



DOI: <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i3.1318>

Ciencias Económicas y Empresariales

Artículo de investigación

Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito

Analysis of creative accounting as a fraud strategy in credit unions

Análise da contabilidade criativa como estratégia de fraude em cooperativas de crédito

Andrea del Pilar Ramírez-Casco^I
andrea.ramirez@esPOCH.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-1128-2272>

Amaro Vladimir Berrones-Paguay^{II}
avberrones@espe.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-5335-6444>

Raúl Germán Ramírez-Garrido^{II}
r Ramirez@esPOCH.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-4964-8636>

****Recibido:** 27 de mayo de 2020 ***Aceptado:** 19 de junio de 2020 *** Publicado:** 18 de julio de 2020

- I. Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, Magíster en Auditoría Integral, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo ESPOCH, Ecuador.
- II. Doctor en Contabilidad y Auditoría, Magíster en Auditoría de Gestión de la Calidad, Universidad De Las Fuerzas Armadas ESPE
- III. Ingeniero en Administración de Empresas, Magíster en Docencia Universitaria e Investigación Educativa, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo ESPOCH, Ecuador.

Resumen

En el presente trabajo de investigación se analizó las principales causas para que las cooperativas de ahorro y crédito, utilicen la contabilidad creativa para maquillar sus procesos administrativos, financieros y de cumplimiento, debido a que se aprovechan los gerentes sobre los vacíos que existen en la norma legal para manipular la estructura de los estados financieros y favorecer la toma de decisiones, puesto que esta elección contable es considerada oportunista por parte de la gerencia de una empresa puede acarrear que determinados individuos sean beneficiados ocasionado daños a terceros, utilizando mecanismo de cómo se esconde la deuda fuera de un balance, cómo alterar las partidas de ingresos y costos. Eso ha sido una influencia para manipulación contable sobre la veracidad de la información financiera y por tanto sobre la valoración de la unidad económica. Estas causas radican en la ventaja de la desinformación, costos políticos, reducción de la incertidumbre, presiones de inversionistas institucionales, entre otros. Finalmente se realiza un relevamiento de metodologías utilizadas en la contabilidad creativa y sus diferentes puntos de vista de manera que contribuyan a concientizar y así disminuir los vacíos existentes en el marco normativo contable, así como también evitar el uso de estas técnicas que no permiten reflejar la realidad financiera de los entes económicos.

Palabras Claves: Contabilidad creativa; estados financieros; fraude.

Abstract

In this research work, the main causes for savings and credit cooperatives to use creative accounting to make up their administrative, financial and compliance processes were analyzed, because managers take advantage of the gaps that exist in the standard. legal to manipulate the structure of the financial statements and favor decision-making, since this accounting choice is considered opportunistic by the management of a company can lead to certain individuals being benefited, causing damage to third parties, using the hidden mechanism off-balance-sheet debt, how to alter income and cost items. This has been an influence for accounting manipulation on the veracity of financial information and therefore on the valuation of the economic unit. These causes lie in the advantage of disinformation, political costs, reduction of uncertainty, pressure from institutional investors, among others. Finally, a survey of methodologies used in creative accounting and their different points of view is carried out in a way that contributes to raising awareness and thus

Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito

reducing the gaps in the accounting regulatory framework, as well as avoiding the use of these techniques that do not reflect the financial reality of economic entities.

Keywords: Creative accounting; financial statements; fraud.

Resumo

Neste trabalho de pesquisa, foram analisadas as principais causas para as cooperativas de poupança e crédito usarem a contabilidade criativa para compor seus processos administrativos, financeiros e de conformidade, porque os gerentes aproveitam as lacunas existentes na norma. legal manipular a estrutura das demonstrações contábeis e favorecer a tomada de decisões, uma vez que essa escolha contábil é considerada oportunista pela administração de uma empresa, pode levar o benefício de determinados indivíduos, causando danos a terceiros, utilizando o mecanismo oculto dívida extrapatrimonial, como alterar itens de receita e custo. Isso tem influenciado a manipulação contábil na veracidade das informações financeiras e, portanto, na avaliação da unidade econômica. Essas causas estão na vantagem de desinformação, custos políticos, redução de incertezas, pressão de investidores institucionais, entre outros. Por fim, é realizado um levantamento das metodologias utilizadas na contabilidade criativa e seus diferentes pontos de vista, de maneira a contribuir para aumentar a conscientização e reduzir as lacunas existentes no marco regulatório contábil, além de evitar o uso dessas técnicas que não refletem a realidade financeira das entidades econômicas.

Palavras-Chave: Contabilidade criativa; Estados financeiros; fraude.

Introducción

La contabilidad creativa pretende cambiar la realidad de una entidad, utilizando mecanismos para transformar las cifras económicas presentadas en los estados financieros. Pretende reflejar una ilusión de lo que los usuarios e interesados de los estados financieros esperan observar, utilizando los mecanismos cada día más ingeniosos, para reducir o incrementar el nivel de endeudamiento, presentar mayores o menores ventas, mejorar o disminuir la calidad del gasto, posicionar o restar posición al patrimonio empresarial, entre otros; dependiendo de la óptica que la administración desea proyectar.

El autor (Agudelo & Vilorio, 2017) señalaba que ante estos factores, las organizaciones persiguen una mejora a su desempeño en el contexto empresarial; o sea, ya que no les interesa a ellos temas

Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito

que disputen la honradez de su función y el personal contable ser honesto en todo momento, siendo penoso la objetividad de diversas actitudes que se alejan de la honradez requerida en esta profesión, tal como ocurre con abogados y médicos. Así mismo, Fushimi (2011) considera a la contabilidad creativa como el uso indebido, de las normas técnicas de la información contable, siendo, en definitiva, una maniobra fraudulenta tendiente a informar erróneamente o a inducir a error a sus destinatarios, en el proceso de toma de decisiones.

Además, Polar (2007) establece que produce cifras o partidas que no existían anteriormente, motivando así a practicarla en perjuicio de terceros y provocando irregularidades contables que se tratan de evitar. Desde el punto de vista del gobierno corporativo, la transparencia está relacionada con la estrategia, el control interno y las partes interesadas, para Baracaldo (2013) la transparencia es un concepto muy amplio y debe ser analizado desde dos perspectivas, como un principio del gobierno corporativo y luego como parte inherente de la información financiera.

Por lo expuesto, el objetivo primario de la contabilidad creativa radica en manipular los datos financieros de un ente. Algunas, entre otras razones por las cuales se pueden utilizar estas prácticas, serían:

- a) Obtener mejores créditos de las entidades financieras
- b) Cancelar menos impuesto a la renta
- c) Pagar bajas utilidades a los trabajadores o no pagarlas
- d) Atraer inversionistas o que los existentes incrementen sus colocaciones
- e) Evitar el cierre por pérdidas recurrentes
- f) Desviar la atención de los negocios ocultos

En este contexto, la presente publicación se orienta analizar las causas que motivan a la administración a utilizar las prácticas creativas en las cooperativas de ahorro y crédito, para que se proceda a determinar las incidencias que se producen en los usuarios de la información financiera.

Metodología

El presente artículo tiene aspectos metodológicos, a través de una investigación analítica documental bibliográfica, de igual forma toma referencias de la experiencia de los investigadores por cuanto se plantea generar algunos análisis críticos y reflexiones que permitan analizar a la Contabilidad Creativa como mecanismo para realizar fraude empresarial en las cooperativas de ahorro y crédito, se considera además de tipo cualitativa, ya que se analizan los aspectos teóricos de la Contabilidad Creativa considerando las definiciones básicas sobre los reportes financieros ; así como los factores y variables en el proceso, los elementos que intervienen en las cooperativas de ahorro y crédito para evadir procesos administrativos, financieros y de cumplimiento.

Desarrollo

Contabilidad creativa

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

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

Por lo que, según Naser, Kamal (1993) la contabilidad creativa es la transformación de los datos contables, de lo que realmente son, a lo que quienes los elaboran quieren que sean, aprovechando las facilidades que proporcionan las reglas existentes y/o ignorando alguna o todas ellas. Establece “el proceso a través del cual, el personal contable usa sus conocimientos sobre las reglas contables con el objetivo de manipular las cifras contables de una empresa” (Amat, Blake & Dowds, 1999). Estas modificaciones han dado paso a nuevas formas de ver y analizar el papel de los contadores dentro de las empresas; ya no solo como el técnico de un proceso de recolección y generador de información, sino como un pensador que aporta con investigación y conocimiento, ideas que ayudarán a mejorar el funcionamiento de las organizaciones y por ende el fundamentar una nueva técnica contable que se adapte al nuevo orden mundial.

Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito

Por otro lado, Cano (2001) clasifica a la contabilidad creativa bajo dos criterios:

Según el efecto sobre los reportes financieros:

- **Políticas contables agresivas:** Impulsa de forma significativa la presentación de las cifras de beneficios superior a la real.
- **Políticas contables conservadoras:** Provocan la obtención de resultados inferiores a los que realmente se lograron durante el periodo.
- **Alisamiento del resultado:** Mantiene una dispersión reducida de las utilidades de la compañía en distintos periodos. Como consecuencia se presenta un resultado homogéneo o lineal a lo largo de diferentes años

Según los beneficios para los accionistas y para quien manipula la información:

- **Prácticas oportunistas:** Acciones que benefician al gerente en perjuicio de los accionistas u otro usuario de la información.
- **Prácticas eficientes:** Benefician a los accionistas u otros usuarios en adición al beneficio para la gerencia.

A su vez, Gowthorpe y Amat Salas (2005) consideran que la contabilidad creativa corresponde a una forma de manipulación de la información “real y veraz” o “correcta y adecuada”, para presentar otra diferente de la “original y natural” que mejore o empeore la situación económica y patrimonial de la entidad o que, simplemente, tiene como objetivo mostrar una imagen de estabilidad en el tiempo con respecto a ejercicios precedentes.

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

Así mismo, Cañibano (2004:3) considera que “la información financiera suministrada por los directivos a los propietarios, a los mercados y al público en general, para que sea útil para la adopción de decisiones debe estar dotada de un atributo esencial, el de su credibilidad”. En cuanto a, Bermudez, C. (2009), establece que la información suministrada por los estados financieros

Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito

sobre la situación de la empresa, hace necesario encontrar muchas veces una manipulación intencionada o natural de los resultados alcanzados, todo ello para mostrar una actitud positiva y atractiva a todos los usuarios externos ya sean inversionistas, acreedores, y prestamistas entre otros, ya que este tipo de manipulación contable es lo que lleva el nombre de contabilidad creativa o también conocida como alisamiento del resultado o alisamiento del beneficio, y nace donde termina la uniformidad.

Se menciona que el gobierno corporativo juega un papel importante y fundamental al definir la forma en que las empresas operan, se controlan y cómo interactúan con sus accionistas y demás partes interesadas dentro de la organización. Además, este gobierno sostiene como uno de sus principales objetivos, el transparentar la relación entre los accionistas y el consejo de administración. Pasamos a la conceptualización de Gobierno Corporativo y para tal situación el autor López, V. (2009) “El gobierno corporativo es el conjunto esencial de acciones directivas seguidas por la organización, a fin de lograr razonabilidad, rendición de cuentas, transparencia y responsabilidad”.

Por consiguiente el Control interno lo define Moreno, E (2009) como: “El sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes, dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos.

En todo caso, González (2014) expone que el sistema de control interno en las diferentes áreas funcionales de las organizaciones actuales se establece como una herramienta de carácter estratégico, que facilita el adecuado suministro de información a los sistemas de gestión empresarial que fundamentan el proceso de toma de decisiones, bajo un contexto de eficiencia y efectividad.

Contabilidad creativa como estrategia del fraude

En este contexto Griffiths (1988) señala que la contabilidad creativa está compuesta por artimañas que aprovechan los vacíos existentes en la normativa legal y, al no diferir con lo establecido en las normas legales, adquieren cierta legalidad, se basa en la manipulación intencionada de la realidad

Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito

de una empresa con la finalidad de presentar información financiera óptima que refleje el cumplimiento de los objetivos así no hayan sido cumplidos

Para Jameson (1988), la flexibilidad y las omisiones en las normas contables permiten mostrar estados financieros diferentes a su realidad original. Este autor concluye que la contabilidad creativa es darles la vuelta a las normas, como si se tratara de un juego de manos contable que a través de una práctica inadecuada distorsiona la realidad aparentando un crecimiento que no es verdadero (Smith, 1992)

Monterrey (1997) y Blasco (1998) ratifican que la Contabilidad Creativa es producto de la manipulación contable, aprovechando la flexibilidad de las normas y el incumplimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados

Desde este punto de vista, Gay (1999) incluye una nueva definición de la contabilidad creativa al señalar que el objetivo es armar un enredo fiscal para aprovecharse de la Evasión Fiscal. Esta evasión es señalada por Cano (2001) como lagunas legales que permiten el aprovechamiento de la discrecionalidad que tiene el gerente al momento de elegir un criterio contable. Sin embargo, para establecer si es legal o ilegal cierta práctica creativa se debe tomar en cuenta la intencionalidad de la persona que manipula la información (Lainez y Callao, 2000).

Guevara y Cosenza (2004) se mantienen en que la contabilidad creativa es una manipulación de la información con el fin de mejorar o empeorar la situación de una empresa, esta situación se agrava por cuanto detrás de la manipulación están complicados y enredados artificios contables que buscan direccionar las decisiones de los niveles estratégicos, para obtener beneficios personales en estos mecanismos (Guevara y Cosenza, 2006)

Discusión

Se debe mencionar que el uso de este tipo de contabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito, tiene consecuencias importantes en los diversos interesados por la toma de decisiones que realizan, ya que derivada de la información generada por las empresas y adicionalmente cuando este tipo de empresas son descubiertas de las prácticas no tan legales, o aún siendo legales, pero demuestran que su información financiera no es relevante ni significativa, llegan a carecer de toda credibilidad y confianza, deteriorando su imagen crediticia, financiera.

Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito

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

Se le considera como una gran amenaza para la profesión contable, pero es muy importante en cuanto se refiere a la credibilidad de la empresa, de manera que también a su posición en el contexto empresarial. Para el contable la información adecuada es primordial en el proceso para la toma de decisiones, tanto de los inversores, como de los directivos de las empresas para que de esta forma la información sea útil, imprescindible y fiable (Ramos, et. al., 2010).

Lamentable, muy a menudo las cuentas no son íntegros debido a manipulaciones practicadas que son realizadas por contables creativos. La mayoría de las veces se trata de maquillajes ilegales, cuando se usan conocimientos de manera incorrecta dando lugar a prácticas no permitidas por la legislación vigente, en cambio en otras situaciones se trata de maquillajes legales, ya que uno de los problemas que presenta la normativa contable en cualquier país del mundo es que permite la utilización amplia para la contabilidad creativa (Ramos, et. al., 2010, pág. 56)

Conclusiones

La contabilidad es considerada como una disciplina, dedicada al registro económico de las transacciones realizadas por una entidad durante un periodo fiscal, dentro de las funciones básicas está en suministrar información financiera relevante y significativa, sobre las variaciones del patrimonio de un ente económico que permita una adecuada toma de decisiones.

Es una pieza esencial dentro de la sociedad, debido a que no persigue objetivos independientes, el mismo que debe ser analizado con normas y procedimientos de carácter general o específico que se identifican en el registro de las operaciones económicas dentro de los estados financieros.

Cada organización, tiene controles diferentes para cada uno de sus procesos económicos, financieros y de cumplimiento no se debe a una falta de planificación, sino a que la ética profesional de quien presta la realización de la práctica contable No es falta de organización, ni de control interno contable, interviene la ética profesional de quien se presta para la realización de esta práctica contable, que es en muchos casos originado inicialmente por la presión existente del inversionista frente al gerente de la compañía y este último recurre a distorsionar los conceptos,

Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito

principios, normas y todo método de la información contable para incrementar el nivel de resultados de la entidad.

Referencias

1. Agudelo, M. V., & Vilorio O., N. (2017). La dignidad humana y el bien común como valores del profesional de la contabilidad. *Actualidad Contable Faces*, 20(35).
2. Amat, O. (2010). Fiabilidad de la nueva normativa contable (PGC y NIIF) y Detección de Maquillajes Contables. *Boletín de Estudios Económicos Vol. LXV* (199), 93-104.
3. Bermúdez, C. (2009). "Contabilidad creativa". Editorial El cid Editor p. 18; Argentina [En línea] disponible en <http://site.ebrary.com/lib/uaehsp/Doc?id=10316554&ppg=5>
4. Blasco, J. (1998). De la Contabilidad Creativa al delito contable. *Partida Doble* (85), 33-39.
5. Baracaldo, N. (2013). ¿Es garante del principio de transparencia la implementación de normas internacionales en Colombia? *Cuadernos de Contabilidad* 14(36), 1097-1120
6. Cañibano, L. (2004). Información Financiera y Gobierno de las Empresas. *Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría*. Vol. 19 (1), 157-235.
7. Cano, M. (2001). Análisis de la fiabilidad de la información contable: La contabilidad creativa. Madrid, España: Prentice Hall
8. Cruz, D., Pérez, S., & Piedra, V. (2012). La contabilidad creativa y su impacto en la información financiera. *Quipukamayoc* Vol. 20(38), 102-108.
9. Fushimi, J. (2011). Crisis financiera global y corporate governance. *Revista Científica de Ciencias Económicas*. Vol. 1 (2), 13-53.
10. González, M. (2014). La importancia del control interno en las pymes
11. Gay, J. (1999). El perfil fiscal de la Contabilidad Creativa ¿magia financiera o brujería contable? *Partida doble* (98), 98-107.
12. Guevara, I. y Cosenza, J. (2006). Principales causas que motivan la contabilidad creativa en Venezuela: La gerencia y sus herramientas de manipulación. *Compendium*, 9(16), 5-31.
13. Griffiths, I. (1988). *Contabilidad Creativa: cómo hacer que los beneficios aparezcan del modo más favorable*. Bilbao: Ediciones Deusto.
14. Jameson, M. (1988). *A practical guide to creative accounting*. London: Kogan Page
15. López, V. (2009) "Gobierno Corporativo y sistema de control interno", *Revista Contaduría Pública* del mes de febrero 2009, p.p. 40- 43 [En línea] disponible

Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito

http://ccpm.org.mx/servicios/archivos/contaduria_publicaFEB09.pdf [Accesado el día 18 de septiembre de 2011]

16. Moreno, E. (2009) “Auditoria”, Editorial El cid. Editor Pág. 58; Argentina [En línea] disponible en <http://site.ebrary.com/lib/uaehsp/Doc?id=10316831&ppg=42> [Accesado el día 05 de octubre de 2011]
17. Monterrey, J. (1997). Entre la Contabilidad Creativa y el delito contable: la visión de la Contabilidad privada. Trabajo presentado en el V Seminario Carlos Cubillo, U. Autónoma de Madrid.
18. NASER, K. (1993). Creative Financial Accounting: Its Nature and Use. Londres: Prentice Hall.
19. Polar, E. (2007). Un análisis crítico a las prácticas contables irregulares en empresas de diversas actividades. Quipukamayoc. Vol. 14 (27), 27-4
20. Ramos, G. R. (Junio de 2015). La Contabilidad Creativa en Tiempos de Crisis. La Contabilidad Creativa en Tiempos de Crisis. Madrid.
21. Smith, T. (1992). Accounting for Growth: Stripping the Camouflage from Company Accounts. Century Business.

©2020 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).