002). Entre la contabilidad creativa y el delito contable. Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría., 117-138.
10. Naser, K. (1993). Contabilidad financiera creativa: su naturaleza y uso. New York : Prentice Hall.
11. Ochoa, F. B. (2007). Delitos de falsedad en estados financieros. Bogota: Universidad del Rosario.
12. Poblete Villouta, C., & Prieto Farías, M. (2005). Contabilidad Creativa Un maquillaje a los Estados Financieros. Chile.
13. Rojo, L. (1993). Tendencias de contabilidad y contabilidad creativa. Boletín AECA.
14. Salas, O. A., & Oliveras, E. (2004). Propuestas para combatir la contabilidad creativa. Universia Business Review, 10-17.
15. Vila, G. (20 de Agosto de 2016). La Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros (ACFCS) . Recuperado el 14 de Julio de 2019, de La Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros (ACFCS) : <https://www.delitosfinancieros.org/los-limites-entre-la-contabilidad-creativa-y-el-fraude-contable-que-puede-esperarse-de-la-auditoria/>

References

1. Amat, O., & Blake, J. (2000). Creative Accounting. Barcelona: Management 2000.
2. Cruz Ramirez, D., Perez Casteña, S. S., & Piedra Mayorga, V. M. (2012). Creative accounting and its impact on financial information in companies. Journal of the Faculty of



Accounting Sciences, 102-108.

3. Espina, W. A. (2009). Creative Accounting: A "Makeup" to Financial Statements. Illustrated, 19.
4. Fuster, Á. (2015). Creative accounting: theoretical aspects. Madrid: Pontifical University.
5. Griffiths. (1999). Creative accounting: how to make profits appear in the most favorable light. Bilbao: Deusto.
6. Huber, G., & Lopez Viñegla, A. (1999). Creative Accounting: An empirical approach. Argentina: Publications Center of the Universidad Nacional del Litoral.
7. Jameson, M. (1998). A Guide: Practice for Creative Accounting. London: Kogan Page Limited.
8. Lainez, J., & Callao, S. (1999). Creative accounting. Madrid: Ediciones Cívitas.
9. Mayoral, J. M. (2002). Between creative accounting and accounting crime. International Journal of Accounting and Auditing Legis., 117-138.
10. Naser, K. (1993). Creative Financial Accounting: Its Nature and Use. New York: Prentice Hall.
11. Ochoa, F. B. (2007). Crimes of falsification in financial statements. Bogota: University of Rosario.
12. Poblete Villouta, C., & Prieto Farías, M. (2005). Creative Accounting A makeup to the Financial Statements. Chili.
13. Rojo, L. (1993). Accounting trends and creative accounting. AECA Newsletter.
14. Salas, O. A., & Oliveras, E. (2004). Proposals to combat creative accounting. Universia Business Review, 10-17.
15. Vila, G. (August 20, 2016). The Association of Certified Financial Crimes Specialists (ACFCS). Retrieved on July 14, 2019, from the Association of Certified Financial Crime Specialists (ACFCS): <https://www.delitosfinancieros.org/los-limites-entre-la-contabilidad-creativa-y-el-fraude-contable-what-can-be-expected-from-the-audit/>