



**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE GUAYAQUIL**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

La contabilidad creativa y su impacto en las utilidades del sector Agrícola del
Ecuador

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

AUTORAS: Mayra Lilibeth Falconí Núñez
Viviana Lissette Vargas Zambrano

TUTOR: Ing. David Enrique Defás Rugel

Guayaquil-Ecuador
2023

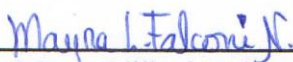
**CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD Y AUTORÍA DEL TRABAJO DE
TITULACIÓN**

Nosotras, Mayra Lilibeth Falconí Núñez con documento de identificación N°0931182315 y Viviana Lissette Vargas Zambrano con documento de identificación N°0931080600; 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.

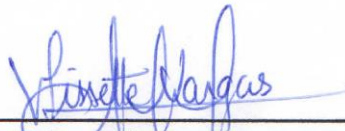
Guayaquil, 28 de Julio del 2023

Atentamente,



Mayra Lilibeth Falconí Núñez

0931182315



Viviana Lissette Vargas Zambrano

0931080600

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

Nosotras, Mayra Lilibeth Falconí Núñez con documento de identificación No. 0931182315 y Viviana Lissette Vargas Zambrano con documento de identificación No. 0931080600, 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 las utilidades del sector Agrícola del Ecuador”, 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.

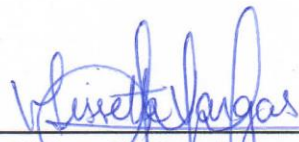
Guayaquil, 28 de Julio del 2023

Atentamente,



Mayra Lilibeth Falconí Núñez

0931182315



Viviana Lissette Vargas Zambrano

0931080600

CERTIFICADO DE DIRECCIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, David Enrique Defás Rugel con documento de identificación N°0916168784, docente de la Universidad Politécnica Salesiana, declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el trabajo de titulación: LA CONTABILIDAD CREATIVA Y SU IMPACTO EN LAS UTILIDADES DEL SECTOR AGRÍCOLA DEL ECUADOR, realizado por Mayra Lilibeth Falconí Núñez con documento de identificación N°0931182315, y por Viviana Lissette Vargas Zambrano con documento de identificación N° 0931080600, 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, 28 de Julio del 2023

Atentamente,


Ing. David Enrique Defás Rugel, MAI
0916168784

DEDICATORIA Y AGRADECIMIENTO

El presente artículo va dedicado a los seres más importantes de mi vida: Dios, mi madre y padre, mi hijo y mi esposo.

Primero Dios, por su presencia y bondad en días grises cuando creí no poder avanzar en este largo camino de mis estudios dándome fuerzas, ganas, bendiciones, y mucha sabiduría para tomar buenas decisiones y mantenerme firme en mi convicción.

A mi madre, pilar fundamental en mi vida, mujer bondadosa y entregada a sus hijos, hoy por hoy estoy logrando conseguir mi meta gracias a su infinito apoyo, sin ella me hubiera sido difícil conseguir concluir mis estudios, ha estado conmigo siempre aconsejándome, dándome su hombro cuando más difícil sentía las cosas, siendo mi madre, amiga y confidente, me animaba a seguir adelante siempre diciéndome tu puedes yo creo en ti, madre gracias porque he llegado hasta el final de mi meta por tu inmensa ayuda, este título es nuestro.

A mi padre, quien me ha escuchado y aconsejado en días difíciles cuando sentía que no había solución ante algún problema, siempre ha estado cuando lo he necesitado, jamás me ha abandonado incluso cuando he sentido que como hija no he sido reciproca o he fallado, gracias por ayudarme a ser la mujer firme y fuerte que soy y lograr ahora ser una profesional.

A mi hijo, ese pequeño motor de vida que me demuestra su empeño en sus estudios esforzándose y logrando ser un buen estudiante y mirándome a los ojos me dice mamá yo quiero ser como tú, quiero que te gradúes y seas una profesional, que dicha leer y escuchar esas hermosas palabras me han alentado a seguir luchando, pues soy su guía y ejemplo en este camino de vida, gracias mi niño por motivarme a superarme como madre, estudiante y ejemplo para ti.

A mi esposo, por su apoyo incondicional, y su confianza, por creer siempre en mí y motivarme a seguir mis estudios, gracias por tu amor y paciencia.

A mi compañera de grado, porque juntas logramos culminar con éxito este artículo. También le agradezco a mi tutor el Ing. David Defás quien fue una excelente persona y guía fundamental para lograr la conclusión de esa investigación.

Mayra Lilibeth Falconí Núñez

DEDICATORIA Y AGRADECIMIENTO

Hoy que esto ha sido posible para mí, quiero dedicar este artículo académico a cada una de las personas que estuvieron a lo largo de mi camino universitario principalmente a Dios, cada día que paso en este mundo es un regalo que valoro enormemente, y reconozco que todas estas oportunidades y experiencias son gracias a su amor y guía.

A mi madre quiero expresarle desde lo más profundo de mi corazón cuánto le agradezco por el amor y cuidado incondicional que brinda a mis hijas. Su dedicación y cariño han sido un regalo invaluable en sus vidas y en la mía, y no puedo dejar de reconocerlo y agradecerlo.

A mi padre, gracias por ser un modelo a seguir y por todos los sacrificios que ha hecho para asegurarse de que nuestra familia tenga lo que necesita. Su esfuerzo no solo ha permitido que llevemos adelante nuestras vidas, sino que también ha dejado una marca en mí como persona.

A mis hermanos, Wilson y Andrea; quiero que sepan que su presencia en mi vida es una bendición que aprecio más de lo que puedo expresar, siempre estaré aquí para ustedes, para apoyarlos, guiarlos y celebrar sus logros.

A mis dos hijas, Lizzie y Sahily; desde el momento en que nacieron, ustedes han traído alegría, amor y un sentido profundo de propósito a mi vida. Cada risa compartida, cada abrazo reconfortante y cada conversación sincera son tesoros que atesoro en lo más profundo de mi ser. Ustedes han enriquecido mi vida de maneras que nunca pensé posible. Verlas crecer, aprender y convertirse en las personas asombrosas que son hoy me llena de orgullo. Sus logros son mis logros, y cada obstáculo que superan me recuerda su valentía y determinación

A mi esposo, Saul gracias por todo tu apoyo, paciencia, tolerancia infinita y por creer siempre en mí.

A mi compañera, por la oportunidad de trabajar junto a ella y por su perseverancia para culminar este artículo.

Viviana Lisette Vargas Zambrano

La contabilidad creativa y su impacto en las utilidades del sector Agrícola del Ecuador

Creative accounting and its impact on the profits of the Agricultural sector of Ecuador

Mayra Lilibeth Falconí Núñez es egresada de la Carrera Contabilidad y Auditoría de la Universidad Politécnica Salesiana (Ecuador)
(mfalconin@est.ups.edu.ec)

Viviana Lissette Vargas Zambrano es egresada de la Carrera Contabilidad y Auditoría de la Universidad Politécnica Salesiana(Ecuador)
(vvargasz@est.ups.edu.ec)

David Enrique Defás Rugel (tutor) es profesor de la Universidad Politécnica Salesiana(Ecuador) (ddefas@ups.edu.ec)

VI. Resumen

La presente investigación analiza que la contabilidad creativa es un tema de gran interés en el mundo empresarial para encontrar soluciones financieras adaptadas a las necesidades de cada empresa. El estudio se desarrolló con el objetivo de determinar si la contabilidad creativa impacta significativamente en las utilidades del sector agrícola del Ecuador mediante un modelo de regresión para los períodos comprendidos 2019-2021.

Se utiliza un enfoque de tipo cuantitativo aplicando el modelo M-Score a una muestra de empresas del sector agrícola en Ecuador durante los años 2019, 2020 y 2021, recopilando estados financieros de diversas compañías agrícolas.

Los resultados demuestran los siguientes porcentajes de compañías del sector agrícola en el Ecuador que utilizan contabilidad creativa detallando así: en el año 2019 el 26.09%, para el año 2020 el 13.04% y para el año 2021 el 73.91%. Cabe destacar que para el año 2021 hubo un aumento significativo en el índice de la contabilidad creativa en el sector agrícola representando un desafío importante para la transparencia y la ética en la contabilidad, reflejando fielmente la situación financiera de las empresas de este sector.

Finalmente, el uso de contabilidad creativa afecta significativamente sobre las

utilidades de las empresas estudiadas ya que durante el periodo investigado las entidades no lograron obtener beneficios rentables que mejoren la situación financiera teniendo como consecuencia altas pérdidas económicas y perjudicando a las compañías y a los empleados.

Palabras clave

Contabilidad creativa, utilidades, manipulación, estados financieros, sector agrícola.

VII. Abstract

This research analyzes that creative accounting is a topic of great interest in the business world to find financial solutions adapted to the needs of each company. The study will be carried out with the objective of determining if creative accounting significantly impacts the profits of the agricultural sector in Ecuador through a regression model for the periods between 2019 and 2021.

A quantitative approach is used by applying the M-Score model to a sample of companies in the agricultural sector in Ecuador during the years 2019, 2020 and 2021, collecting financial statements from various agricultural companies.

The results show the following percentages of companies in the agricultural sector in Ecuador that use creative accounting, detailing as follows: in 2019, 26.09%, for 2020, 13.04%, and for 2021, 73.91%. It should be noted that by 2021 there was a significant increase in the creative accounting index in the agricultural sector, representing a significant challenge for transparency and ethics in accounting, faithfully reflecting the financial situation of companies in this sector.

Finally, the use of creative accounting significantly affects the profits of the companies studied since during the period investigated the entities failed to obtain profitable benefits that improve the financial situation, resulting in high economic losses and harming companies and employees.

Keywords

Creative accounting, utilities, manipulation, financial statements, agricultural sector.

ÍNDICE DE CONTENIDO

1. Introducción	11
2. Revisión de la Literatura	12
Se indican además las siguientes bases teóricas:	17
2.1. Contabilidad Creativa.....	17
2.2. Utilidades	21
3. Materiales y Método.....	23
4. Resultados.....	29
5. Conclusiones y Discusión	38
6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	39
Referencias	39

1. Introducción

En el presente estudio se indica que la contabilidad es una práctica que se ha utilizado durante décadas o bien podría decirse siglos atrás, estuvo presente en culturas desde tiempo remotos donde se la utilizaba en las distintas formas de negociar en los mercados y que durante la actualidad se mantiene presente en negocios donde su base principal en la actividad son los ingresos y egresos (Cepeda-Torres et al., 2018).

La contabilidad creativa es un tipo de arte o práctica que se utiliza para poder transformar datos o cifras a beneficio propio de la empresa (Gallegos y Freire, 2019). Dentro de este mismo contexto para Altamirano Salazar (2017), concluye que el uso de la contabilidad creativa siempre traerá la consecuencia de cifras erróneas. En otra investigación se determinó que la manipulación de datos influyen en la ética del contador ya sea indirecta o directamente porque tienen que alterar las cifras de los estados financieros (Sabido-Domínguez et al., 2022).

En la siguiente investigación realizada por Solá Uyaguari (2019), nos refleja que Ecuador es uno de los países que también realiza la práctica de la contabilidad creativa en sus empresas para poder reflejar datos que favorezcan sus estados financieros; trayendo consigo un efecto negativo reflejado en el pago de impuesto generado por la evasión de los tributos y a su vez afectando a la economía del país. En esta práctica también se ve afectado a los contadores porque ponen en riesgo su ética contable al permitir la aplicación de esta técnica creativa que dentro del marco normativo contable es permitido a través de los vacíos que existen en la normativa y que a su vez dificulta al auditor identificar estas prácticas creativas contables (Rezzoagli, 2021).

Para Arévalo-Chávez et al., (2018) en su estudio realizado en *El Sector Agrícola en Ecuador: Análisis de Correlación entre Utilidad, Participación de Mercado y Estructura de Capital* nos indica que existe una correlación del 1% según el programa SPSS entre las utilidades y participación de mercado, con ellos podemos indicar que el sector agrícola es un sector de bastante influencia en el mercado ecuatoriano; así mismo Díaz Agudelo et al., (2021) nos indica que esto se relaciona con el tema de la

contabilidad creativa porque sus estados financieros deben ser aplicados de manera razonable y confiable para que en la utilidad que en ella se muestre sea datos de total confianza, al haber una alteración en sus valores incidiendo en el tratamiento contable y su aplicación esta no sería una utilidad adecuada viéndose perjudicados los estados financieros.

Cabe mencionar que esta investigación tiene por objetivo determinar si la contabilidad creativa impacta significativamente en las utilidades del sector agrícola del Ecuador, mediante un modelo de regresión que permita una mejor comprensión del proceso contable, con ello se define que medidas adecuadas se pueden optar en caso de que los resultados influyan de manera significativa en las utilidades de este sector en particular.

De este modo la presente investigación estudia el impacto que existe entre la contabilidad creativa y las utilidades, teniendo en cuenta que la contabilidad creativa es una manera de adecuar situaciones financieras y buscar soluciones a dichos problemas; esto sucede porque en la normativa contable existen espacios o lagunas dentro de la norma que dan oportunidad a que los encargados de esta función puedan usarlo a beneficio de la empresa para así lograr que la rentabilidad de la empresa aumente y más inversionistas se interesen ella.

Ambos conceptos pueden estar relacionados sin embargo cabe mencionar la siguiente pregunta: ¿Cuál es el impacto de la contabilidad creativa en las utilidades del sector agrícola del Ecuador? Teniendo en cuenta que si la contabilidad creativa causa un impacto en las utilidades; los empleados no confiarán en la información financiera presentada por la empresa, sintiéndose desmotivados y desconfiados de las decisiones de la gerencia. Por otro lado, si los empleados se sienten involucrados en la gestión de la empresa, es más probable que estén comprometidos con los objetivos y la visión de la organización (Rodríguez, 2018).

2. Revisión de la Literatura

En la presente investigación se consideran los siguientes antecedentes históricos:

Un estudio realizado por Hernández-Gil et al., (2019) titulado *“La influencia de la contabilidad creativa en la ética profesional del contador público”*, tuvo como objetivo el análisis de la ética profesional, la ética del contador público y la contabilidad creativa aplicó una metodología de recopilación de datos de 51 referencia bibliográficas, dando como resultado que existe un vínculo entre la ética y el desarrollo profesional, en este caso con la contaduría pública. Su aplicación debe de ser coherente ya que al no funcionar bien uno de ellos esto implicaría o influenciaría la utilización de la contabilidad creativa. Su conclusión es que la contabilidad creativa es una actividad que impacta a la entidad y la ética profesional de quienes participan para realizar un acto ilegal por el hecho de manipular datos y no mostrar la realidad de lo que se ha elaborado. El artículo se vincula con nuestra investigación porque se estudia la presión que algunas empresas ejercen sobre sus entes administrativos causando un trabajo no fiable desencadenando el uso de la contabilidad creativa y con ello el cambio de los principios contables, la ocultación de información y el uso de transacciones inusuales.

En otra investigación que realizó Castro Solórzano (2020), titulado *“Contabilidad creativa, una puerta abierta a la corrupción: aproximación a partir de la percepción de tres profesionales en contaduría de la Universidad Nacional de Colombia, sede Bogotá”*, su objetivo se enfocó en la sustentación empírica del análisis documentado entre la contabilidad creativa y la relación de fraudes contables, para el desarrollo de esta investigación la metodología utilizada es de tipo cualitativo y alcance descriptivo, recolectaron datos a través de entrevistas semiestructurada, dando como resultado el aproximamiento del origen de delitos contables a través del contador público. Su conclusión es que en Colombia se han implementado medidas para combatir la corrupción y fortalecer la transparencia en la gestión pública, se han establecido mecanismos de control y rendición de cuentas. El artículo se vincula con nuestra investigación porque busca la transparencia al momento de emitir un informe contable donde se estrechan directamente con el criterio profesional con el fin de presentar resultados positivos de la gestión en caso de llevarse a cabo una manipulación sobre la información evidenciando la falta de estabilidad.

En la misma línea de investigación Echevarría y Díaz (2021) en su artículo titulado “*La contabilidad forense y su situación en Cuba*” su objetivo estuvo enfocado en la aplicación de la contabilidad forense en empresas de Cuba acercándose a la realidad vivida en ese país, según la metodología que aplicaron fue teórica y empírica basada en análisis documentales, metodológicos y de síntesis e histórico-lógico obteniendo como resultado que la contabilidad creativa visualiza transacciones inusuales realizadas para un fraude o presunto delitos cuyas técnicas también sirven para disminuir brechas y errores contables eliminando el riesgo de que estos se realicen. Su conclusión nos indica que el empleo de la contabilidad forense ayuda en el desarrollo social a través de la prevención de actos ilícitos o delitos dentro de cualquier organización. Este artículo se vincula con nuestra investigación porque desean lograr implementar el buen uso de la contabilidad para no causar hechos perjudiciales a instituciones y evitar casos de fraudes.

Por otra parte Encalada-Tenorio et al. (2021) en su artículo titulado “*La contabilidad creativa y su importancia en la gestión de la información financiera*” su objetivo tuvo énfasis en la manipulación contable que practican algunas empresas para falsificar datos en los informes financieros ocultando sus prácticas ilícitas, la metodología que emplearon fue de investigaciones exploratorias para estudiar el contexto del tema abordado, obteniendo como resultado las manipulaciones hechas conscientes o inconscientemente en los resultados obtenidos con el fin de mostrar informes financieros positivos. Su conclusión fue que la contabilidad creativa ayuda a encubrir sucesos que tergiversan la realidad de los informes financieros con la realidad deseada, destacando los diferentes intereses entre los societarios y la gerencia de la empresa. Este artículo se vincula con nuestra investigación ya que estudian la práctica empleada por contadores para ocultar información relevante y maquillar informes financieros logrando mostrar datos falsos con el fin de conseguir un estado financiero positivo y atractivo para los inversionistas.

Coba-Molina et al., (2020) en su artículo titulado “*La contabilidad creativa: causas y prácticas empleadas*” su objetivo estuvo centrado en el estudio de la contabilidad creativa de distintos autores a través de tiempo y el análisis de posibles aplicaciones

de esta técnica y sus razones para emplearse en diversas entidades, la metodología utilizada fue teórico–documental dando como resultado que el aumento o disminución de los activos o pasivos inciden en un 35% en el balance, mientras que el estado de resultado tienen posibilidades de manipulación en un 90% permitiéndole un aumento del 2% o disminución del 5% llegando a la conclusión que la falta de penalidad para los que aplican estas técnicas dificulta eliminar la práctica creativa contable por ende sería necesario plantear métodos que disminuyan los vacíos en la normativa contable consiguiendo bajar el índice de contabilidad creativa empleadas en las empresas. Este artículo tiene vinculación con nuestra investigación porque estudian las causas que incitan al uso de la contabilidad creativa causando perjuicio en los tributos dañando la economía de un país y a su vez perjudicando a los empleados que tendrían que obtener un beneficio económico fruto de su trabajo como son las utilidades.

En relación con el trabajo anterior expuesto por Coba-Molina, Heras-Heras et al., (2020) en su artículo titulado *“Prácticas contables creativas en los estados financieros y la prevención de fraudes fiscales en Ecuador”*, tuvo como objetivo principal que cada empresa implemente medidas para evitar o reducir el uso de prácticas creativas. El presente estudio corresponde a una investigación no experimental, de tipo descriptivo que tuvo por finalidad identificar las medidas para el control del uso de las prácticas contables creativas en los estados financieros, la metodología que se realizó fue un análisis de las variables con base a los resultados obtenidos mediante la aplicación de una encuesta, dando como resultado que no existe un equilibrio entre los grupos de encuestados es decir que se evidenció que existe una alta probabilidad de que los profesionales de contabilidad recurran al uso de prácticas contables creativas. En su conclusión se indicó que existen numerosos procedimientos y prácticas de contabilidad creativa que son empleados al momento de la preparación y presentación de la información financiera y se debe realizar conciliaciones periódicas y anuales entre cada departamento. Este artículo se vincula con nuestra investigación porque aborda el tema de la contabilidad creativa, que es un fenómeno relevante en el ámbito contable y financiero.

Dentro del sector agrícola Arboleda et al. (2022) nos expone en su artículo titulado *“Producción y rentabilidad empresarial en el sector agrícola del Ecuador”* que tuvo como objetivo determinar la rentabilidad de las empresas del sector agrícola del Ecuador entre el periodo 2007-2017, la metodología utilizada en el estudio fue un panel no equilibrado de datos con el que se estimó la función de producción y se determinó los factores que inciden en la rentabilidad y estrategia empírica, dando como resultado que la productividad en el sector agrícola incide de manera positiva en las ganancias de las organizaciones. En su conclusión, la productividad total de los factores da una estimación positiva sobre la rentabilidad de las empresas, de esta manera a mayor nivel de productividad mayor es el nivel de ventaja competitiva reflejando utilidades de mayor nivel. Este artículo se vincula directamente con nuestra investigación porque demuestra la manera influyente que tienen las utilidades en torno a la rentabilidad en el sector agrícola y si la acondicionamos con el término contabilidad creativa demuestra que toda empresa indistintamente del sector debe ser íntegros y aplicar las normas con los principios contables establecidos logrando una representación fiel de la naturaleza contable que demuestran los estados financieros y balances.

A continuación Chávez Cruz et al. (2023) en su artículo titulado *“Aplicaciones y beneficios tributarios de la NIC 41 del sector agrícola de Ayapamba 2022”* el objetivo se centró en el buen uso de la NIC 41 en los procesos de agricultura teniendo el dominio de los gastos que se efectúan en todo el proceso hasta su conclusión final, la metodología utilizada en el presente estudio es de carácter descriptiva, analítica y documental, dando como resultado que el sector es altamente agrícola por las condiciones climáticas que favorecen el crecimiento del sector. En su conclusión, la aplicación de la NIC 41 Agricultura proporciona una guía clara y detallada para la contabilización de los activos biológicos y los productos agrícolas, asegurando una presentación adecuada de la información financiera en el sector agrícola. Su aplicación permite a los usuarios de los estados financieros comprender mejor la realidad económica de las empresas agrícolas y tomar decisiones informadas. Este artículo se vincula directamente con nuestra investigación ya que mencionamos explícitamente su análisis y las principales aplicaciones de esta norma contable en el

sector agrícola. Además, destacamos los beneficios tributarios que conlleva su correcta aplicación y la importancia de cumplir con los requisitos contables internacionales.

Se indican además las siguientes bases teóricas:

2.1. Contabilidad Creativa

2.1.1. Definición de Contabilidad Creativa

Por otro lado para Hernández González et al. (2021), la contabilidad creativa se refiere a prácticas contables que se encuentran en el límite de la legalidad o que pueden ser consideradas éticamente cuestionables. Estas prácticas pueden aprovechar vacíos o ambigüedades en las normas contables para presentar información financiera de manera más favorable para una empresa, pero sin violar expresamente las reglas contables. Aunque la contabilidad creativa no es necesariamente un delito contable, puede ser utilizada como una herramienta para ocultar información relevante, distorsionar la realidad financiera de una empresa o engañar a los inversionistas y otras partes interesadas (Salas, 2017).

Al analizar la teoría contable desde una perspectiva global es fundamental tener en cuenta la interacción de las organizaciones con los diferentes elementos de su entorno. Esto implica considerar que la empresa combina recursos financieros, humanos y materiales para alcanzar objetivos específicos. Sin embargo, es importante abordar el tema de la Contabilidad Creativa, que es una de las prácticas manipuladoras que ha adquirido mayor relevancia en el ámbito financiero (Vega Falcón et al., 2021).

En su artículo Pirela Espina (2021) busca contribuir al entendimiento de las motivaciones detrás del uso de la contabilidad creativa en las empresas. Los hallazgos obtenidos pueden ser de utilidad para las organizaciones, autoridades reguladoras y profesionales contables, al promover una mayor conciencia sobre las implicaciones éticas y legales de esta práctica y fomentar el uso de técnicas contables más responsables y transparentes.

2.1.2. Razones para el empleo de la Contabilidad Creativa

Dado el entorno altamente competitivo que actualmente se experimenta en el ámbito laboral, especialmente en la profesión contable, las demandas impuestas por las empresas a su personal administrativo son sumamente exigentes (Vega Falcón et al., 2021). Estas presiones pueden llegar a extremos, como recurrir a prácticas contables creativas un término que ha sido ampliamente utilizado en los últimos años en el ámbito contable y que afecta negativamente la ética profesional del contador público. La armonización en la contabilidad creativa implica buscar un equilibrio entre la creatividad en la presentación de los estados financieros y la necesidad de mantener la transparencia y la integridad de la información contable (Doval Pais, 2020). Es importante resaltar que con el uso de la contabilidad creativa conlleva ciertos riesgos tanto para el individuo encargado de preparar la información financiera como para la empresa en sí. En algunas ocasiones, estas prácticas pueden llevarse a cabo debido a la falta de conocimiento de las normas contables, y cambiar de palabras no altera esta realidad (Higuera Durango et al., 2021).

La contabilidad creativa tiene mayor incidencia en las compañías internacionales y nacionales gracias a la crisis financiera que hoy en día estamos atravesando, mostrando así razones por las cuales su práctica ha aumentado en los últimos tiempos. Entre ellas podemos identificar las más relevantes para su estudio:

- 1. Manipulación de los resultados financieros:* Al utilizar prácticas contables creativas, una empresa puede manipular sus resultados financieros mostrando un mejor desempeño del que realmente tiene. Esto puede ser atractivo para los accionistas, inversores u otras partes interesadas que buscan resultados óptimos.
- 2. Reducción de impuestos:* La contabilidad creativa puede utilizarse para minimizar la carga tributaria de una empresa. Mediante la aplicación de métodos contables que reducen los ingresos o aumentan los gastos, disminuyendo el monto de impuestos a pagar.
- 3. El uso de prácticas contables creativas pueden tener consecuencias adversas para los trabajadores y para la equidad y transparencia en la empresa donde puede haber repercusiones en la distribución de utilidades o en los sistemas de compensación basados en el desempeño financiero de la empresa.*

2.1.3. Modelo M-Score de Beneish

El objetivo común del modelo de Beneish es detectar cambios o alteraciones en los estados financieros de origen dudoso ya que este modelo consiste en la composición de ecuaciones con diferentes variables que están construidas de tal manera que cuanto mayor sea el resultado obtenido, más probable es que el resultado haya sido manipulado o construido alterando los resultados de los informes financieros.

Desde otra perspectiva estas variables investigan el impacto de la operatividad financiera, lo que a su vez mostraría la circunstancia de alterar la investigación (Roque et al., 2022).

Mediante la siguiente fórmula podemos medir la contabilidad creativa:

$$M - SCORE = -4,84 + 0,92(DSRI) + 0,528(GMI) + 0,404(AQI) + 0,892(SGI) \\ + 0,115(DEPI) - 0,172(SGAI) + 4,679(TATA) - 0,327(LVGI)$$

La primera variable es una constante, por ende, los sucesivos elementos son índices pre-calculados por una beta.

DSRI: este indicador le permite verificar la existencia de índices de cuentas por cobrar en función del índice de ingresos por ventas. Si el aumento es desproporcionado, puede indicar un aumento falso en las cuentas anteriores. Un *DSRI* más alto indica una mayor probabilidad de que estos resultados estén sobreestimados.

$$DSRI = \frac{Cuentas\ por\ Cobrar_t / Ventas_t}{Cuentas\ por\ Cobrar_{t-1} / Ventas_{t-1}}$$

GMI: Este índice refleja la relación entre la utilidad bruta del año en curso y la utilidad del año anterior. Por ende, se sugiere que las empresas cuyos márgenes de beneficio se han erosionado serán más propensas a la manipulación de estas cuentas.

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

AQI: Un aumento en el índice en comparación con el comienzo del año puede indicar un mayor interés por gastar más y retrasar así el consumo. Con base en este análisis, Beneish explica que el aumento de este indicador muestra que las personas tienden a ahorrar, por lo que los costos deben posponerse.

$$AQI = \frac{[1 - (Propiedad, planta y equipo_t + Activo Corriente_t) / Total de Activos_t]}{[1 - (Propiedad, planta y equipo_{t-1} + Activo Corriente_{t-1}) / Total de Activos_{t-1}]}$$

DEPI: Este índice se refiere a la tasa de depreciación de los activos fijos tangibles en el año anterior. Si el índice es mayor a 1, puede indicar que la depreciación ha disminuido, lo que significa que la empresa ha aumentado la vida útil del activo para comprimir pérdidas.

$$DEPI = \frac{Ratio\ de\ depreciación_{t-1}}{Ratio\ de\ depreciación_t}$$

SGI: Este índice muestra cómo han crecido las ventas con respecto al año anterior. El crecimiento de las ventas no debe jugar ningún papel en esta estrategia, y las necesidades de capital y financiamiento cada vez mayores de la compañía logran obligar a sus ejecutivos a manipular las cuentas antes mencionadas para obtener ganancias.

$$SGI = \frac{Ventas_t}{Ventas_{t-1}}$$

SGAI: Indica la diferencia de los gastos de administración y marketing del año en curso con respecto al año anterior, calculada a partir de las ventas. La disminución de la eficiencia de los gastos administrativos y de marketing puede llevar a las empresas a manipular las ganancias.

$$SGAI = \frac{Gasto\ de\ administración\ y\ comercialización_t / Ventas_t}{Gasto\ de\ administración\ y\ comercialización_{t-1} / Ventas_{t-1}}$$

TATA: El total devengado se da como la variación en capital operativo exceptuando caja, menos la amortización. Permite detectar desfases entre los beneficios contables y los beneficios en efectivo.

$$TATA = (\text{Capital de trabajo} - \text{Depreciación}) / \text{Total de Activos}$$

LVGI: Este indicador muestra que el nivel del índice de endeudamiento está aumentando, lo que indica que, si el índice de endeudamiento es muy alto, puede ser una situación donde la situación financiera de la empresa sea difícil, lo que incita a los gerentes de dichas empresas a causar manipulación de estas cuentas.

$$LVGI = \frac{Leverage_t}{Leverage_{t-1}}$$

Un M-SCORE superior a -1,78 distingue los estados financieros manipulados de los no manipulados, lo que nos señalaría una mayor probabilidad de que los estados financieros evidencien alteraciones de las prácticas contables creativas. Algunos estudios académicos sugirieron un umbral para la reducción del riesgo de -2,22.

2.2. Utilidades

2.2.1. Definición de Utilidades

La utilidad según las Normas Internacionales de Información Financiera (2019), nos define que la información financiera deber ser útil, relevante y verdaderamente reflejada y mejorada, esto significa que también la utilidad se debe poder comparar, verificar, ser oportuna y comprender; de esta manera, estaríamos ejecutando las características definidas por el marco normativo según nos indica NIIF.

2.2.2. Características Cualitativas de las Utilidades

Las NIIF (2019) nos demuestra las siguientes características cualitativas fundamentales en las utilidades:

Relevancia: esta es relevante o importante cuando puede afectar en las tomas de decisiones por parte de la gerencia. Y el ocultar o dar una información errada puede influir en las decisiones basadas en su materialidad o importancia relativa.

Representación fiel: para que esta información financiera sea útil debe ser expresada en cifras y notas, debe representar el hecho no solo relevante, sino que también la esencia de lo que se desea mostrar. Para que esta sea una representación fiel correcta debe mantener tres cualidades que serían: completa, neutral y libre de error.

Comparabilidad: se podrá comparar entre más instituciones de igual índole o incluso

con datos proporcionado por la empresa de otros periodos, permitiendo la comprensión entre diferentes partidas con similitud.

Verificabilidad: muestra fielmente a los usuarios la presentación de los estados financieros acorde como se suscite los fenómenos económicos.

Oportunidad: la gerencia o los representantes en la toma de decisiones deben de consignar de manera útil, eficaz y a tiempo para que puedan influenciar de manera óptima la toma de decisión.

Comprensibilidad: sus bases están en clasificar, caracterizar y presentar informes claros y breves considerando que esta información esta direccionada determinados usuarios con conocimientos razonables de la economía en los negocios.

2.2.3. Indicadores de Utilidades

Los indicadores de utilidad son herramientas financieras que permiten medir y evaluar la eficiencia y rentabilidad de una empresa en términos de generación de utilidades.

A continuación, se presentan algunos indicadores de utilidad:

Margen de utilidad bruta: Mide el porcentaje de utilidad obtenido después de deducir los costos directos de producción o adquisición de bienes.

$$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ingresos Totales}} \times 100$$

Margen de utilidad neta: Mide el porcentaje de utilidad obtenido después de deducir todos los costos y gastos, incluyendo impuestos.

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ingresos Totales}} \times 100$$

Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE): Mide el rendimiento de la inversión de los accionistas o propietarios.

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Neto}} \times 100$$

Rentabilidad sobre los activos (ROA): Mide el rendimiento de la inversión total de la empresa, incluyendo tanto el capital propio como el capital de terceros.

$$\frac{Utilidad\ Neta}{Activos\ Totales} \times 100$$

Margen de utilidad operativa: Mide el porcentaje de utilidad obtenido antes de deducir los gastos financieros e impuestos.

$$\frac{Utilidad\ Operativa}{Ingresos\ Totales} \times 100$$

Las Bases Conceptuales para la presente investigación son:

La contabilidad creativa implica el ejercicio de cierta flexibilidad y discreción en la interpretación y aplicación de las normas contables, así como la utilización de estimaciones y supuestos subjetivos para dar forma a los estados financieros, implicando la elección de políticas contables favorables, la manipulación de los criterios de reconocimiento de ingresos o gastos, o la manipulación selectiva de la información financiera, ya que es importante tener en cuenta el uso excesivo o inapropiado de la contabilidad creativa lleva a distorsiones significativas en la información financiera y afecta la toma de decisiones basadas en dicha información.

Las utilidades, en el ámbito empresarial y contable, se refieren a los beneficios económicos generados por una empresa durante un período determinado, representan la diferencia positiva entre los ingresos totales obtenidos por la venta de bienes o servicios y los costos y gastos incurridos en la producción y operación del negocio. Desde nuestro punto de vista las utilidades se consideran como un indicador clave del desempeño financiero de una empresa donde su objetivo principal es generar valor para los accionistas y propietarios al aumentar el patrimonio de la empresa.

3. Materiales y Método

El carácter de esta investigación es de tipo empírico puesto que se analizan las variables de las utilidades vs la contabilidad creativa de las empresas del sector agrícola del Ecuador y según el objeto de estudio es una investigación básica porque se busca ampliar los conocimientos teóricos en los que se sustenta la contabilidad

creativa y las utilidades de las empresas agrícolas del Ecuador.

Su enfoque es cuantitativo porque busca comprender, explicar y describir las variables en estudio. Para Bernal Torres (2017) el método cuantitativo tiene como fin medir los resultados obtenidos a través problema que se está analizando y lograr encontrar una relación entre las variables expuestas.

De esta manera, su alcance corresponde a una explicación y comprensión de los datos encontrados siendo este artículo científico un modelo analítico, descriptivo y explicativo del impacto que puede existir entre la aplicación de contabilidad creativa y las utilidades que obtuvieron las empresas del sector agrícola del Ecuador. Consta de un diseño de investigación no experimental por lo que la investigación en parte de las ciencias sociales ya que no existió alteración de las variables en estudio a su vez será realizado de manera longitudinal debido a que se realizará reiteradas mediciones de las variables durante los años 2019 – 2021.

Para obtener la información de la investigación se utilizó técnicas de revisión bibliográfica y documental que constan de datos relevantes a nuestro tema de estudio. Además, se obtiene información generada en una matriz que dispone de toda población del sector agrícola y ganadero del Ecuador obtenida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros en el que se muestran las compañías activas del Ecuador en dicho sector.

La población se define como un grupo de sujetos de estudios que tienen una característica en particular que nos inducen a realizar una investigación y de las cuales se dará una conclusión al respecto de tal manera que es adecuado el uso de términos como: elementos, unidades de muestreo, alcance y tiempo según (Bernal Torres, 2017). La presente investigación se enfoca en el sector agrícola del Ecuador que para el año 2019 hubo un total de 51 empresas que presentaron sus informes financieros, al 2020 fueron 72 y al 2021 ascendieron a 157 sin embargo, solo 23 empresas coincidían entre estos años de estudio y de la cual eran del subgrupo según el CIIU A01, A02, A03 tomando como muestra este número de empresas (Superintendencia

de Compañías, 2023).

Tabla 1

Empresas del sector Agrícola del Ecuador: CIIU A01, A02, A03

Año	Empresas Agrícolas Activas	Empresas para estudiar:
2019	51	23
2020	72	23
2021	157	23

Elaborado por: las Autoras

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

En el Ecuador entre los años 2019 - 2021 existen compañías activas de todos los segmentos o tamaño de empresa dentro del periodo antes mencionado se estudia según la Clasificación Nacional de Actividades Económicas CIIU el sector A: Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca del Ecuador en la que se divide en tres secciones según el CIIU A01, A02, A03 según datos recopilados por (Superintendencia de Compañías, 2023).

La hipótesis general busca demostrar si la contabilidad creativa impacta significativamente en las utilidades del sector agrícola del Ecuador.

Para ello Bernal Torres (2017) nos define que una variable es un fenómeno que podría adoptar más de un grado valor o estado, una investigación puede tener más de dos variables lo que representaría mayor comprensión de la investigación, pero a su vez también la complejidad sería más alta al evaluar las variables. Las variables se clasifican en cuantitativas y cualitativas siendo el enfoque de tipo cuantitativo. A continuación, las variables en estudio de esta investigación son:

Variable dependiente: Utilidades

Variable independiente: Contabilidad Creativa

Tabla 2

Matriz de la Operacionalización de las Variables

Variable	Tipo de Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Definición Operacional	Indicadores	Ítems o Instrumentos
Contabilidad Creativa	Independiente	La contabilidad creativa implica el ejercicio de cierta flexibilidad y discreción en la interpretación y aplicación de las normas contables, así como la utilización de estimaciones y supuestos subjetivos para dar forma a los estados financieros, implicando la elección de políticas contables favorables, la manipulación de los criterios de reconocimiento de ingresos o gastos, o la manipulación selectiva de la información financiera, ya que es importante tener en	• Principios Contables alterados	• Manipulación en el método de valoración de los activos y pasivos	• Uso de métodos para depreciar no convencionales. • Alteración en la vida útil de los activos. • Sobrevaluación o subvaluación de los activos y pasivos.	• Estado de situación financiera
			• Informes financieros no fiables	• Revelación de datos financieros irracionales	• Ocultar sucesos contables relevantes • Maquillar las notas de los informes financieros • Emplear información seleccionada	• Estado de situación financiera

		cuenta el uso excesivo o inapropiado de la contabilidad creativa lleva a distorsiones significativas en la información financiera y afecta la toma de decisiones basadas en dicha información.	• Obtención de beneficios propios o de la empresa	• Motivos para emplear la contabilidad creativa	• Influencia o presión ejercida por la alta gerencia, administración o societarios • Exigencias requeridas por parte del mercado • Obtener ganancias propias o de la empresa	• Estado de situación financiera
Utilidades	Dependiente	Las utilidades, en el ámbito empresarial y contable, se refieren a los beneficios económicos generados por una empresa durante un período determinado, representan la diferencia positiva entre los ingresos totales obtenidos por la venta de bienes o servicios y	• Cuantificación de las utilidades	• Técnica para determinar el cálculo de las utilidades	• Utilidad bruta: ingresos totales menos costos de ventas. • Utilidad operativa: ingresos totales menos costos operativos. • Utilidad neta: utilidad operativa menos impuestos y gastos financieros	• Estado de Resultados Integral

		los costos y gastos incurridos en la producción y operación del negocio. Desde nuestro punto de vista las utilidades se consideran como un indicador clave del desempeño financiero de una empresa donde su objetivo principal es generar valor para los accionistas y propietarios al aumentar el patrimonio de la empresa.	• Análisis de las utilidades	• Rentabilidad de las utilidades	• Rentabilidad sobre ventas: utilidad neta dividida por ingresos totales. • Rentabilidad sobre activos: utilidad neta dividida por activos totales. • Rentabilidad sobre patrimonio: utilidad neta dividida por el patrimonio de la empresa.	• Estado de Resultados Integral
--	--	---	--	--	--	---

Elaborado por: Las Autoras

4. Resultados

Luego de obtener los resultados aplicando el modelo M-Score a la muestra de las empresas del sector agrícola del Ecuador para la tabla 1 se puede evidenciar que en el año 2019 de 51 empresas, 23 estuvieron en estudio y 6 aplicaron contabilidad creativa eso equivale a un 26.09% de las empresas estudiadas, en el 2020 el universo fue de 72 empresas y de 23 estudiadas 3 practicaron esta técnica creativa equivalente a un 13.04% de las empresas en estudio y en el 2021, 17 empresas aplicaron contabilidad creativa de una muestra de 23 empresas dando como equivalente un 73.91% de un universo de 157 empresas, esto nos demuestra en sus estados financieros la práctica creativa contable, teniendo en consideración que el umbral con el que se estaba midiendo era de -2.22, superando este límite dando resultado la aplicación de la contabilidad creativa evidente en estas entidades, esto no significa que estas empresas estén mostrando informe financieros fraudulento pues el modelo M-Score nos muestra distintas situaciones que podrían estar atravesando estas empresas y que pueden ser revisadas con detenimiento a través de un estudio completo donde se evalúe el comportamiento total de la información financiera.

A continuación, en las siguientes tablas se muestra los resultados obtenidos: tablas 3 y 4 para el año 2019, tablas 5 y 6 para el año 2020 y las tablas 7 y 8 para el año 2021 detallando por separado las empresas que tuvieron indicios de contabilidad creativa y las que no tuvieron indicios:

Tabla 3

Año 2019: Empresas evaluadas con M-Score y que presentan Contabilidad Creativa

NOMBRE	DSRI	GMI	AQI	DEPI	SGI	SGAI	TATA	LVGI	M-SCORE
RIO GRANDE FORESTAL (RIVERFOREST) S.A.	1.45943373	1	0.99461196	1.19999863	2.07202084	0.2341012	-0.11352038	1.01571214	-1.48482045
LA ESTANCIA FORESTAL (FORESTEAD) S.A.	4.46261984	0.70394549	1.0027981	1.1121487	1.21793176	0.91103005	-0.1896884	1.00086611	-0.11481629
LA SABANA FORESTAL (PLAINFOREST) S.A.	5.88416653	0.3307318	1.0111619	0	0.83444895	1.28337816	-0.16756577	1.00372564	0.5678979
LA VANGUARDIA FORESTAL (VANGUARFOREST) S.A.	11.0312068	1	1.02453707	0	0.51235602	1.27825471	-0.13898274	1.00493334	5.50887153
LA COLINA FORESTAL (HILLFOREST) S.A.	10.8710986	1.52207553	1.00938163	1.12057911	0.21593194	4.24136514	-0.17513142	1.005134	4.81670114
RETRATOREC S.A.	14.1804967	1	0.9996548	1.11774206	0.14541225	3.18643983	0.11660765	1.5041848	8.90183664
TOTAL EMPRESAS									6

Elaborado por: Las Autoras

El total de 6 empresas que presentan indicios de Contabilidad Creativa vs las 23 empresas estudiadas representan el 26.09%

Tabla 4

Año 2019: Empresas evaluadas con M-Score y que no presentan Contabilidad Creativa

NOMBRE	DSRI	GMI	AQI	DEPI	SGI	SGAI	TATA	LVGI	M-SCORE
PRODUCTOS DEL AGRO SYLVIA MARIA S.A. AGROSYLMA	1.32586949	1.50998672	1.31935568	0.55120376	1.25279352	2.01513711	-0.56695756	0.96700176	-4.42463472
ENERGY Y PALMA ENERGYPALMA S.A.	0.53832818	1.14330398	2.68561653	1.19951735	1.09226124	0.54052393	-0.57673984	1.21956732	-4.73417731
INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.	0.94575682	0.80497658	0.30410843	1.13123064	1.10261582	0.78502593	-0.50116713	1.03358139	-5.12635801
CORPORACIÓN FERNÁNDEZ CORPFERNANDEZ S.A.	0.78507478	0.78826735	2.6750101	1.08877638	1.00070901	0.67279064	-0.64074534	0.95448278	-5.02886353
MERIZA S.A.	0	1.01597614	1.00032054	1	0.67589621	1.38885725	-0.23265475	1.00667169	-4.83819234
EL TECAL C.A. ELTECA	0	0.86229305	1.0001641	1	1.5958378	0.58945558	-0.22873235	1.00540279	-3.94254741
CERRO ALTO FORESTAL (HIGHFOREST) S.A.	0	0.96418355	1.00303359	1.15384615	2.88451337	0.31330166	-0.19011166	1.00598408	-2.49238442

LA CUMBRE FORESTAL (PEAKFOREST) S.A.	0.47719657	0.88375475	1.01475645	1	1.35326862	0.67357589	-0.14100117	1.00406463	-3.30620808
PROBADECUA S.A. PRODUCTORES BANANEROS DEL ECUADOR	0.05514437	0.51967326	1.00035085	1.22997715	2.90852915	0.55014548	-0.22315329	1.08183089	-2.86740053
LA ENSENADA FORESTAL (COVEFOREST) S.A.	1.17448541	1	1.04703364	0	0.18674035	3.40286342	-0.12799264	1.00416129	-4.15443027
RIO CONGO FORESTAL C.A. (CONRIOCA)	0	0.91345734	1.00100594	1	0.37611983	2.51803245	-0.2248227	1.0094496	-5.31792623
LA RESERVA FORESTAL (REFOREST) S.A.	0	0.99581555	1.00010279	1	0.658389	1.36636539	-0.22763103	1.01532178	-4.83999554
CERRO VERDE FORESTAL S.A. (BIGFOREST)	0	1.2052867	1.00812827	1.09406494	0.12563974	7.23423383	-0.22097427	1.00594647	-6.16560803
LA CAMPIÑA FORESTAL (STRONGFOREST) S.A.	0.36607899	0.82835376	0.99925923	1	1.52227047	0.60234834	-0.2137896	0.99813815	-3.61958718
EL REFUGIO FORESTAL (HOMEFOREST) S.A.	0	1	1.00073726	1	0.64613595	1.49208288	-0.22099799	1.01283101	-4.83823245
EL SENDERO FORESTAL (PATHFOREST) S.A.	0	1.04261331	1.0009825	1	0.7245478	1.42594111	-0.21184291	1.02725052	-4.69619236
VALLE GRANDE FORESTAL (VALLEYFOREST) S.A.	1.01339688	1	1.03531632	0	0.4700751	1.27513317	-0.07608361	1.01565351	-3.4495369
TOTAL EMPRESAS									17

Elaborado por: Las Autoras

El total de 17 empresas que no presentan indicios de Contabilidad Creativa vs las 23 empresas estudiadas representan el 73.91%

Tabla 5

Año 2020: Empresas evaluadas con M-Score y que presentan Contabilidad Creativa

NOMBRE	DSRI	GMI	AQI	DEPI	SGI	SGAI	TATA	LVGI	M-SCORE
PROBADECUA S.A. PRODUCTORES BANANEROS DEL ECUADOR	11.12202981	2.36566554	1.17091046	1.86370587	0.8291664	1.89756502	-0.21177202	1.06135219	6.40400462
RETRATOREC S.A.	3.483242284	1	1.05570306	1	0.64578636	1.16946821	0.07101245	0.23050873	0.06587072
RIO CONGO FORESTAL C.A. (CONRIOCA)	0	-1.56994625	0.49100924	1	50.089361	0.02345453	0.29558698	0.84850395	40.4257026
TOTAL EMPRESAS									3

Elaborado por: Las Autoras

El total de 3 empresas que presentan indicios de Contabilidad Creativa vs las 23 empresas estudiadas representan el 13.04%

Tabla 6

Año 2020: Empresas evaluadas con M-Score y que no presentan Contabilidad Creativa

NOMBRE	DSRI	GMI	AQI	DEPI	SGI	SGAI	TATA	LVGI	M-SCORE
PRODUCTOS DEL AGRO SYLVIA MARIA S.A. AGROSYLMA RIO GRANDE FORESTAL (RIVERFOREST) S.A.	0.487512042	0.49905938	0.85533262	1.10753573	1.38953599	0.33761213	-0.66868765	0.95613467	-5.91511332
ENERGY Y PALMA ENERGYPALMA S.A.	2.428895258	-9.03068279	1.01702781	1	0.07673666	13.1015213	-0.12930221	0.99307012	-9.96248919
LA ESTANCIA FORESTAL (FORESTEAD) S.A.	1.57729539	1.23531306	0.98022105	0.96538812	1.13818612	0.5831324	-0.52963693	0.95626194	-4.1055196
INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.	0.305721656	-17.9675908	0.95694485	1	0.32377198	3.2296151	-0.14252522	0.94193368	-14.7855953
CORPORACIÓN FERNÁNDEZ CORPFERNANDEZ S.A.	0.726194101	1.17810998	1.40035483	1.27146302	1.01758829	1.06815427	-0.59952272	0.97370801	-5.23750084
MERIZA S.A.	0.763425789	0.88649343	0.66162399	1.01594451	1.00670927	0.96100686	-0.61581904	1.01131462	-5.7648757
EL TECAL C.A. ELTECA	0	-713.373075	0.98265541	1	0.02901901	42.58709	-0.20991935	0.96889949	-389.587128
LA SABANA FORESTAL (PLAINFOREST) S.A.	0	-516.928366	0.97016447	1	0.02814966	39.3232617	-0.18931588	0.94534447	-285.204659
LA VANGUARDIA FORESTAL (VANGUARFOREST) S.A.	0.143190087	-62.7269877	0.96441237	0	0.28820467	3.54044212	-0.13048574	0.94730756	-38.7106819
CERRO ALTO FORESTAL (HIGHFOREST) S.A.	0.860921549	-14.0133383	0.97509047	0	0.24287084	4.62682131	-0.10919372	0.95404986	-12.4551224
LA CUMBRE FORESTAL (PEAKFOREST) S.A.	0	-29.6274775	0.94810198	1.13333333	0.32149408	3.86964514	-0.13088568	0.88382955	-21.2501742
LA ENSENADA FORESTAL (COVEFOREST) S.A.	1.461360074	-6.6074474	0.97381406	1	0.47171444	2.42070041	-0.11196369	0.94960452	-7.30585005
LA COLINA FORESTAL (HILLFOREST) S.A.	0.348828335	-14.206098	1.01200179	0	0.2696133	2.35078135	-0.13975648	0.99724059	-12.7549065
LA RESERVA FORESTAL (REFOREST) S.A.	0.036159127	-8.20927164	0.94786346	1.07604873	2.94313026	0.39992212	-0.12106362	0.93076699	-6.94887846
CERRO VERDE FORESTAL S.A. (BIGFOREST)	0	-708.172492	0.96872538	1	0.01841724	63.4880825	-0.18416641	0.9348686	-390.319649
	0	-418.358157	0.96947599	0.8598787	0.05171608	21.2690126	-0.18373662	0.94979124	-230.024977

LA CAMPIÑA FORESTAL (STRONGFOREST) S.A.	7.293297345	-38.6153154	0.96349736	1	0.20320187	5.67396703	-0.17101156	0.9498779	-19.9202394
EL REFUGIO FORESTAL (HOMEFOREST) S.A.	0	-3.74307762	0.95623437	1	2.5041304	0.48396966	-0.16735005	0.93714721	-5.2540628
EL SENDERO FORESTAL (PATHFOREST) S.A.	0	-21.715255	0.96259984	1	0.47120573	2.34168343	-0.16442737	0.92448597	-16.8558809
VALLE GRANDE FORESTAL (VALLEYFOREST) S.A.	1.983768952	-5.68629924	1.02307683	0	0.39937308	1.99134015	-0.09504434	0.97770146	-6.35466611
TOTAL EMPRESAS									20

Elaborado por: Las Autoras

El total de 20 empresas que no presentan indicios de Contabilidad Creativa vs las 23 empresas estudiadas representan el 86.96%

Tabla 7

Año 2021: Empresas evaluadas con M-Score y que presentan Contabilidad Creativa

NOMBRE	DSRI	GMI	AQI	DEPI	SGI	SGAI	TATA	LVGI	M-SCORE
RIO GRANDE FORESTAL (RIVERFOREST) S.A.	0.157689741	1.62113988	0.97708986	1	2.41413803	0.96635316	-0.11611909	0.9602887	-2.19935652
LA ESTANCIA FORESTAL (FORESTEAD) S.A.	2.43239284	0.29521775	0.99010174	1	1.82529917	0.5572372	-0.13283556	0.97212342	-1.33842242
MERIZA S.A.	0.159666122	0.05557821	1.00129251	1	18.899886	0.04440603	-0.21092115	0.98839006	11.3967172
EL TECAL C.A. ELTECA	0.317829448	0.02439191	1.00385692	1	14.7984311	0.06462873	-0.19314866	0.99481051	7.94587903
LA SABANA FORESTAL (PLAINFOREST) S.A.	0.62786596	0.2029069	0.98597992	0	5.27097704	0.18704202	-0.12132977	0.96151266	0.03053105
LA VANGUARDIA FORESTAL (VANGUARFOREST) S.A.	0.105344609	0.61810276	0.9876788	0	4.30329911	0.31532995	-0.10430551	0.96213226	-1.03605916
CERRO ALTO FORESTAL (HIGHFOREST) S.A.	6.23749861	2.86129961	0.98045589	1	0.46689641	1.80952082	-0.12033645	0.8838604	2.17352652
LA CUMBRE FORESTAL (PEAKFOREST) S.A.	2.411532216	2.11210308	0.9924902	1	0.62855491	2.14982157	-0.10769197	0.96353199	-1.61829794
LA ENSENADA FORESTAL (COVEFOREST) S.A.	1.560445297	0.47053891	0.94079279	0	5.19175599	1.43197075	-0.09573628	0.9948589	0.83561295
LA COLINA FORESTAL (HILLFOREST) S.A.	2.121843833	0.56957115	0.98961296	1	1.14646225	0.87172787	-0.1135771	0.96661957	-2.04717118
RETRATOREC S.A.	6.34276675	1	0.99924922	1	0.17788322	1.09414889	0.06927577	5.46466701	0.54971552
RIO CONGO FORESTAL C.A. (CONRIOCA)	10.19253458	1.07900809	1.50089307	1	0.03977756	16.8609177	-0.01190534	1.24144544	2.50195486

LA RESERVA FORESTAL (REFOREST) S.A.	0.580270669	0.01696821	1.00440312	1	26.1591474	0.0375459	-0.18759758	0.98966473	18.3496992
CERRO VERDE FORESTAL S.A. (BIGFOREST)	0.290940748	0.0316891	1.0022792	1	14.2268811	0.06386872	-0.18661371	0.99223989	7.44608269
EL REFUGIO FORESTAL (HOMEFOREST) S.A.	16.75556364	5.16601196	1.00265409	1	0.14854189	6.21171819	-0.17174621	0.99486911	11.7580062
EL SENDERO FORESTAL (PATHFOREST) S.A.	37.77008466	0.21483005	0.98858068	1	2.96195596	0.35936929	-0.15319626	0.97326353	32.0814855
VALLE GRANDE FORESTAL (VALLEYFOREST) S.A.	0.482262216	4.4773042	0.99615499	0	0.79580473	1.33351485	-0.09715763	0.94618122	-1.91336409
TOTAL EMPRESAS									17

Elaborado por: Las Autoras

El total de 17 empresas que presentan indicios de Contabilidad Creativa vs las 23 empresas estudiadas representan el 73.91%

Tabla 8

Año 2021: Empresas evaluadas con M-Score y que no presentan Contabilidad Creativa

NOMBRE	DSRI	GMI	AQI	DEPI	SGI	SGAI	TATA	LVGI	M-SCORE
PRODUCTOS DEL AGRO SYLVIA MARIA S.A. AGROSYLMA	2.711695865	1.54956749	0.82977161	1.26036335	0.75326713	2.06773833	-0.50074538	1.07602532	-3.42548328
ENERGY Y PALMA ENERGYPALMA S.A.	0.226851625	-0.21583258	0.97362117	1.1369756	1.81907277	1.34652011	-0.60021622	1.14364408	-6.01253283
INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.	0.873577495	0.98438724	1.3457115	1.14579171	1.1914346	1.35439912	-0.61249296	1.07391545	-5.22834066
CORPORACIÓN FERNÁNDEZ CORP FERNANDEZ S.A. PROBADECUA S.A.	0.602148999	1.37352275	0.77078282	0.75289787	1.06906545	1.65707533	-0.63890454	1.09167747	-5.84064683
PRODUCTORES BANANEROS DEL ECUADOR	1.539932892	0.82326488	0.63466079	0.79748309	0.66903421	0.73410672	-0.28217079	1.15005053	-3.86629585
LA CAMPIÑA FORESTAL (STRONGFOREST) S.A.	1.840090426	0.39478467	0.99979623	1	1.16092187	0.84838731	-0.17109455	0.9894245	-2.65422633
TOTAL EMPRESAS									6

Elaborado por: Las Autoras

El total de 6 empresas que presentan indicios de Contabilidad Creativa vs las 23 empresas estudiadas representan el 26.09%

Entre la tabla 3 del año 2019 y la tabla 5 el año 2020 existe una brecha del 13.04% de disminución a favor del año 2020 esto se podría deber a que en ese año muchas empresas quebraron ya que los procesos de importación y exportación se paralizaron y las pocas empresas que pudieron salir a flote fueron gracias a esta práctica contable, teniendo en consideración que para el año 2020 el sector que mayor ventas obtuvo fue el alimenticio y el farmacéutico gracias a que estábamos confinados por la problemática de la pandemia lo cual generó una crisis económica mundial; entre la tabla 5 del año 2020 y la tabla 7 del año 2021 la brecha aumentó en un 60.87% dando a interpretar que para el año 2021 las empresas utilizaron en un mayor número la contabilidad creativa esto podría ser por dos motivos: una sería para mejorar sus cifras contables y no caer en la quiebra y así poder mantener a sus accionistas y atraer inversionistas a sus empresas y la otra opción es para manipular sus estados financieros, inflando sus gastos, bajando su utilidad y logrando conseguir un pago de impuestos menor al que realmente debería tributar.

En la tabla 4 del año 2019 se muestra un total de 17 empresas, en la tabla 6 del año 2020 identificamos un total de 20 empresas y en la Tabla 8 del año 2021 da como resultado un total de 6 empresas que no presentan indicios de Contabilidad Creativa ya que sus resultados fueron menores al límite del umbral propuesto para el análisis del modelo M-Score, considerando que esto no demuestra que la información presentada en sus estados financieros sea de total confianza y credibilidad.

En este apartado se detalla el informe de las utilidades obtenidas durante el periodo comprendido 2019 - 2021 de las empresas estudiadas y que presentaron indicios de contabilidad creativa:

Tabla 9
Utilidades 2019 que practicaron contabilidad creativa vs 2020 y 2021

	2019	2020	2021
NOMBRE	GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO
RIO GRANDE FORESTAL (RIVERFOREST) S.A.	\$ 83,019.12 208%	\$ (98,159.59) 185%	\$ (325,660.19) 70%
LA ESTANCIA FORESTAL (FORESTEAD) S.A.	\$ 31,458.55 309%	\$ (301,005.47) 110%	\$ (165,244.48) -82%
LA SABANA FORESTAL (PLAINFOREST) S.A.	\$ (10,846.57)	\$ (250,817.79)	\$ (253,609.87)

		-761%		96%	1%
LA VANGUARDIA FORESTAL (VANGUARFOREST) S.A.	\$	7,838.76	\$	(131,709.16)	\$ (305,806.51)
		1229%		106%	57%
LA COLINA FORESTAL (HILLFOREST) S.A.	\$	(10,670.71)	\$	(333,333.20)	\$ (217,166.95)
		-843%		97%	-53%
RETRATOREC S.A.	\$	16,670.37	\$	5,911.29	\$ -
		-1345%		-182%	0%

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 10
Utilidades 2020 que practicaron contabilidad creativa vs 2019 y 2021

	2019	2020	2021
NOMBRE	GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO
PROBADECUA S.A. PRODUCTORES BANANEROS DEL ECUADOR	\$ 74,424.17	\$ -	\$ 39,142.23
RETRATOREC S.A.	\$ 16,670.37	\$ 5,911.29	\$ -
RIO CONGO FORESTAL C.A. (CONRIOCA)	\$ 1,915.83	\$ (1,678,988.40)	\$ (87,223.84)

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 11
Utilidades 2021 que practicaron contabilidad creativa vs 2019 y 2020

	2019	2020	2021
NOMBRE	GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO
RIO GRANDE FORESTAL (RIVERFOREST) S.A.	\$ 83,019.12	\$ (98,159.59)	\$ (325,660.19)
	208%	185%	70%
LA ESTANCIA FORESTAL (FORESTEAD) S.A.	\$ 31,458.55	\$ (301,005.47)	\$ (165,244.48)
	309%	110%	-82%
MERIZA S.A.	\$ 3,596.69	\$ (344,097.04)	\$ (358,558.91)
	3560%	101%	4%
EL TECAL C.A. ELTECA	\$ 8,375.67	\$ (424,355.26)	\$ (165,190.43)
	1853%	102%	-157%
LA SABANA FORESTAL (PLAINFOREST) S.A.	\$ (10,846.57)	\$ (250,817.79)	\$ (253,609.87)
	-761%	96%	1%
LA VANGUARDIA FORESTAL (VANGUARFOREST) S.A.	\$ 7,838.76	\$ (131,709.16)	\$ (305,806.51)
	1229%	106%	57%
CERRO ALTO FORESTAL (HIGHFOREST) S.A.	\$ 13,926.02	\$ (305,192.26)	\$ (400,215.78)
	627%	105%	24%
LA CUMBRE FORESTAL (PEAKFOREST) S.A.	\$ 46,864.37	\$ (253,113.09)	\$ (319,319.35)
	300%	119%	21%
LA ENSENADA FORESTAL (COVEFOREST) S.A.	\$ (19,321.34)	\$ (69,896.44)	\$ (171,322.17)
	267%	72%	59%
LA COLINA FORESTAL (HILLFOREST) S.A.	\$ (10,670.71)	\$ (333,333.20)	\$ (217,166.95)

		-843%		97%	-53%
RETRATOREC S.A.	\$	16,670.37	\$	5,911.29	\$ -
		-1345%		-182%	0%
RIO CONGO FORESTAL C.A. (CONRIOCA)	\$	1,915.83	\$	(1,678,988.40)	\$ (87,223.84)
		5492%		100%	-1825%
LA RESERVA FORESTAL (REFOREST) S.A.	\$	4,477.04	\$	(352,537.80)	\$ (166,453.32)
		2477%		101%	-112%
CERRO VERDE FORESTAL S.A. (BIGFOREST)	\$	(4,128.68)	\$	(362,294.10)	\$ (172,932.34)
		-906%		99%	-110%
EL REFUGIO FORESTAL (HOMEFOREST) S.A.	\$	7,403.62	\$	(282,362.02)	\$ (232,593.56)
		1638%		103%	-21%
EL SENDERO FORESTAL (PATHFOREST) S.A.	\$	4,538.78	\$	(283,931.73)	\$ (178,418.80)
		2151%		102%	-59%
VALLE GRANDE FORESTAL (VALLEYFOREST) S.A.	\$	(1,139.20)	\$	(88,391.19)	\$ (251,087.17)
		3296%		99%	65%

Elaborado por: Las Autoras

Tabla 9: Para el año 2019 las utilidades a nivel general presentan un decrecimiento negativo del 68% vs al año 2020 que obtuvo un decrecimiento de las utilidades del 111% obteniendo entre estos años una brecha negativa en aumento para el 2020 del 43% y para el 2021 del 77%.

Tabla 10: Para el año 2020 las utilidades a nivel general presentan una brecha negativa del 58% vs al año 2019 que obtuvo un decrecimiento en las utilidades del 48% y en el 2020 una utilidad en contra del 106%.

Tabla 11: Para el año 2021 las utilidades a nivel general presentan una brecha negativa del 56% vs al año 2020 que obtuvo un decrecimiento en las utilidades del 103% y en el 2021 una utilidad en contra del 47%.

5. Conclusiones y Discusión

La presente investigación determina que la contabilidad creativa impacta significativamente en las utilidades del sector agrícola del Ecuador aplicando el modelo M-Score a las empresas del sector agrícola del Ecuador permitiendo una mejor comprensión del proceso contable, tal es el caso que, en el año 2019, el 26.09% de las empresas estudiadas aplicaron esta práctica, mientras que en el 2020 fue el 13.04% y en el 2021 aumentó al 73.91%. Aunque el modelo M-Score no indica necesariamente fraude financiero el mismo muestra distintas situaciones que podrían ser objeto de un estudio más detallado de la información financiera.

Los resultados presentados en las tablas destacan la disminución del porcentaje de empresas que aplicaron contabilidad creativa entre el año 2019 y 2020, posiblemente debido a la crisis económica generada por la pandemia. Sin embargo, la brecha aumentó significativamente entre el 2020 y 2021 sugiriendo un mayor uso de esta práctica en ese período.

Es importante señalar que la contabilidad creativa puede tener diferentes motivaciones, como mejorar las cifras contables para mantener la viabilidad de la empresa o manipular los estados financieros para reducir el pago de impuestos. Por lo tanto, no se puede confiar plenamente en la información presentada en los estados financieros de las empresas que aplicaron contabilidad creativa, estos resultados destacan la necesidad de realizar un análisis más exhaustivo y detallado de la información financiera de las empresas estudiadas para comprender mejor su situación y evaluar la credibilidad de sus estados financieros.

Otro aspecto importante a considerar en el año 2021 hubo un aumento significativo en el índice de la contabilidad creativa en sector agrícola representando un desafío importante para la transparencia y la ética en la contabilidad, reflejando fielmente la situación financiera de las empresas agrícolas.

Finalmente, el uso de contabilidad creativa afecta significativamente sobre las utilidades de las empresas estudiadas ya que durante el periodo investigado las

entidades no lograron obtener beneficios rentables que mejoren la situación financiera teniendo como consecuencia altas pérdidas económicas y perjudicando a las compañías y a los empleados.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Referencias

- Altamirano Salazar, A. W. (2017). La Contabilidad Creativa en el Gobierno Corporativo de las empresas. *Ciencias Administrativas*(12), 027. <https://doi.org/10.24215/23143738e027>
- Arboleda, X., Bermúdez-Barrezueta, N., y Camino-Mogro, S. (2022). Producción y rentabilidad empresarial en el sector agrícola del Ecuador. *Revista CEPAL*(137). Obtenido de <https://hdl.handle.net/11362/48091>
- Arévalo-Chávez, P., Arévalo-Chávez, F., Guadalupe-Lanas, J., y Palacio-Fierro, A. (2018). El Sector Agrícola en Ecuador: Análisis de Correlación entre Utilidad, Participación de Mercado y Estructura de Capital. *Economía y Negocios*, 9(1), 10-23. <https://doi.org/10.29019/eyn.v9i1.430>
- Bernal Torres, C. A. (2017). Metodología de la investigación. Administración, economía, humanidades y ciencias sociales (3.a ed.). Pearson Educación. In Metodología de la investigación (Vol. 1999, Issue December).
- Castro Solórzano, Y. C. (2020). Contabilidad creativa, una puerta abierta a la corrupción: aproximación a partir de la percepción de tres profesionales en contaduría de la Universidad Nacional de Colombia, sede Bogotá. *Apuntes Contables*(27), 11-31. <https://doi.org/10.18601/16577175.n27.02>
- Cepeda-Torres, Y. A., López-Contreras, L. E., y Durán-Caicedo, L. E. (2018). Un reencuentro entre la historia y la contabilidad. *Reflexiones contables (Cúcuta)*, 1(1), 8-21. <https://doi.org/10.22463/26655543.2961>
- Chávez Cruz, R. B., Chamba Guadalupe, L. A., Tobar Salinas, G. N., Jima Vega, V. V., y Cortez Sánchez, S. K. (2023). Aplicaciones y beneficios tributarios de la NIC 41 del sector agrícola de Ayapamba 2022. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 1740-1750. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4521
- Coba-Molina, E., Díaz-Córdova, J., y Guachimbosa, C. (2020). LA CONTABILIDAD

- CREATIVA: CAUSAS Y PRÁCTICAS EMPLEADAS. *Investigación Y Desarrollo*, 8(1), 21-29. <https://doi.org/10.31243/id.v8.2015.92> (Original work published 1 de julio de 2015)
- Correa-García, J. A., Hernández-Espinal, M. C., Vásquez-Arango, L., y Soto-Restrepo, Y. M. (2017). Reportes integrados y generacion de valor en las empresas colombianas incluidas en el indice de sostenibilidad incluidas en el Índice de Sostenibilidad Dow Jones. *Cuadernos De Contabilidad*, 17(43). <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc17-43.rigv>
- Díaz Agudelo, V., Osorno Gallego, M. C., Tangarife Gómez, L., y Chamorro González, C.(2021). Componentes que influyen en la ejecución de fraudes financieros: percepción de los profesionales contables. *Semestre Económico*, 24(56), 105–124. <https://doi.org/10.22395/seec.v24n56a4>
- Doval Pais, A. (2020). La confusa armonización de los delitos de manipulación de mercado (art. 284 CP) por la L.O. 1/2019. *Estudios Penales Y Criminológicos*, 40. <https://doi.org/10.15304/epc.40.6216>
- Echevarría Rosado, H., y Díaz Ladrón de Guevara, N. M. (2021). LA CONTABILIDAD FORENSE Y SU SITUACIÓN EN CUBA. *ECA Sinergia*, 12(3), 148-154. https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v12i3.4030
- Encalada-Tenorio, G., Acosta-Roby, M. G., Caicedo-Monserrate, D. L., y Ocampo-Ulloa, W. L. (2021). La contabilidad creativa y su importancia en la gestión de la información financiera. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*. ISSN : 2588-090X . *Polo De Capacitación, Investigación Y Publicación (POCAIP)*, 6(1), 173-189. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i1.434>
- Gallegos Gallegos, L. F., y Freire Ramos, L. A. (2019). Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas. *RECIAMUC*, 1(4), 267-293. <https://doi.org/10.26820/reciamuc/1.4.2017.267-293>
- Heras-Heras, E. M., Calle-Masache, O. R., y Moreno-Narváez, V. P. (2020). Prácticas contables creativas en los estados financieros y la prevención de fraudes fiscales en Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(4), 388–417. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i4.964>
- Hernández González, J. W., Delgadillo Chavez, N., y Gaitán Ortiz, C. (2021).

- Concepción de los criterios de creatividad de los contadores públicos de la ciudad de Villavicencio en su quehacer. *Revista "Boletín El Conuco"*, 3(2), 1–13. <https://doi.org/10.22579/2619-614x.778>
- Hernández-Gil, C., Losada-Rodríguez, N. A., y Orozco-Calderón, D. (2019). La influencia de la contabilidad creativa en la ética profesional del contador público. *Revista De Investigación, Desarrollo E Innovación*, 10(1), 53-65. <https://doi.org/10.19053/20278306.v10.n1.2019.10011>
- Higuita Durango, M., Serna Gallego, M., Vallejo Ardila, L., y Chamorro González, C. (2021). Riesgos tributarios, penales y financieros en los contadores públicos y en las empresas por desarrollar una contabilidad creativa. *Revista En-Contexto*, 9(15), 67-89. <https://doi.org/10.53995/23463279.902>
- Normas Internacionales de Información Financiera. (2019). *Deloitte*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF-2019-Completas.pdf>
- Pirela Espina, W. A. (2021). CONTABILIDAD CREATIVA: PRINCIPALES CAUSAS QUE MOTIVAN SU USO EN LAS EMPRESAS DEL MUNICIPIO SAN FRANCISCO DEL ESTADO ZULIA, VENEZUELA. *Compendio*, 24(46). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=88067978003>
- Rezzoagli, B. A. (2021). Fraude contable y corrupción. Reflexiones en torno a la responsabilidad civil del auditor de estados financieros. *Ciencias Económicas*, 2, 201–2015. <https://doi.org/10.14409/rce.v2i0.10490>
- Rodríguez, J. M. (2018). Elementos clave para definir el concepto de utilidad en la información financiera. *Caras de Actualidad Contable*, 21(36), 136-150. Obtenido de <https://biblat.unam.mx/hevila/ActualidadcontableFACES/2018/vol21/no36/6.pdf>
- Roque, D. I., Escobar Rodríguez, J. H., y Gutiérrez Mejía, D. P. (2022). Detección de posible manipulación de estados financieros, aplicación del modelo Beneish M-score en empresas colombianas. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(100), 1577-1593. <http://doi.org/10.52080/rvgluz.27.100.18>
- Sabido-Domínguez, T., Alonso Novelo, V., y Barredo-Baqueiro, G. A. (2022). ÉTICA PROFESIONAL EN LA FORMACIÓN DEL CONTADOR PÚBLICO. *Ciencias*

Socialmente Aplicables: Integrando Saberes y Abriendo Caminos(6), 81-91.
https://doi.org/10.37572/EdArt_2508226376

Salas, O. A. (2017). Delito contable y principales maquillajes contables ilegales. *Revista contable*, 6(57), 8-14. Obtenido de https://biblioteca.cunef.edu/gestion/catalogo/index.php?lvl=notice_display&id=43479

Superintendencia de Compañías, V. y. (16 de 02 de 2023). *Ranking de Compañías*. Obtenido de <https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/ranking/reporte.html>

Uyaguari ,J.L. (2019). Evaluación literaria sobre contabilidad creativa aplicada a las NIIF. *PODIUM*, (35),23-42. <https://doi.org/10.31095/podium.2019.35.2>

Vega Falcón, V., Navarro Cejas, M., Cejas Martínez, M., y Colcha Ortiz, R. (2021). Contabilidad creativa: Perspectivas jurídicas y empresariales a partir de los procesos de información. *Revista Venezolana De Gerencia*, 26(5), 737-754.
<https://doi.org/10.52080/rvgluz.26.e5.47>