



**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE GUAYAQUIL**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

La contabilidad creativa y su impacto en la rentabilidad en el sector de la Salud
Humana y de Asistencia Social en el Ecuador

Trabajo de titulación previo a la obtención del
Título de Licenciado/a en Contabilidad y Auditoría

AUTORAS:

Kerlly Estefanía Gualoto Totoy

Jamie Rachell Jara Sanabria

TUTOR: Ing. María Alejandra Zúñiga Alvarado

Guayaquil-Ecuador

2023

CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD Y AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Nosotras, Kerlly Estefanía Gualoto Totoy con documento de identificación N°0955601760 y Jamie Rachell Jara Sanabria con documento de identificación N°0929558070, manifestamos que:

Somos los autores y responsables del presente trabajo; y, autorizamos a que sin fines de lucro la Universidad Politécnica Salesiana pueda usar, difundir, reproducir o publicar de manera total o parcial el presente trabajo de titulación.

Guayaquil, 14 de agosto del 2023

Atentamente,

Kerlly Gualoto T.

Kerlly Estefania Gualoto Totoy

0955601760



Jamie Rachell Jara Sanabria

0929558070

**CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE
TITULACIÓN A LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA**

Nosotras, Kerlly Estefanía Gualoto Totoy con documento de identificación N°0955601760 y Jamie Rachell Jara Sanabria con documento de identificación N°0929558070, expresamos nuestra voluntad y por medio del presente documento cedemos a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que somos autores del Ensayo o Artículo Académico: “La contabilidad creativa y su impacto en la rentabilidad en el sector de la Salud Humana y de Asistencia Social en el Ecuador”, en el cual ha sido desarrollado para optar por el título de Licenciado/a en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En concordancia con lo manifestado, suscribimos este documento en el momento que hacemos la entrega del trabajo final en formato digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

Guayaquil, 14 de agosto del 2023

Atentamente,



Kerlly Estefanía Gualoto Totoy
0955601760



Jamie Rachell Jara Sanabria
092955807

CERTIFICADO DE DIRECCIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, **Ing. María Alejandra Zúñiga A. MSc, MBA.** con documento de identificación N° 0917375537, docente de la Universidad Politécnica Salesiana, declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el trabajo de titulación: LA CONTABILIDAD CREATIVA Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD EN EL SECTOR DE LA SALUD Y LA ASISTENCIA SOCIAL EN EL ECUADOR, realizado por Kerlly Estefania Gualoto Totoy con documento de identificación N° 0955601760, y por Jamie Rachell Jara Sanabria con documento de identificación N° 0929558070, obteniendo como resultado final el trabajo de titulación bajo la opción Ensayos o Artículos Académicos que cumple con todos los requisitos determinados por la Universidad Politécnica Salesiana.

Guayaquil, 14 de Agosto del 2023

Atentamente,



Ing. María Alejandra Zúñiga A. MSc.
0917375537

La contabilidad creativa y su impacto en la rentabilidad en el sector de la salud humana y de asistencia social en el Ecuador

Creative accounting and the impact on profitability in the human health and social assistance sector in Ecuador

Kerlly Estefanía Gualoto Totoy es egresado de la Carrera Contabilidad y Auditoría de la Universidad Politécnica Salesiana (Ecuador)
(kgualotot@est.ups.edu.ec)

Jamie Rachell Jara Sanabria es egresado de la Carrera Contabilidad y Auditoría de la Universidad Politécnica Salesiana (Ecuador)
(jjaras4@est.ups.edu.ec)

María Alejandra Zúñiga Alvarado profesor de la Universidad Politécnica Salesiana (Ecuador) (mzunigaa@ups.edu.ec)

VI. Resumen

La presente investigación se centró en determinar la existencia de indicios de contabilidad creativa y su relación con la rentabilidad de las empresas en el sector de la salud y de asistencia social en el Ecuador durante el periodo comprendido entre los años 2018 al 2021.

La metodología utilizada fue de tipo empírica puesto que se obtuvo información de las dos variables Contabilidad Creativa vs. Rentabilidad sobre los Activos (ROA). Se aplicó el modelo M-Score que verifica ocho indicadores financieros para verificar prácticas contables inusuales. El estudio tiene un alcance de tipo descriptivo y explicativo.

Al finalizar este estudio se concluye, que en el sector de la salud el impacto de la contabilidad creativa en la rentabilidad de los activos no es significativo durante los años 2018, 2019 y 2021; sin embargo, para el año 2020 que es un año crucial luego de la pandemia, si se observa una relación directa y de alto impacto entre ambas variables.

Palabras claves

Contabilidad creativa, modelo M-Score, sector salud, anomalías financieras, indicadores contables.

VII. Abstract

This research was focused on determining the existence of signs of creative accounting and its relationship with the profitability of companies in the health and social assistance sector in Ecuador during the period from 2018 to 2021.

The methodology used was empirical since information was obtained from the two variables Creative Accounting vs. Return on Assets (ROA). The M-Score model that verifies eight financial indicators was applied to identify unusual accounting practices. The study is descriptive and explanatory.

In conclusion, the results show companies exceeding the estimated threshold in the Beneish model that corresponded to -2.22 in each period, suggesting possible creative accounting and demonstrating how it is linked to their profitability. The main findings revealed companies with potential signs of creative accounting, evidenced by high values in indicators such as Gross Margin Index (GMI), Sales Growth Index (SGI) and Total Accruals to Total Assets (TATA) and a direct relationship with higher levels of profitability. at the business level.

Keywords

Creative accounting, model M-Score, healthcare sector, financial anomalies, accounting indicators

ÍNDICE DE CONTENIDO

1. Introducción	8
2. Revisión de la Literatura	9
2.1 Antecedentes	9
2.2 Bases Teóricas	13
2.2.1 Definición de contabilidad creativa y sus características	13
2.2.2 Riesgos y consecuencias de la contabilidad creativa en las organizaciones ...	14
2.2.3 Métodos para identificar la contabilidad creativa en las organizaciones	15
2.2.4 Variables del modelo M-Score de Beneish	16
2.2.5 Rentabilidad y su importancia en las organizaciones de atención de la salud .	18
2.3 Bases legales	20
2.3.1 Normativas contables y obligaciones fiscales en Ecuador	20
3. Materiales y Métodos	20
3.1 Población y muestra	22
3.1.1 Variables	23
3.1.2 Operacionalización	23
4. Resultados.....	25
5. Conclusiones y Discusión.....	35
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	37

1. Introducción

En el ámbito de la contabilidad y las finanzas, la transparencia y el cumplimiento de las obligaciones tributarias son fundamentales para garantizar la confianza y la integridad en las actividades empresariales (Hernández et al., 2019). Sin embargo; en diversos sectores, incluyendo el de la atención de la salud, se han observado prácticas contables cuestionables que buscan maquillar la información financiera y manipular los estados financieros para evadir responsabilidades fiscales.

La contabilidad creativa ha surgido como una estrategia utilizada por algunas organizaciones para manipular la información financiera y presentar una imagen distorsionada de su rentabilidad (Pirela, 2021). Esta práctica implica el uso de técnicas y métodos no reconocidos o transparentes para el registro de ingresos y gastos, con el objetivo de eludir obligaciones tributarias y mejorar aparentemente los resultados financieros.

En el contexto específico de Ecuador, el sector de la atención de la salud humana ha experimentado un crecimiento significativo en los últimos años, convirtiéndose en un pilar fundamental para la sociedad y una importante fuente de empleo. Cabe recalcar que, este sector también ha sido afectado por la falta de transparencia y el uso de contabilidad creativa, lo que pone en riesgo la integridad de la información financiera y tiene implicaciones en la rentabilidad de las organizaciones (Torres & Satán, 2023).

La rentabilidad es un indicador crucial para evaluar el desempeño financiero de las organizaciones de atención de la salud. Su adecuada medición y comprensión es fundamental para tomar decisiones informadas, asegurar la sostenibilidad económica y garantizar la calidad de los servicios prestados.

Este estudio es necesario porque se requiere conocer de que forma la utilización de la contabilidad creativa generaría mejoras substanciales en los estados financieros y en sus indicadores. También es importante identificar como la utilización de la contabilidad creativa influye en mostrar empresas más atractivas para inversores como bancos o empresas del exterior, considerando que las entidades estuvieron expuestas a la COVID 2019 y sus serias implicaciones a nivel económico y financiero.

En base a lo antes expuesto, nace la necesidad de determinar el impacto de la

contabilidad creativa en la rentabilidad de las grandes organizaciones de atención de la salud en Ecuador. Para ello se sistematizarán los conceptos teóricos y conceptuales de la contabilidad creativa y de la rentabilidad, de modo que se caracterice y se establezca la relación existente entre variables.

El presente trabajo tiene como pregunta de investigación: ¿La contabilidad creativa ha tenido un impacto en la rentabilidad en el sector de las actividades de atención de la salud humana y de asistencia social en el Ecuador? En base a la pregunta planteada será fundamental conocer si la contabilidad creativa impacta o no significativamente en la rentabilidad del sector de las actividades de atención de la salud humana y de asistencia social en el Ecuador.

Los resultados de esta investigación proporcionarán una visión más clara y precisa sobre el impacto de la contabilidad creativa en la rentabilidad de las organizaciones de atención de la salud en Ecuador. Además, se espera que los hallazgos de este estudio contribuyan a generar conciencia sobre la importancia de la transparencia contable promoviendo prácticas éticas y responsables en el sector de la salud.

2.Revisión de la Literatura

2.1 Antecedentes

La contabilidad creativa ha sido objeto de creciente preocupación en el ámbito de la atención de la salud humana y de asistencia social a nivel mundial, regional y nacional. Esta práctica contable puede tener un impacto significativo en la rentabilidad de las organizaciones y, en última instancia, en la calidad de los servicios brindados a la comunidad (Gómez, 2018).

En el artículo titulado “Contabilidad Creativa: Principales Causas Que Motivan Su Uso En Las Empresas Del Municipio San Francisco Del Estado Zulia, Venezuela” escrito por (Pirela, 2021) que tuvo como objetivo analizar las principales causas que pueden motivar el uso de la contabilidad creativa en las empresas del Municipio San Francisco del Estado Zulia en Venezuela. La metodología utilizada en la investigación consistió en un estudio descriptivo de campo enfocado en empresas del Municipio San

Francisco, Zulia, Venezuela. Se seleccionó una muestra de 15 empresas del sector industrial con un capital contable igual o superior a 50.000 mil millones de bolívares. El autor concluye que perciben a la contabilidad creativa como una herramienta de gestión estratégica relevante para algunas empresas, mientras que otros la consideran una manipulación de cifras en los estados financieros. Se reconoce que se aprovechan los vacíos legales y lagunas contables para llevar a cabo estas prácticas. Las motivaciones principales son de carácter económico, buscando mejorar los resultados financieros e influir en las decisiones de los usuarios de la información. (Torres & Satán, 2023) llevaron a cabo un estudio titulado: "Análisis de la contabilidad creativa post Covid del sector productivo de las grandes empresas: Caso ecuatoriano" el objetivo del estudio fue identificar la influencia de la contabilidad creativa en los estados financieros en el cual analizó una muestra de 50 empresas legalmente clasificadas como "grandes empresas", y se encontraron indicios de contabilidad creativa en el 56% de dicha muestra.

El autor (Moposita, 2020) en su trabajo "Contabilidad creativa: una percepción de profesionales y estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato" se enfoca en analizar la percepción de profesionales y estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato, específicamente en la Carrera de Contabilidad y Auditoría. Los resultados revelan similitudes en la percepción de ambos grupos sobre la ejecución de prácticas de manipulación de la normativa contable en Ecuador, abordando el concepto de "contabilidad creativa" que involucra la manipulación de información financiera para cumplir objetivos empresariales. Se resaltan casos de contabilidad creativa en empresas ecuatorianas y se sugiere la implementación de medidas regulatorias más rigurosas para prevenir estas prácticas. Ambos grupos valoran la ética y la responsabilidad profesional en la contabilidad, prefiriendo recurrir a normas internacionales en lugar de aprovechar subjetividades y vacíos legales en la normativa local.

En el estudio: "Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas" resaltan la flexibilidad y permisividad del marco normativo contable, lo que ha dado lugar a prácticas contables creativas que distorsionan la

realidad financiera de las empresas, posiblemente resultando en crisis financieras como los casos de Enron, Parmalat y Worldcom. También se destaca la dificultad de diferenciar entre la ética y la creatividad, así como identificar las fronteras entre estas y las intenciones fraudulentas (Gallego & Freire, 2018).

En el artículo “Prácticas contables creativas en los estados financieros y la prevención de fraudes fiscales en Ecuador” concluye que la contabilidad creativa está muy arraigada a nivel del gobierno corporativo (accionistas, directorio y alta administración), y busca cumplir los objetivos sin importar la forma, utilizando para ello la flexibilidad y en algunos casos la ambigüedad en la interpretación de la normativa tanto legal como contable, a fin de, formar una opinión positiva por parte de los tenedores de acciones así como reducir la carga tributaria y las utilidades a pagar a los trabajadores, además que afectan los intereses de los propios accionistas o socios (Heras et al., 2020).

En una investigación escrita por (Ramírez et al., 2020) titulado “Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito” concluye que la principal causa por la que se utiliza la contabilidad creativa es la manipulación intencionada de la información financiera con el objetivo de presentar una imagen óptima de la situación económica de una empresa, incluso si dicha imagen no refleja la realidad. Los directivos y responsables financieros pueden recurrir a esta estrategia para beneficiarse personalmente o para influir en las decisiones de los usuarios de la información, como inversores, accionistas y prestamistas, entre otros.

El estudio realizado por (Gómez, 2018) examina dos casos de contabilidad creativa en el sector de la salud en Colombia, específicamente en COOMEVA E.P.S. y NUEVA E.P.S. El autor destaca el impacto de la cultura en el uso de estas prácticas, y afirma que podría existir la tendencia a adquirir cosas fácilmente como una de las principales causas que lleva a las personas a recurrir a ellas.

En el estudio sobre. “La contabilidad creativa y su importancia en la gestión de la información financiera” realiza un análisis en 2 empresas en donde encuentra que una

de ellas es totalmente transparente mientras en la otra encuentra manipulaciones en las cuentas de inversión a largo plazo, cuentas por pagar y deudas, presentando a los trabajadores información alterada mostrando más obligaciones por pagar por parte de la empresa. La contabilidad creativa, independientemente de su motivación, ya sea estratégica o fraudulenta, conlleva la generación de información financiera imperfecta (Encalada-Tenorio et al., 2021).

Esto puede encubrir hechos y distorsionar la realidad deseada, intensificando las diferencias entre accionistas y administradores. Su aplicación abarca la reducción de ingresos y costos, buscando aumentar la rentabilidad mediante la manipulación de gastos y fondos para mejorar la posición financiera.

Según el estudio desarrollado por el autor Higuita: “Riesgos tributarios, penales y financieros en los contadores públicos y en las empresas por desarrollar una contabilidad creativa” concluye que la contabilidad creativa, en su variedad de prácticas, busca aprovechar lagunas normativas y satisfacer intereses particulares, lo que la ha llevado a ser vista negativamente y relacionada con el fraude. A pesar de su aplicación estratégica o fraudulenta, su resultado es información financiera distorsionada que puede llevar al encubrimiento de hechos y aumentar las diferencias entre accionistas y administradores (Encalada-Tenorio et al., 2021).

En la investigación de varios autores como Vega denominado “Contabilidad Creativa: Perspectivas jurídicas y empresariales a partir de los procesos de información” en este estudio se analiza el tema desde una perspectiva jurídica y empresarial, enfocándose en la manipulación de la información, el fraude, la vulneración de normativas y los intereses personales de los directivos (Vega et al., 2021). Aunque existen regulaciones, estas prácticas persisten y evolucionan. En el ámbito empresarial, la remuneración basada en resultados y otros incentivos pueden llevar a la exageración de cifras. Los procesos de información involucran la revisión de datos, presupuestos y estados financieros. Se propone que la contabilidad creativa se enfoque en mejorar la claridad, veracidad y oportunidad de la información, buscando soluciones innovadoras en el contexto empresarial y evitando manifestaciones fraudulentas

En conjunto, los diversos trabajos e investigaciones abordados en este apartado han arrojado una visión comprensiva y profunda sobre la naturaleza y alcance de la contabilidad creativa en diferentes contextos empresariales y jurídicos. Se evidencia que esta práctica contable, caracterizada por la manipulación intencionada de la información financiera, ha suscitado una creciente preocupación a nivel global y regional en diversas áreas, incluyendo la atención de la salud, los servicios sociales y más. A través de una serie de estudios, se ha explorado la relación entre la Contabilidad Creativa y factores como la cultura organizacional, los incentivos económicos, la flexibilidad de las normativas, y la ética profesional.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Definición de contabilidad creativa y sus características

El uso de la contabilidad creativa ha permitido aprovechar las oportunidades que las normas contables ofrecen para la presentación de estados financieros. Durante muchos años, ha existido un debate sobre el límite difuso entre la "creatividad" y el "fraude" que estas prácticas generan, así como también se cuestiona la influencia de la ética y las leyes en su aplicación (Patiño, 2017).

La contabilidad creativa, en términos de estrategia, representa una opción para manipular la información financiera y volverse más atractivo para los inversionistas. Desde la perspectiva del fraude, la contabilidad creativa se considera una práctica no ética que debe ser detenida, lo que requiere que la auditoría desempeñe un papel activo y enérgico en el control de estas prácticas fraudulentas (Vega et al., 2021).

La contabilidad creativa implica la manipulación o interpretación incorrecta de políticas contables, lo cual constituye un mal uso de las técnicas y normas contables establecidas por los organismos especializados. Esta práctica puede tener consecuencias negativas para el desarrollo financiero de los países, ya que las organizaciones que la emplean no cumplen adecuadamente con las obligaciones requeridas. Al aprovechar lagunas en los sistemas contables y de auditoría, se engaña al público al presentar informes financieros que no reflejan la realidad de la situación.

Algunas características de la contabilidad creativa incluyen:

- a) Manipulación de políticas contables: La contabilidad creativa se basa en la manipulación o interpretación selectiva de las políticas contables establecidas. Se busca presentar la información financiera de manera favorable, ocultando ciertos aspectos o resaltando otros de manera exagerada.
- b) Uso de técnicas y normas contables flexibles: Se recurre a técnicas y normas contables que permiten cierta flexibilidad en su aplicación, lo que facilita la adaptación de los registros contables para lograr determinados objetivos, como aumentar los beneficios reportados o reducir las pérdidas.
- c) Explotación de lagunas en los sistemas contables y de auditoría: La contabilidad creativa aprovecha las debilidades o lagunas existentes en los sistemas contables y de auditoría para realizar prácticas engañosas. Se busca evitar la detección de irregularidades y garantizar la apariencia de cumplimiento de las normas.
- d) Enfoque en la presentación favorable de los estados financieros: El objetivo principal de la contabilidad creativa es presentar los estados financieros de manera favorable, ya sea aumentando los ingresos, disminuyendo los gastos o manipulando otras partidas contables para mejorar la apariencia de la situación financiera de la entidad.
- e) Riesgo de violar principios contables y éticos: La contabilidad creativa implica un riesgo de violar los principios contables establecidos, así como los estándares éticos profesionales. Esto puede comprometer la integridad de la información financiera y generar consecuencias legales y reputacionales para la organización involucrada.

2.2.2 Riesgos y consecuencias de la contabilidad creativa en las organizaciones

La contabilidad creativa conlleva una serie de riesgos y consecuencias para las organizaciones que la emplean. Algunos de estos riesgos y consecuencias son los siguientes:

- a) Riesgo legal y regulatorio: La contabilidad creativa puede implicar la violación de normas contables y leyes financieras. Esto puede llevar a investigaciones,

multas y sanciones legales por parte de los organismos reguladores y autoridades competentes (Ramírez Casco et al., 2020)

- b) **Riesgo de quiebra y pérdida de valor:** Si la contabilidad creativa se utiliza para inflar artificialmente los resultados financieros, se puede generar una percepción equivocada sobre la salud financiera de la organización. Esto puede llevar a inversiones riesgosas, decisiones de financiamiento inadecuadas y, en última instancia, a una pérdida de valor y la posibilidad de una quiebra.
- c) **Impacto en la confianza de los tenedores de acciones:** La contabilidad creativa puede erosionar la confianza de los empleados, proveedores y clientes. Estas prácticas pueden generar un ambiente de desconfianza y perjudicar las relaciones comerciales a largo plazo (López & Monsalve Peláez, 2019).

La contabilidad creativa conlleva riesgos significativos para las organizaciones, que van desde la pérdida de credibilidad y el riesgo legal, hasta la distorsión de la información financiera y la pérdida de valor. Es esencial que las empresas eviten estas prácticas y se adhieran a principios contables sólidos y éticos para garantizar la transparencia y confiabilidad de su información financiera.

2.2.3 Métodos para identificar la contabilidad creativa en las organizaciones

La identificación de la contabilidad creativa en las organizaciones es un desafío importante para los auditores y analistas financieros. Un método para detectar indicios de contabilidad creativa es el índice de Beneish.

El modelo de Beneish, desarrollado por Messod D. Beneish, es un enfoque estadístico que evalúa la probabilidad de que una empresa esté involucrada en prácticas de contabilidad creativa. Este modelo utiliza ocho variables financieras clave, como el crecimiento de los ingresos, cambios en el margen de beneficio y la proporción de gastos de venta y administración sobre las ventas, entre otros. Estas variables se utilizan para calcular un puntaje de manipulación financiera. Si el puntaje supera un umbral crítico, indica una alta probabilidad de contabilidad creativa (Roque Isaac et al., 2022).

Por otro lado, el indicador financiero ROA se utiliza para evaluar la eficiencia en la utilización de los activos de una empresa. Un cambio significativo y repentino en el ROA puede ser una señal de contabilidad creativa. Por ejemplo, si una empresa muestra un aumento drástico en el ROA sin una justificación razonable, podría indicar la manipulación de los estados financieros para inflar los resultados (Domínguez Ismael, 2022).

El índice de Beneish es solo una herramienta de análisis y no proporcionan una confirmación definitiva de la existencia de prácticas contables engañosas. La identificación de la contabilidad creativa en las organizaciones requiere el uso de diferentes métodos y técnicas. Sin embargo, es fundamental combinar este método con un análisis exhaustivo y una evaluación cuidadosa de otros factores antes de llegar a conclusiones definitivas.

2.2.4 Variables del modelo M-Score de Beneish

Previo a realizar el análisis es necesario tener en cuenta los siguientes conceptos y definiciones de los indicadores necesarios para el análisis M-SCORE.

DSRI (Cuentas por Cobrar/Ventas): Este índice refleja la proporción de cuentas por cobrar en relación con las ventas totales. Un aumento desproporcionado en este índice puede indicar un incremento excesivo en estas cuentas. Un valor mayor en DSRI sugiere mayor riesgo de que los resultados estén inflados.

$$DSRI = \frac{Cuentas\ por\ cobrar_t / Ventas_t}{Cuentas\ por\ cobrar_{t-1} / Ventas_{t-1}}$$

GMI (Utilidad Bruta/Ventas): El GMI evalúa la relación entre la utilidad bruta en relación con el año anterior.

$$GMI = \frac{Margen\ Bruto_t}{Margen\ Bruto_{t-1}}$$

AQI (1 - (Activo Corriente + Activo No Corriente) / Total de Activos): El AQI muestra la proporción de activos líquidos en relación con los activos totales. Un valor alto indica una menor proporción de activos líquidos en relación con el total, lo que podría sugerir una gestión más eficiente de los recursos.

$$AQI = \frac{(1 - \frac{\text{Propiedad, planta y equipo}_t + \text{Activo Corriente}_t}{\text{Total de activos}_t})}{(1 - \frac{\text{Propiedad, planta y equipo}_{t-1} + \text{Activo Corriente}_{t-1}}{\text{Total de activos}_{t-1}})}$$

DEPI (Depreciación / (Propiedad, Planta y Equipo + Depreciación)): El DEPI relaciona la depreciación con los activos fijos y la depreciación acumulada. Un DEPI alto indica que la tasa de depreciación ha disminuido, lo que podría estar relacionado con una prolongación en la vida útil de los activos.

$$DEPI = \frac{\text{Ratio de depreciación}_{t-1}}{\text{Ratio de depreciación}_t}$$

SGI (Ventas Actuales / Ventas Anteriores): El SGI compara las ventas actuales con las ventas del año anterior. Un aumento en SGI sugiere un crecimiento en las ventas. Sin embargo, esto debe considerarse en relación con otros factores y no es necesariamente indicativo de irregularidades.

$$SGI = \frac{\text{Ventas}_{t-1}}{\text{Ventas}_t}$$

SGAI (Gastos de Venta y Administrativos / Ventas): El SGAI evalúa la relación entre los gastos de venta y administrativos y las ventas. Un SGAI alto podría señalar un control inadecuado de los gastos.

$$SGAI = \frac{\text{Gastos de administración y comercialización}_t / \text{Ventas}_t}{\text{Gastos de administración y comercialización}_{t-1} / \text{Ventas}_{t-1}}$$

El TATA refleja cómo el capital de trabajo neto y la depreciación impactan en los activos totales. Un TATA alto podría indicar que los activos están siendo utilizados de manera eficiente para generar ganancias.

TATA (Capital de Trabajo - Depreciación) / Total de Activos

LVGI (Total de Pasivos / Total de Activos):

El LVGI mide la proporción de pasivos con respecto a los activos totales. Un LVGI alto podría señalar un mayor endeudamiento de la empresa.

$$GMI = \frac{\text{Leverage}_t}{\text{Leverage}_{t-1}}$$

En donde:

$$Leverage = \frac{Pasivo}{Total\ de\ activos_t}$$

El M-Score es un indicador compuesto que considera múltiples ratios para detectar indicios de contabilidad creativa en los estados financieros. Un M-Score superior a cierto umbral, como -2.22, puede indicar una mayor posibilidad de prácticas inusuales en los estados financieros.

2.2.5 Rentabilidad y su importancia en las organizaciones de atención de la salud

La rentabilidad es un concepto crítico en las organizaciones de atención de la salud, tanto en el sector privado como en el público. Se refiere a la capacidad de una institución para generar ganancias o excedentes financieros después de cubrir todos sus gastos operativos (Fajardo, 2017).

A continuación, se detallan factores importantes que resaltan la importancia de la rentabilidad en las organizaciones de atención de la salud:

- **Sostenibilidad financiera:** La rentabilidad es esencial para garantizar la sostenibilidad financiera de las organizaciones de salud. Estas instituciones enfrentan costos significativos en términos de personal, equipos médicos, medicamentos, tecnología y mantenimiento de instalaciones, entre otros. Si una organización no es rentable, corre el riesgo de acumular deudas y eventualmente verse obligada a cerrar sus operaciones, lo que afectaría gravemente a los pacientes y la comunidad a la que sirve. (CEPAL, 2021)
- **Calidad del servicio:** La rentabilidad permite a las organizaciones de salud mantener y mejorar la calidad de sus servicios. Cuando una institución genera ingresos suficientes, puede invertir en la adquisición de tecnología médica avanzada, mejorar las instalaciones, capacitar al personal y brindar una atención médica más completa y efectiva. Esto se traduce en una mejor experiencia del paciente y resultados de salud más positivos (Leyton Pavez & Gil Martín, 2017).
- **Inversión en investigación y desarrollo:** Las organizaciones rentables tienen la capacidad de destinar recursos a la investigación y desarrollo médico. Esto les

permite estar a la vanguardia de la innovación médica, mejorar los tratamientos existentes y desarrollar nuevos avances médicos que beneficien a los pacientes y la comunidad en general. (Organización Panamericana de la Salud, s.f.)

- Mejora de la infraestructura de atención de la salud: La rentabilidad proporciona los fondos necesarios para mantener y mejorar la infraestructura de atención médica. Esto incluye la expansión de instalaciones, la adquisición de equipos médicos modernos y la implementación de sistemas de información médica avanzados. Una infraestructura de calidad contribuye a una atención más eficiente y efectiva. (Ministerio de Salud Pública, 2017)

En Ecuador el sistema de salud público ha enfrentado diversos desafíos relacionados con la obtención de financiamiento adecuado y la gestión eficiente de los recursos disponibles. Históricamente, la inversión en el sector de la salud ha sido insuficiente en comparación con otros países de la región, lo cual ha resultado en una falta de infraestructura adecuada y escasez de personal capacitado, lo que repercute en la calidad de la atención médica brindada. Por otra parte, el sector privado de la salud ha experimentado un crecimiento significativo en los últimos años en Ecuador, y ha demostrado ser rentable desde una perspectiva financiera, aunque a menudo esto se ha logrado a expensas de ofrecer servicios más costosos para los pacientes (Asociación Nacional de Clínicas y Hospitales Privados del Ecuador, 2020)

La rentabilidad de las actividades de atención de la salud y asistencia social en Ecuador está sujeta a diversos factores, como la eficacia en la gestión de recursos, la calidad de los servicios, la demanda de la población y los costos de los insumos. Estas actividades son fundamentales y no deben evaluarse únicamente en función de su rentabilidad financiera, sino también considerando su impacto social y humanitario. No obstante, una gestión eficiente de los recursos puede favorecer la sostenibilidad financiera de las organizaciones que brindan estos servicios esenciales (Molina Guzmán, 2019)

2.3 Bases legales

2.3.1 Normativas contables y obligaciones fiscales en Ecuador

En Ecuador, las normativas contables y las obligaciones fiscales están regidas por diferentes leyes y regulaciones que establecen los lineamientos para la presentación de información financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Algunas de las normativas más relevantes son las siguientes:

- a) Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas (COPFP): Esta ley establece los principios contables y las normas de presentación de información financiera para el sector público en Ecuador. Define los requisitos para la elaboración y presentación de los estados financieros de las entidades del sector público, garantizando la transparencia y la veracidad de la información
- b) Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF): En Ecuador, las empresas tienen la opción de adoptar las NIIF, que son estándares contables internacionales reconocidos a nivel mundial. Estas normas proporcionan directrices detalladas para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los elementos de los estados financieros.
- c) Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) y Código Tributario: Estas leyes regulan las obligaciones fiscales de las personas naturales y jurídicas en Ecuador. Establecen los impuestos que deben pagarse, los plazos para la presentación de declaraciones y la forma en que se deben llevar los registros contables y fiscales.
- d) Resoluciones del Servicio de Rentas Internas (SRI): El Servicio de Rentas Internas emite resoluciones que complementan la normativa tributaria y contable en Ecuador. Estas resoluciones proporcionan directrices adicionales sobre aspectos específicos relacionados con la presentación de declaraciones, la determinación de impuestos y otros temas fiscales.

3. Materiales y Métodos

La presente investigación es de tipo empírica, dado que busca obtener conocimiento de las variables de contabilidad creativa y la rentabilidad en las empresas del sector de la salud humana y de asistencia social en el Ecuador.

Se empleará una metodología cuantitativa para analizar y evaluar la presencia de

contabilidad creativa en empresas pertenecientes al sector de las actividades de atención de la salud humana y de asistencia social. La elección de un enfoque cuantitativo se justifica por la necesidad de obtener datos numéricos y realizar un análisis estadístico que permita examinar las relaciones entre la contabilidad creativa y la rentabilidad en el sector seleccionado.

De acuerdo con el propósito de estudio, es una investigación básica que tiene como finalidad el entendimiento teórico en base a la contabilidad creativa y la rentabilidad en las empresas de este sector.

El diseño de investigación seleccionado es no experimental, ya que no se llevarán a cabo intervenciones ni manipulaciones en las variables contabilidad creativa y rentabilidad en las empresas del sector de la salud.

El alcance es de tipo descriptivo y explicativo con respecto a las variables obtenidas del periodo 2018 al 2021.

Se buscará obtener una muestra representativa y diversa que permita obtener conclusiones significativas para el sector en estudio.

Las técnicas empleadas son de revisión bibliográfica y documental porque se verificará la información escrita y publicada en artículos académicos realizados sobre el tema de estudio. Además, se obtendrá información de la Super Intendencia de Compañías, Valores y Seguros en el que se muestran los estados financieros de las compañías del sector de las actividades de atención de la salud humana y de asistencia social de Ecuador.

Una vez obtenidos los datos, se procederá al análisis utilizando los métodos antes descritos para de esta manera identificar posibles indicios de contabilidad creativa y evaluar su impacto en la rentabilidad de las empresas en dicho sector.

3.1 Población y muestra

Respecto a la población estaría representada por las grandes empresas del sector de las actividades de atención de la salud humana y de asistencia social del Ecuador, conformado por empresas dedicadas a servicios de hospitales, clínicas, especializaciones, incluyendo a sectores públicos y privados.

Para el estudio se tomaron los estados financieros de las empresas del sector de la salud y asistencia social de la matriz de datos de la Superintendencia de Compañías por año a partir del año 2018 hasta el 2021.

Para el año 2018 se evidenció un total de 11 empresas que presentaron informes financieros, en comparación al año 2019 que fueron 23. Entre el año 2020 y 2021 se incorporaron más empresas, por lo que para el año 2020 fueron 55 empresas y para el año 2021 se obtuvieron 201 empresas. Cabe mencionar que para el análisis se tomó en cuenta todos los subgrupos según el CIU Q. Para el análisis de estas empresas según su clasificación se consideraron las relacionadas con el objeto de estudio CIU Q86 que corresponde a actividades de atención de la salud humana y el Q87 a actividades de atención en instituciones (Superintendencia de Compañías, 2023). Es importante indicar que para la muestra se seleccionaron todas las empresas que tenían ingresos, el mismo que es un dato necesario para el estudio de acuerdo con la fórmula del índice de Beneish.

A continuación, se incluye una tabla con las muestras obtenidas por años:

Tabla 1

Empresas del sector de la salud humana y de asistencia social en el Ecuador.

AÑO	Muestra real	Muestra sin ingresos	Muestra secundaria	Muestra utilizada
2018	11	8	3	3
2019	23	14	9	, 6
2020	55	31	14	17
2021	201	112	89	15

Nota: Elaboración propia

Fuente: Información obtenida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros/Sector Societario/ Estados Financieros

3.1.1 Variables

Variable independiente: Contabilidad Creativa.

Variable dependiente: Rentabilidad sobre los Activos (ROA).

Tabla 2
Variables estudiadas

Descripción	Operacionalización
Contabilidad creativa	Indicador de Beneish
Rentabilidad	Logaritmo natural (Utilidades)

Nota: Elaboración propia

3.1.2 Operacionalización

Tabla 3

Variable: Contabilidad creativa	
Tipo	Independiente
Concepto	Es el proceso de ajustar los datos financieros con el fin de abordar ciertas regulaciones contables legales, con el objetivo de cambiar la presentación de la información contable.
Alcance	Manipulación y falta de fiabilidad en los reportes financieros. Alcanzar ganancias para la compañía y sus dueños.
Definición funcional	Fundamentos que justifican el uso de contabilidad creativa. Divulgación de estados financieros y modificación en la valoración de activos y pasivos

Indicador	<ul style="list-style-type: none"> • Sobrestimación y subestimación de bienes y deudas • Cambios en la duración del uso de activos fijos • Técnicas de amortización poco comunes • Evadir eventos contables significativos • Manipular registros financieros • Influencia de líderes empresariales o accionistas • Generación de beneficios
Instrumentos	Estado de Situación Financiera

Nota: Elaboración propia

Tabla 4

Variable: Rentabilidad	
Tipo	Dependiente
Concepto	Ganancia generada de una inversión, indicando el porcentaje de ganancias o pérdidas en relación del activo total
Alcance	Cálculo de ganancia con respecto a los activos
Definición funcional	Medidores de rendimiento y procesos de valoración
Indicador	ROA (Return on Assets) ROCE (Return on Capital Employed) ROE (Return on Equity)
Instrumentos	Estado Situación Financiera y Estado de Resultados Integral

Nota: Elaboración propia

La Variable Independiente será estudiada a través del modelo de Beneish que permite detectar los movimientos de los estados financieros de dudosa procedencia.

$$M - Score = -4,4 + 0,90 (DSRI) + 0,528(GMI) + 0,404(AQI) + 0,892(SGI) + 0,115(DEPI) - 0,172(SGAI) + 4,679(DEVE) - 0,327(LVGI)$$

La Variable Dependiente será analizada a través del indicador financiera ROA que mide la rentabilidad sobre los activos; la fórmula es:

$$ROA = \frac{Utilidad Neta}{Activo total}$$

4. Resultados

Los resultados obtenidos para esta investigación fueron realizados en 39 empresas del sector de la salud humana y de asistencia social en el Ecuador.

Tabla 5

Clasificación de las empresas por períodos.

Período analizado	Tamaño de la muestra
2018 – 2019	6
2019 – 2020	17
2020 – 2021	16
Tamaño de la muestra	39

Nota: Elaboración propia

En el marco del presente estudio, se ha llevado a cabo un análisis financiero detallado que involucra a un conjunto representativo de 39 empresas pertenecientes al sector de la salud y atención humana. La selección de esta muestra se ha realizado cuidadosamente, buscando abarcar una diversidad de empresas dentro del sector y capturando las variaciones a lo largo de estos tres períodos consecutivos. El análisis se enfoca en la evaluación de prácticas contables y posibles anomalías financieras en cada una de las empresas incluidas en esta muestra, con especial atención en aquellas que superen el umbral establecido de -2.22 en el Modelo M-SCORE. La metodología adoptada proporciona un enfoque exhaustivo y riguroso para comprender mejor la integridad financiera y la posible contabilidad creativa.

Las empresas con posibles indicios de contabilidad creativa revelan patrones en sus indicadores financieros que podrían respaldar la hipótesis de prácticas contables inusuales. En varios casos, se observa una tendencia hacia la sobrevaloración de ventas y utilidad bruta, indicada por altos valores en los indicadores GMI y SGI. Esto podría ser un intento de inflar las cifras financieras y mejorar la apariencia de la empresa.

Se detallan las tablas correspondientes a cada periodo y el respectivo análisis entre la contabilidad creativa y la rentabilidad en estas empresas.

Tabla 6

Años 2018 – 2019 Empresas valoradas con M-Score que no presentan indicios de contabilidad creativa

EMPRESA	DSRI	GMI	AQI	DEPI	SGI	SGAI	TATA	LVGI	M-SCORE
CONJUNTO CLINICO NACIONAL CONCLINA CA	1,195246071	0,97220978	1,090996605	1,032463017	0,96201628	1,048401015	-0,604895781	1,006588035	-5,149219074
CENTRO MEDICO PUEMBO CEMEPUCIA.LTDA.	0	1	0,898111905	0	0,768239349	0,998455694	0,135163412	0,751419689	-2,608912305
ASISTENCIAL DE SALUD REDHEALTHY S.A.	0	1	0	0	0,253825881	0	-8,77029	2,49882096	-45,49888868
RIGONHEALTH CIA.LTDA.	0	0	0	0	0	0	-0,918790249	0	-9,139019575
CENTRO DE CUIDADOS PALIATIVOS MEDIPALIA CIA.LTDA.	0	0	0	0	0	0	0,308385968	0	-2,957062057
TOTAL EMPRESAS									5

Nota: Elaboración propia

En la tabla 6 se evidencian las empresas del periodo 2018 al 2019. De un total de 11 empresas tomadas para el estudio; 6 coincidían dentro del periodo. En el estudio realizado 5 empresas no presentan indicios de contabilidad creativa lo que representa un 83% del total de empresas.

Tabla 7

Años 2018 – 2019 Empresas valoradas con M-Score que presentan indicios de contabilidad creativa

EMPRESA	DSRI	GMI	AQI	DEPI	SGI	SGAI	TATA	LVGI	M-SCORE
TRANSPORTE MEDICO Y PRESTACIONES DE SALUD TRANSPORMEDICAL SOCIEDAD ANÓNIMA	0	0	0	0	0	0	1	0	0,279
TOTAL EMPRESAS									1

Nota: Elaboración propia

En la tabla 7 se evidencia las empresas del periodo 2018 al 2019. De un total de 11 empresas tomadas para el estudio; 6 coincidían dentro del periodo, de ellas el 17% de las empresas mostraron indicios de contabilidad creativa.

Tabla 8
Años 2019 – 2020 Empresas valoradas con M-Score que no presentan indicios de contabilidad creativa

EMPRESA	DSRI	GMI	AQI	DEPI	SGI	SGAI	TATA	LVGI	M-SCORE
CONJUNTO CLINICO NACIONAL CONCLINA CA U.S.E.M. UNIDAD DE SERVICIOS Y EMERGENCIAS MEDICAS C. LTDA.	0,930515807	0,985736445	0,928106272	1,14084601	0,88756102	1,084915048	-0,497064527	1,063651746	-5,025784393
INSTITUTO LAVISION S.A. CENTRO MEDICO PUEMBO CEMEPUCIA.LTDA.	0	1	1,297272266	0	7,331588533	0,743733855	-3,920511046	1,83720914	-15,88088583
RIGONHEALTH CIA.LTDA. RADIOLOGIA DIGITALDENTAL S.A. TRIVICALICORP S.A. INSTITUTODELAVISION S.A.	0	0,410193321	0	0,189387619	2,313303682	2,754861433	-0,240656344	1,019684684	-4,031475556
CENTRO DE CUIDADOS PALIATIVOS MEDIPALIA CIA.LTDA.	0	0	0	0	0	0	0,019947646	0	-4,746664963
	0	0	0	0	0	0	-16,20850388	0	-80,23958965
	0	0	0	0	0	0	0,015327079	0,092829328	-4,358639789
	0	0	0	0	0	0	-0,152428363	0,055082051	-5,131224139
	0	0	0	0	0	0	0,01826484	0	-4,314538813
	0	0	0	0	0	0	0,444650482	0	-2,319480395
TOTAL EMPRESAS									9

Nota: Elaboración propia

En la tabla 8 se evidencia las empresas del periodo 2019 al 2020. De un total de 33 empresas tomadas para el estudio; de las cuales el 53% de ellas no presentan indicios de contabilidad creativa.

Tabla 9

Años 2019 – 2020 Empresas valoradas con M-Score que presentan indicios de contabilidad creativa

EMPRESA	DSRI	GMI	AQI	DEPI	SGI	SGAI	TATA	LVGI	M-SCORE
ANCLINSA CIA.LTDA.	0	1	0	0	2,694681092	0	0,090303947	0,092568469	-1,076082187
IMAGEN DIAGNOSTICA S.A. IMADIAG	0	1	0	0	6,872854904	0	-0,509008059	0,3126044	-0,665283775
SALGARI CIA. LTDA.	0	9,579831933	0	0	1,759398496	0,44206409	0,761260176	0	5,713436059
ASISTENCIAL DE SALUD REDHEALTHY S.A.	0	0	0	0	0	0	0,99464	0	0,25392056
TRANSPORTE MEDICO Y PRESTACIONES DE SALUD	0	0	0	0	0	0	0,845906937	0,169542061	-0,937441697
TRANSPORMEDICAL SOCIEDAD ANÓNIMA	0	0	0,421363094	0	0	0	0,471593439	0	-2,023183608
SISALUD CIA.LTDA. LABORATORIO CLINICO	0	0	0	0	0	0	1	0	0,279
KAJEVITA C.A. SERVICIOS MEDICOS PECOR S.A.S.	0	0	0	0	3,092593781	0,111645369	1	0	3,546390649
TOTAL EMPRESAS									8

Nota: Elaboración propia

En la tabla 9 se evidencia las empresas del periodo 2019 al 2020. De un total de 33 empresas tomadas para el estudio. Para este periodo el 47% de las empresas presentan indicios de contabilidad creativa.

Tabla 10

Años 2020 – 2021 Empresas valoradas con M-Score que no presentan indicios de contabilidad creativa

EMPRESA	DSRI	GMI	AQI	DEPI	SGI	SGAI	TATA	LVGI	M-SCORE
CONJUNTO CLINICO NACIONAL CONCLINA CA U.S.E.M. UNIDAD DE SERVICIOS Y EMERGENCIAS MEDICAS C. LTDA.	0,801987998	0,978052359	0,970639176	0,810237364	1,296917389	0,828770568	-0,325640103	1,038589542	-3,94943092
IMAGEN DIAGNOSTICA S.A. IMADIAG	0	1	0,855841352	0	0,861331636	1,535053245	-0,208459213	0,71744655	-4,671947114
SALGARI CIA. LTDA.	0	1	0	0	5,45982906	1,387917366	-1,121197686	3,996286527	-5,793423932
INSTITUTO LAVISION S.A. ASISTENCIAL DE SALUD REDHEALTHY S.A.	0	2,930320279	0	1,209115551	1,186400872	0,967222335	-0,612619159	1,193613016	-5,078591771
TRIVICALICORP S.A. LABORATORIO CLINICO KAJEVITA C.A.	0	0,449472315	0	0	1,898970487	0	-1,187901645	201,0281752	-73,76320204
	0	0	0,970337751	0	0	0	-0,435422476	1,159298357	-6,424415876
	0	0	0	0	0	0	0	0	-4,4
TOTAL EMPRESAS									8

Nota: Elaboración propia

En la tabla 10 se evidencia las empresas del período 2020 al 2021. De un total de 113 empresas tomadas para el estudio. De las cuales se evidencia que el 50% no presentan indicios de contabilidad creativa.

Tabla 11

Años 2020 – 2021 Empresas valoradas con M-Score que presentan indicios de contabilidad creativa

EMPRESA	DSRI	GMI	AQI	DEPI	SGI	SGAI	TATA	LVGI	M-SCORE
ANCLINSA CIA.LTDA. CENTRO MEDICO	0,927128577	1	0	0	0,870737806	0	0,092534352	0,997383181	-2,154062225
PUEMBO CEMEPU CIA.LTDA.	0	1	1,419578232	0	13,58317197	0,976067096	-0,127456258	0,312922135	7,511122091
RIGONHEALTH CIA.LTDA. TRANSPORTE MEDICO Y PRESTACIONES DE SALUD	0	0,340422128	0	0	2391,615	0,098885025	0,86499057	0,007845507	2133,12804
TRANSPORMEDICAL SOCIEDAD ANÓNIMA	0	1,125697644	0	0	899,3881226	2,304663812	0,348326801	2,447251026	798,4417416
SISALUD CIA.LTDA. RADIOLOGIA	0	1	0	0	0,000220816	0,246692233	1	0	0,764765904
DIGITALDENTAL S.A. INSTITUTODELAVISION S.A.	0	2,587762801	0	0	8,842164625	1,981723316	1	0	9,191693194
SERVICIOS MEDICOS PECOR S.A.S.	0	0,508658116	0	0	173,466172	0	-0,138109295	0,399561292	149,8235269
TOTAL EMPRESAS									8

Nota: Elaboración propia

En la tabla 11 se evidencia las empresas del periodo 2020 al 2021. De un total de 113 empresas tomadas para el estudio. El 50% de las empresas estudiadas presentan indicios de contabilidad creativa.

Tabla 12

Año 2018 Empresas valoradas con M-Score que no presentan indicios de contabilidad creativa.

Empresas	Utilidad Neta	Activo Total	ROA
CONJUNTO CLINICO NACIONAL CONCLINA CA	3.604.343,00	84.702.198,00	4,26%
CENTRO MEDICO PUEMBO CEMEPU CIA.LTDA.	-6,43	1.152,38	-0,56%
ASISTENCIAL DE SALUD REDHEALTHY S.A.	-3.909,96	1.000,00	-391,00%

Nota: Elaboración propia

En la tabla 12 podemos observar que de la muestra obtenida en el año 2018 sólo una empresa es más eficiente en términos de utilidad en relación con sus activos, mientras que en las otras dos empresas presentan una situación financiera crítica con ratios negativos.

Es importante indicar que luego de la aplicación del índice de Beneish ninguna empresa tuvo indicios de contabilidad creativa.

Tabla 13

Años 2019 Empresas valoradas con M-Score que no presentan indicios de contabilidad creativa.

Empresas	Utilidad Neta	Activo Total	ROA
CONJUNTO CLINICO NACIONAL CONCLINA CA	3.818.798,00	87.737.714,00	4,35%
CENTRO MEDICO PUEMBO CEMEPU CIA.LTDA.	1,47	1.003,60	0,15%
ASISTENCIAL DE SALUD REDHEALTHY S.A.	-9.770,29	1.000,00	-977,03%
RIGONHEALTH CIA.LTDA.	-10,00	2.823,06	-0,35%
CENTRO DE CUIDADOS PALIATIVOS MEDIPALIA CIA.LTDA.	462.343,92	1.327.856,17	34,82%

Nota: Elaboración propia

Tabla 14

Años 2019 Empresas valoradas con M-Score que presentan indicios de contabilidad creativa

Empresas	Utilidad Neta	Activo Total	ROA
TRANSPORTE MEDICO Y PRESTACIONES DE SALUD TRANSPORMEDICAL SOCIEDAD ANÓNIMA	0	1.233,00	0,00%

Nota: Elaboración propia

Se puede evidenciar que el año 2019 revela una variedad de situaciones en términos de rentabilidad. Un 60% de las empresas que no evidenciaron contabilidad creativa, muestran un ROA negativo o nulo. Mientras que un 40% muestra un ROA positivo, lo que se traduce en un uso apropiado de sus recursos para generar beneficios.

Dentro de ese mismo año, la empresa que tuvo indicios del uso de contabilidad creativa muestra una utilidad igual a cero. Siendo indicador de situaciones financieras como: inicio de sus actividades, o unas variaciones significativas en sus ingresos y gastos.

Tabla 15

Años 2020 Empresas valoradas con M-Score que no presentan indicios de contabilidad

Empresas	Utilidad Neta	Activo Total	ROA
CONJUNTO CLINICO NACIONAL CONCLINA CA	1.078.948,00	91.902.579,00	1,17%
U.S.E.M. UNIDAD DE SERVICIOS Y EMERGENCIAS MEDICAS C. LTDA.	6.081,68	19.901,13	30,56%
INSTITUTO LAVISION S.A.	83.340,62	3.249.429,74	2,56%
CENTRO MEDICO PUEMBO CEMEPU CIA.LTDA.	2,50	1.126,95	0,22%
RIGONHEALTH CIA.LTDA.	-59,37	163,69	-36,27%
RADIOLOGIA DIGITALDENTAL S.A.	-286,86	21.495,29	-1,33%
TRIVICALICORP S.A.	-461,53	6.840,00	-6,75%
INSTITUTO DE LAVISION S.A.	0,00	43.800,00	0,00%
CENTRO DE CUIDADOS PALIATIVOS MEDIPALIA CIA.LTDA.	387.541,93	1.790.586,05	21,64%

Nota: Elaboración propia

Tabla 16

Años 2020 Empresas valoradas con M-Score que presentan indicios de contabilidad

Nota: Elaboración propia

Empresas	Utilidad Neta	Activo Total	ROA
ANCLINSA CIA.LTDA.	7.448,42	485.283,55	1,53%
IMAGEN DIAGNOSTICA S.A. IMADIAG	26.370,56	75.284,25	35,03%
SALGARI CIA. LTDA.	6.360,98	8.881,30	71,62%
ASISTENCIAL DE SALUD REDHEALTHY S.A.	-5,36	1.000,00	-0,54%
TRANSPORTE MEDICO Y PRESTACIONES DE SALUD TRANSPORMEDICAL SOCIEDAD ANÓNIMA	0,00	2.321,00	0,00%
SISALUD CIA.LTDA.	31.214,79	33.640,82	92,79%
LABORATORIO CLINICO KAJEVITA C.A.	6,24	2.017,49	0,31%
SERVICIOS MEDICOS PECOR S.A.S.	12.439,74	12.839,74	96,88%

Para el año 2020 se observa que de las empresas con indicios de contabilidad creativa un 75% tienen una rentabilidad positiva en relación con sus activos, y un 25% tienen rentabilidad negativa o que tiende a cero, lo que indica dificultades en la gestión de los activos.

El 56% de las empresas que no mostraron indicios de contabilidad creativa obtuvieron ROA's negativos o inclusive tendientes a cero. El 44% tuvo valores positivos mostrando un desempeño apropiado en la gestión financiera empresarial.

Tabla 17
Años 2021 Empresas valoradas con M-Score que no presentan indicios de contabilidad

Empresas	Utilidad Neta	Activo Total	ROA
CONJUNTO CLINICO NACIONAL CONCLINA CA	5.901.781,00	101.144.072,00	5,84%
U.S.E.M. UNIDAD DE SERVICIOS Y EMERGENCIAS MEDICAS C. LTDA.	-3.912,60	39.776,45	-9,84%
IMAGEN DIAGNOSTICA S.A. IMADIAG	10,31	52.904,21	0,02%
SALGARI CIA. LTDA.	23.184,28	552.326,47	4,20%
INSTITUTO LA VISION S.A.	25.905,59	4.942.031,56	0,52%
TRIVICALICORP S.A.	175,17	7.406,89	2,36%
LABORATORIO CLINICO KAJEVITA C.A.	10,14	2.027,63	0,50%
ASISTENCIAL DE SALUD REDHEALTHY S.A.	-75,00	1.000,00	-7,50%

Nota: Elaboración propia

Tabla 18
Años 2021 Empresas valoradas con M-Score que presentan indicios de contabilidad

Empresas	Utilidad Neta	Activo Total	ROA
TRANSPORTE MEDICO Y PRESTACIONES DE SALUD TRANSPORMEDICAL SOCIEDAD ANÓNIMA	0,00	2.260,95	0,00%
ANCLINSA CIA.LTDA.	51,35	473.060,75	0,01%
SISALUD CIA.LTDA.	1.346,00	37.150,00	3,62%
RADIOLOGIA DIGITALDENTAL S.A.	-3.387,41	39.451,81	-8,59%
INSTITUTO DE LA VISION S.A.	0,00	519.572,05	0,00%
SERVICIOS MEDICOS PECOR S.A.S.	8.156,05	8.556,05	95,32%
CENTRO MEDICO PUEMBO CEMEPU CIA.LTDA.	18,92	1.023,99	1,85%

Nota: Elaboración propia

El ROA para el año 2021 de las empresas que no muestran indicios de contabilidad creativa un 63% de ellas rentabilidad muestran rentabilidades negativas o con tendencia a 0% lo que podría indicar un manejo no eficiente de sus activos para generación de sus activos.

Las empresas con indicios de contabilidad creativa el 57% se observan con niveles de contabilidad bajos o tendientes a cero, mientras que un 43% se visualizan con valores positivos.

5. Conclusiones y Discusión

El Modelo M-Score y el indicador financiero ROA (Rentabilidad sobre los activos) han sido tomados como principales herramientas para el análisis de los datos. En base al estudio desarrollado para el año 2018 ninguna empresa mostró indicios de contabilidad creativa, se infiere que durante este período las empresas no se vieron precisadas a ningún tipo de manipulación de datos puesto que sus utilidades no se vieron afectadas por ningún fenómeno económico, financiero o social de gran impacto.

Para el año 2019, las empresas en el Ecuador enfrentaron situaciones complejas en el marco del COVID 2019. Durante este año una de las empresas estudiadas evidenció el uso de contabilidad creativa; sin embargo, su rentabilidad fue del 0%; mientras que en aquellas compañías que no practicaron contabilidad creativa los porcentajes de rentabilidades no mostraron variaciones significativas entre los rangos obtenidos. Todo esto dentro del marco de la situación económica y financiera ocasionada por la COVID 2019.

Para el año 2020 se observa un escenario diferente al presentado en los años previos. En las empresas que reflejaron el uso de contabilidad creativa, un alto porcentaje presentaron rentabilidades positivas, y en un porcentaje inferior obtuvieron valores negativos o con tendencia a cero. Es importante enfatizar que, aquellas compañías en las que no se evidenció el uso de contabilidad creativa mostraron en su mayoría rentabilidades negativas.

Para el año 2021 y a pesar de formar parte de las empresas con indicios de manipulación contable, se observan compañías con rentabilidades negativas o que tienden a cero, aunque también en algunas compañías se visualiza el efecto contrario mostrando rentabilidades positivas en un número menor de empresas del sector. Una situación similar se suscita en las empresas sin señales de manipulación contable, un alto porcentaje reflejan rentabilidades negativas o con tendencia a cero, lo que permite inferir que durante este año posterior a la pandemia la relación entre la contabilidad creativa y la rentabilidad no fue significativa.

Luego de lo analizado se establece que, durante los años 2018, 2019 y 2021 pre y post pandemia las empresas en el sector de la salud y la asistencia social no muestran un marcado impacto en sus rentabilidades provocado por la existencia de contabilidad creativa. También, es muy importante señalar que de las 39 empresas del sector de la salud estudiadas el 57% no utilizó contabilidad creativa mientras que el 44% si hizo uso de esta herramienta. Se infiere que esto es debido a que el sector de la salud fue uno de los sectores económicos menos afectados durante la pandemia con relación a otros sectores.

Es importante resaltar que una situación totalmente diferente se visualiza en el año 2020 con relación a los años 2018, 2019 y 2021, puesto que las empresas con indicios de contabilidad creativa mostraron altas rentabilidades en contraste con las que no tuvieron indicios, visualizándose rentabilidades bajas o valores de cero. Este año marca la diferencia en el patrón existente, y permite inferir que este año fue crucial y de cambio puesto que es el año intermedio; posterior a la existencia de una pandemia y por ende un período de recuperación económica y financiera; período en el que infiere algunas empresas requirieron atraer inversionistas o solicitar créditos en los bancos utilizar ciertos artificios contables.

No obstante, es importante señalar que estos indicios no confirman automáticamente prácticas inapropiadas. En estudios futuros se deberían analizar las razones que llevan a las empresas para utilizar esta práctica, y si efectivamente son indicativos de manipulación financiera o simplemente reflejan estrategias empresariales y económicas legítimas.

Al finalizar este estudio se concluye, que en el sector de la salud y la asistencia social el impacto de la contabilidad creativa en la rentabilidad de los activos no es significativa durante los años 2018,2019 y 2021; sin embargo, para el año 2020 que es un año intermedio pre y post pandemia, si se observa una relación directa y de impacto entre ambas variables.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Asociación Nacional de Clínicas y Hospitales Privados del Ecuador. (2020). Obtenido de <https://achpe.org.ec/el-sector-privado-de-salud-es-un-socio-estrategico-en-el-sistema-nacional-salud-ecuatoriano>

CEPAL. (2021). *Sostenibilidad financiera para los sistemas de protección social en tiempos de pandemia y de crisis prolongada*. Comisión Económica Para América Latina y El Caribe.

https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/presentacion_a_arenas_de_mes_a_191021.pdf

Domínguez Ismael. (2022). *La Contabilidad Creativa: Usos, Efectos, Herramientas Para su Detección y Posibles Soluciones*. [Universidad de Sevilla previo a la obtención de Máster Universitario en Contabilidad y Auditoría] https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/144322/Ismael%20Dom%C3%ADnguez%20Reina_tfm.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Encalada-Tenorio, G., Guadalupe, M., li, A.-R., Lorena, D., lii, C.-M., & Ocampo-Ulloa, W. L. (2021). *La contabilidad creativa y su importancia en la gestión de la información financiera*. 6(25), 173–189. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i1.434>

Fajardo. (2017). *Análisis De Sostenibilidad Financiera Del Hospital Teófilo Dávila De La Ciudad De Machala a partir de junio de 2015*. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/7314/1/T-UCSG-POS-MFEE-69.pdf>

Gómez León Dennys. (2018). *La Contabilidad Creativa En Los Fraudes Del Sistema De Salud Colombiano, Casos De Coomeva E.P.S. Y Nueva E.P.S. Universidad Autónoma De Bucaramanga*. https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/512/2018_Tesis_Gomez_Leon_Dennys.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Heras Heras, E. M., Calle Masache, O. R., & Moreno-Narváez Verónica Paulina. (2020). Prácticas contables creativas en los estados financieros y la prevención de fraudes fiscales en Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(4), 388. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i4.964>

Hernández-Gil, C., Losada-Rodríguez, N. A., & Orozco-Calderón, D. (2019). La influencia de la contabilidad creativa en la ética profesional del contador público. *Revista de Investigación, Desarrollo e Innovación*, 10(1), 53–65. <https://doi.org/10.19053/20278306.v10.n1.2019.10011>

Higuita Durango, M., Serna Gallego, M. I., Vallejo Ardila, L., & Chamorro González, C. L. (2021). Riesgos tributarios, penales y financieros en los contadores públicos y en las empresas por desarrollar una contabilidad creativa. *En-Contexto: Revista de Investigación En Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad*, ISSN-e

2711-0044, ISSN 2346-3279, Vol. 9, Nº. 15, 2021 (Ejemplar Dedicado a: Núm. 15), Págs. 67-89, 9(15), 67–89. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8753159&info=resumen&idioma=ENG>

Leandro Fabian Gallegos Gallego, & Lidia Alexandra Freire Ramos. (2018). Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas. *Revista Científica de Investigación Actualización Del Mundo de Las Ciencias*, 1(4), 267–293. <https://doi.org/10.26820/reciamuc/1.4.2017.267-293>

Leyton Pavez, & Gil Martín. (2017). Sustentabilidad financiera y excelencia en la atención en la salud pública chilena. In *Salud Publica de Mexico* (Vol. 59, Issue 5, pp. 509–510). Instituto Nacional de Salud Publica. <https://doi.org/10.21149/8521>

López, Z. M. J., & Monsalve Peláez, M. A. (2019). Contabilidad creativa e información financiera: aciertos e implicaciones Creative accounting and financial information: accesses and implications. In *Liderazgo Estratégico |* (Vol. 9). <http://revistas.unisimon.edu.co/index.php/liderazgo>

Ministerio de Salud Pública. (2017). *Fortalecimiento de la Red de Servicios de Salud y Mejoramiento de la Calidad*. Obtenido de <https://www.salud.gov.ec/fortalecimiento-de-la-red-de-servicios-de-salud-y-mejoramiento-de-la-calidad/>

Molina Guzmán. (2019). Funcionamiento y gobernanza del Sistema Nacional de Salud del Ecuador. *Iconos*, 63, 185–205. <https://doi.org/10.17141/iconos.63.2019.3070>

Moposita Ramos Henry Fabricio. (2020). *Contabilidad creativa: una percepción de profesionales y estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato*. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30811/1/T4716i.pdf>

Patiño Soto Dayana Pamela. (2017). *La Práctica De La Contabilidad Creativa: Una Revisión Multicasos En El Ecuador*. <https://tambara.org/wp-content/uploads/2017/08/LA-PR%C3%81CTICA-DE-LA-CONTABILIDAD-CREATIVA-UNA-REVISI%C3%93N-MULTICASOS-EN-EL-ECUADOR.pdf>

Organización Panamericana de la Salud. (s.f.). *¿Por qué invertir en investigación para la salud?* Obtenido de https://www3.paho.org/hq/index.php?option=com_content=&view=article=&id=2406=&Itemid=1=&lang=es#gsc.tab=0

Ramírez Andrea, Berrones Amaro, & Ramirez Raúl. (2020). Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito. *Universidad de La Rioja*. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7539677.pdf>

- Ramírez Casco, Berrones Paguay, & Ramírez Garrido. (2020). Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito. *Ciencias Económicas y Empresariales*.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i3.1318>
- Roque Isaac, D., Escobar Rodríguez, J. H., & Gutiérrez Mejía, D. P. (2022). Detection of possible manipulation of financial statements, application of the Beneish M-score model in Colombian companies. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(100), 1577–1593. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.100.18>
- Superintendencia de Compañías. (2023). Obtenido de <https://www.supercias.gob.ec/portalscvts/index.htm>.
- Torres Falcones Kevin, & Satán Asqui María. (2023). *Análisis de la contabilidad creativa post covid del sector productivo de las grandes empresas: Caso ecuatoriano*. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/24786/1/UPS-GT004289.pdf>
- Vega Falcón, V., Navarro Cejas, M., Cejas Martínez, M., & Colcha Ortiz, R. (2021). Contabilidad creativa: Perspectivas jurídicas y empresariales a partir de los procesos de información. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(Special Issue 5), 737–754. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.26.e5.47>
- William Alberto Pirela Espina. (2021). Contabilidad Creativa_ Principales Causas Que Motivan Su Uso En Las Empresas Del Municipio San Francisco Del Estado Zulia, Venezuela. *Compendium*, 24(1), 1–46.
<https://www.redalyc.org/journal/880/88067978003/html/>