



**La percepción del Auditor Independiente acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el proceso de Auditoría, ciudad de Quito año 2020.**

Pinzón Chicaiza, Jessica Nicole

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Finanzas y Auditoría

Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas,  
Contadora Pública- Auditora

Dr. Altamirano Salazar Washington Aníbal MBA PhD

11 de julio del 2022

TESIS FINAL\_JESSICA NICOLE PINZÓN CHICAIZA v3.docx

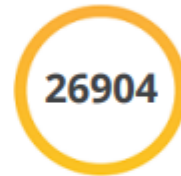
Scanned on: 20:45 July 11, 2022 UTC



Overall Similarity Score



Results Found



Total Words in Text

Identical Words	601
Words with Minor Changes	186
Paraphrased Words	505
Omitted Words	0



11.indd 4220220709 20:45:45  
WASHINGTON AMBAL  
ALTAMIRANO SALAZAR



**Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio**

**Carrera de Finanzas y Auditoría**

**Certificación**

Certifico que el trabajo de titulación, **“La percepción del Auditor Independiente acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el proceso de Auditoría, ciudad de Quito año 2020”** fue realizado por la señorita **Pinzón Chicaiza Jessica Nicole** , el mismo que cumple con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, además fue revisado y analizado en su totalidad por la herramienta de prevención y/o verificación de similitud de contenidos; razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que se lo sustente públicamente.

**Sangolquí, 23 de junio de 2022**



WASHINGTON ANIBAL  
TAMIRANO SALAZAR

**Dr. Altamirano Salazar Anibal Washington MBA PhD**

CC. 1711080851



Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Finanzas y Auditoría

**Responsabilidad de Autoría**

Yo, **Pinzón Chicaiza Jessica Nicole**, con cédula de ciudadanía n° **1723154207**, declaro que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **“La percepción del Auditor Independiente acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el proceso de Auditoría, ciudad de Quito año 2020”** es de mi autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos, y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

**Sangolquí, 23 de junio del 2022**

**Pinzón Chicaiza Jessica Nicole**

C.C.: 1723154207



**Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio**

**Carrera de Finanzas y Auditoría**

**Autorización de Publicación**

Yo, **Pinzón Chicaiza Jessica Nicole**, con cédula de ciudadanía n°1723154207 ,autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: **La percepción del Auditor Independiente acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el proceso de Auditoria, ciudad de Quito año 2020** en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.

**Sangolquí, 23 de junio del 2022**

**Pinzón Chicaiza Jessica Nicole**

C.C.: 1723154207

## **Dedicatoria**

*La presente investigación está dedicada, a Dios por ser el creador de la vida y darnos cada día su amor infinito, por nunca dejarme sola y darle propósito a mi vida. Guiar mi caminar y motivarme a ser mejor persona y profesional cada día.*

*A mi familia, en especial a mi Madre por ser mágica en mi vida, darme luz y fuerza para cumplir mis sueños, siendo un ejemplo de esfuerzo y amor, a mi hermana por su apoyo incondicional y su cariño sincero, a mi abuelita por ser un ejemplo de superación, mantenerme en sus oraciones y siempre creer en mí.*

*A mi padre, por su sacrificio y perseverancia, por hacer de mí una mujer responsable y de grandes valores.*

*A mi familia en general (tíos, tías, primos, primas), Dios le pague por siempre estar para mí, por sus consejos, apoyo, risas y amor incondicional.*

*A mis amigos gracias por su sincera amistad, amor, complicidad, durante este proceso de crecer.*

*¡Con cariño!*

*Nicolita*

## **Agradecimiento**

*A Dios, por permitirme cada día aprender, disfrutar de la vida y darme la oportunidad de estar junto a mi familia creciendo, y apoyándonos mutuamente. Por derramar sus bendiciones y su inmenso amor.*

*A mis padres, por ser el gran ejemplo de que todo se puede lograr con perseverancia y amor a lo que haces, que el cielo es el límite, por darme la mejor herencia que es la educación. Son los mejores.*

*A mi tutor, por su acompañamiento constante, por repartir su conocimiento y experiencia y realzar esta investigación gracias a su gran apoyo.*

*A mis docentes, por todo el conocimiento impartido durante tantos años, por enseñarme cómo ser una excelente profesional y persona. A la Universidad, por acogerme en sus hermosas aulas y permitirme concretar una meta más.*

*A mis familiares y amigos que han sido testigos de cada uno de mis pasos y se han sentido parte de ellos, festejando mis logros y apoyándome en los momentos grises.*

*Finalmente, agradezco a todas las personas que de uno u otra forma estuvieron brindándome su apoyo.*

## Contenido

Resumen .....	13
Abstract.....	14
Capítulo I.....	15
El problema de la investigación .....	15
Descripción del Problema .....	15
Justificación.....	17
Objetivos .....	18
Objetivo General .....	19
Objetivos Específicos.....	19
Variables .....	19
Clasificación de Variables.....	20
Variable Dependiente .....	20
Variable Independiente .....	20
Operacionalización de las variables .....	20
Hipótesis .....	23
Capitulo II.....	23
Marco Teórico - Referencial.....	23
Marco Teórico.....	23
Teoría del Stakeholder .....	24
Teoría de la asimetría de la información.....	30
Marco Conceptual.....	33
Contabilidad Creativa.....	34
Antecedentes de la Contabilidad Creativa.....	34
Conceptualización de la Contabilidad Creativa.....	35
Principales causas y finalidades que persigue la Contabilidad Creativa.....	36
Prácticas utilizadas en la Contabilidad Creativa.....	37



Medidas para combatir el uso y/o aplicación de la Contabilidad Creativa.....	40
Los Auditores y la Contabilidad Creativa .....	42
Contabilidad Creativa en Ecuador.....	43
Auditoría .....	45
Proceso de Auditoria.....	45
Planificación Preliminar .....	46
Planificación Específica .....	46
Comunicación de Resultados.....	47
Estructura de las fases de Auditoria Financiera con las NIA aplicables. ....	47
Informe de Auditoria .....	48
Marco Referencial.....	49
Capitulo III.....	57
Marco Metodológico .....	57
Tipo de Investigación .....	57
No experimental .....	58
Nivel de Investigación .....	58
Investigación Descriptiva .....	58
Investigación Cuantitativa.....	59
Correlacional .....	59
Población.....	59
Muestra.....	60
Datos .....	61
Datos primarios.....	61
Datos Secundarios.....	61
Métodos de investigación.....	62
Procedimiento para tratamiento y análisis de la información .....	62

	10
Validación del Instrumento.....	63
Procesamiento de Datos.....	79
Capítulo IV.....	79
Resultados.....	79
Diagnóstico de la Situación Actual.....	80
Variable Percepción de la Contabilidad Creativa.....	80
Variable Proceso de Auditoria.....	89
Análisis Descriptivo e Inferencial.....	102
Análisis Descriptivo.....	102
Técnicas Estadísticas Inferenciales.....	104
Alpha de Cronbach.....	104
Análisis Factorial.....	105
Análisis factorial de la variable Percepción.....	105
Análisis factorial de la variable Proceso de Auditoria.....	109
Correlación de Pearson.....	113
Prueba de Hipótesis.....	117
Propuesta: Guía Metodológica de procedimientos contables y de auditoría en las cuentas principales.....	118
Capítulo V.....	125
Conclusiones y Recomendaciones.....	125
Conclusiones.....	125
Recomendaciones.....	126
Referencias.....	127
Bibliografía.....	127

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1</b> <i>Operalización de Variables</i> .....	21
<b>Tabla 2</b> <i>Resumen Teorías</i> .....	33
<b>Tabla 3</b> <i>Prácticas de Contabilidad Creativa</i> .....	38
<b>Tabla 4</b> <i>Grupos de Cuentas con prácticas creativas y efectos</i> .....	39
<b>Tabla 5</b> <i>Resumen Marco Referencial</i> .....	55
<b>Tabla 6</b> <i>Diseño Metodológico</i> .....	57
<b>Tabla 7</b> <i>Expertos</i> .....	72
<b>Tabla 8</b> <i>Resultados Validación de Expertos</i> .....	72
<b>Tabla 9</b> <i>Estadísticas de fiabilidad</i> .....	105
<b>Tabla 10</b> <i>Índice de KMO y test Bartlett Encuesta</i> .....	106
<b>Tabla 11</b> <i>Varianza total explicada- Encuesta</i> .....	107
<b>Tabla 12</b> <i>Matriz componente rotado- Encuesta</i> .....	107
<b>Tabla 13</b> <i>Índice KMO y test Bartlett Encuesta</i> .....	110
<b>Tabla 14</b> <i>Varianza total explicada- Encuesta</i> .....	110
<b>Tabla 15</b> <i>Matriz de componente rotado- Encuesta</i> .....	111
<b>Tabla 16</b> <i>Rango de correlación Pearson</i> .....	113
<b>Tabla 17</b> <i>Correlación Pearson</i> .....	114
<b>Tabla 18</b> <i>Guía de cuentas</i> .....	120

## Índice de Figuras

<b>Figura 1</b> <i>Enfoque Gerencial de los Stakeholders</i> .....	25
<b>Figura 2</b> <i>Propuesta de Freeman</i> .....	26
<b>Figura 3</b> <i>Tres Aspectos de la Teoría de Stakeholders</i> .....	27
<b>Figura 4</b> <i>Tipología de la Teoría de Stakeholders</i> .....	28
<b>Figura 5</b> <i>Categorías, atributos y tipos de stakeholders</i> .....	29
<b>Figura 6</b> <i>Relación de la información</i> .....	32
<b>Figura 7</b> <i>Puntos de Referencia deseados por los Administradores</i> .....	35
<b>Figura 8</b> <i>Fases del Proceso de Auditoría</i> .....	46
<b>Figura 9</b> <i>Fases del Proceso de Auditoría y las NIA aplicables</i> .....	47
<b>Figura 10</b> <i>Tipos de opiniones</i> .....	49
<b>Figura 11</b> <i>Pregunta 1: E1</i> .....	81
<b>Figura 12</b> <i>Pregunta 2: E2</i> .....	81
<b>Figura 13</b> <i>Pregunta 3: E3</i> .....	82
<b>Figura 14</b> <i>Pregunta 4: E4</i> .....	82
<b>Figura 15</b> <i>Pregunta 5: E5</i> .....	83
<b>Figura 16</b> <i>Pregunta 6: E6</i> .....	83
<b>Figura 17</b> <i>Pregunta 7: E7</i> .....	84
<b>Figura 18</b> <i>Pregunta 8: E8</i> .....	84
<b>Figura 19</b> <i>Pregunta 9: F1</i> .....	85
<b>Figura 20</b> <i>Pregunta 10: F2</i> .....	85
<b>Figura 21</b> <i>Pregunta 11: F3</i> .....	86
<b>Figura 22</b> <i>Pregunta 12: F4</i> .....	87
<b>Figura 23</b> <i>Pregunta 13: F5</i> .....	87
<b>Figura 24</b> <i>Pregunta 14: F6</i> .....	88
<b>Figura 25</b> <i>Pregunta 15: F7</i> .....	88
<b>Figura 26</b> <i>Pregunta 16: F8</i> .....	89
<b>Figura 27</b> <i>Pregunta 17: PP1</i> .....	90
<b>Figura 28</b> <i>Pregunta 18: PP2</i> .....	90
<b>Figura 29</b> <i>Pregunta 19: PP3</i> .....	91
<b>Figura 30</b> <i>Pregunta 20: PP4</i> .....	92
<b>Figura 31</b> <i>Pregunta 21: PE1</i> .....	93

<b>Figura 32</b> <i>Pregunta 22: PE2</i> .....	93
<b>Figura 33</b> <i>Pregunta 23: PE3</i> .....	94
<b>Figura 34</b> <i>Pregunta 24: PE4.1</i> .....	95
<b>Figura 35</b> <i>Pregunta 25: PE4.2</i> .....	95
<b>Figura 36</b> <i>Pregunta 26: PE 4.3</i> .....	96
<b>Figura 37</b> <i>Pregunta 27: PE 4.4</i> .....	96
<b>Figura 38</b> <i>Pregunta 28: PE 4.5</i> .....	97
<b>Figura 39</b> <i>Pregunta 29: PE5</i> .....	97
<b>Figura 40</b> <i>Pregunta 30: PE6</i> .....	98
<b>Figura 41</b> <i>Pregunta 31: PE7</i> .....	99
<b>Figura 42</b> <i>Pregunta 32: PC1</i> .....	99
<b>Figura 43</b> <i>Pregunta 33: PC2</i> .....	100
<b>Figura 44</b> <i>Pregunta 34: PC3</i> .....	101
<b>Figura 45</b> <i>Pregunta 35: PC4</i> .....	101
<b>Figura 46</b> <i>Género</i> .....	102
<b>Figura 47</b> <i>Edad</i> .....	103
<b>Figura 48</b> <i>Experiencia</i> .....	103

### Resumen

El presente estudio de investigación tiene como objetivo determinar la percepción de los auditores acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el proceso de auditoría en la ciudad de Quito, año 2020. Por cuanto, la manipulación de las transacciones contables es un tema actual con gran trascendencia en el ámbito empresarial, el problema radica en el cumplimiento y búsqueda de resultados sin importar el cómo, beneficiándose de lo admisible, subjetiva y ambigua que puede ser la normativa contable. Según la percepción del auditor, es posible utilizar la Contabilidad creativa para cometimiento de un fraude o como una estrategia, sin embargo arrojando en cualquiera de los casos información incorrecta. Para el efecto, se realizó un estudio teórico de los principales términos asociados para determinar sus dimensiones y variables de estudio, se procedió a examinar la correlación de las variables por medio de la aplicación de un cuestionario como instrumento de recolección de datos, la metodología de estudio es mixta, no experimental y correlacional a escala, de manera que se cuenta con el sustento necesario para argumentar la importancia que se ha dado a este tema. De este modo, se detalló una guía de procedimientos contables y contabilidad creativa identificadas en las cuentas más principales como fuente de consulta, orientada a brindar una herramienta útil para el mejoramiento de técnicas y procedimientos de auditoría.

*Palabras clave:* contabilidad creativa, manipulación contable, responsabilidad de los auditores y proceso de auditoría.

### **Abstract**

The present research study aims to determine the perception of auditors about Creative Accounting and its impact on the audit process in the city of Quito, year 2020. As the manipulation of accounting transactions is a current issue of great importance in the business environment, the problem lies in the compliance and search for results regardless of the how, benefiting from the admissible, subjective and ambiguous that can be the accounting regulations. According to the auditor's perception, it is possible to use creative accounting to commit fraud or as a strategy, however, in either case, the information provided is incorrect. For this purpose, a theoretical study of the main associated terms was carried out to determine its dimensions and study variables, the correlation of the variables was examined through the application of a questionnaire as a data collection instrument, the study methodology is mixed, non-experimental and correlational to scale, so that it has the necessary support to argue the importance that has been given to this issue. In this way, a guide of accounting procedures and creative accounting identified in the most important accounts was detailed as a source of consultation, aimed at providing a useful tool for the improvement of auditing techniques and procedures.

*Keywords:* Creative accounting, Accounting manipulation, Auditors' Responsibility, Audit Process.

## Capítulo I

### El problema de la investigación

Según Olgún y Hernández (2020) el planteamiento de un problema es describir un acontecimiento que debe ser resuelto, es el punto de inicio que da el enfoque y dirección a centrarse en algo en concreto. De acuerdo a (Bernal, 2010) “plantear el problema de la investigación significa enunciar y formular el problema”, además de ser la fase más importante dentro de la investigación. El planteamiento del problema de la presente investigación es:

¿Cómo incide la percepción de los auditores independientes acerca de la Contabilidad creativa en el proceso de Auditoría en la ciudad de Quito al año 2020?

### Descripción del Problema

La contabilidad es una disciplina muy importante dentro del ámbito empresarial, debido a que gracias a la información proporcionada como: los Estados Financieros e Informes Contables, permiten a las personas interesadas tomar decisiones. Es por ello que la información brindada debe ser clara, relevante y real. Con el paso del tiempo la diaphanidad de la información tanto de empresas públicas y privadas se ha vuelto un requisito predominante debido a que intervienen en la economía y en el correcto funcionamiento del mercado (Coba, Díaz, & Guachimbosa, 2015).

La Contabilidad Creativa nace de la asimetría de la información que busca el beneficio de los diferentes stakeholders a través de la satisfacción de sus intereses, mostrando una idea económica y financiera de la empresa que cumpla los anhelos de los interesados (Martínez et al., 2003). Los escándalos financieros en multinacionales de renombre de EEUU como: Enron, WorldCom, Parmalat, Crossing entre otros; estuvieron implicadas en irregularidades en su contabilidad, gracias al gran margen de maniobra que brindan las normas contables –financieras y marcaron una línea de investigación de contabilidad creativa, auditoría y ética.



Este fenómeno mundial se ha estudiado en varios países como España, Inglaterra desde hace mucho tiempo ya, y ha tomado mucha relevancia en países latinoamericanos como Venezuela, México, Chile, Ecuador, entre otros. De acuerdo a Moreno (2012) en nuestro país se ha evidenciado que muchas empresas optan por la utilización de los vacíos fiscales, presentando estados financieros que no reflejan la situación económica real de las mismas, considerando los intereses de los inversionistas y directivos para ser menos o más rentables, afectando directamente a la economía de nuestro país teniendo como consecuencia evasión fiscal y perdiendo al año millones de dólares, además de generar desconfianza en el mercado e incertidumbre en los inversionistas potenciales.

Las prácticas de Contabilidad Creativa por empresas y personas naturales le ha costado al país en el año 2021 ,7600 millones de dólares por evasión de impuestos, este tipo de incumplimiento en el pago de IR está entre la más alta de la región, según el informe de la Cepal, la tasa de evasión es del 65,3% en empresas y entre personas naturales es de 58,1% , un ejemplo de la flexibilidad contable en nuestro país y sus consecuencias es en las pequeñas empresas, en donde muchos negocios han dejado de facturar y, como ya no hay clausuras como antes, siguen incumpliendo con el pago de impuestos (Serrano, 2021).

Considerando los problemas económicos y financieros que puede ocasionar la Contabilidad Creativa, es importante contextualizar sus prácticas y técnicas contables que son aplicadas en las empresas a nivel mundial y cómo afecta en el proceso de auditoría de aquellas empresas. Los papeles dentro de la creación y verificación de la información realizada por la empresa deben ser claros, la gerencia o directorio debe responsabilizarse de que la información proporcionada sea verídica, mientras que el auditor certificado es el profesional que debe dar fe de que la información en este caso Estados Financieros proporcionados sean razonables y confiables. En varios casos la manipulación de la información tiene como resultado un desastre contable, una crisis corporativa, que tiene una afectación global, dañando la imagen de la empresa y perdiendo prestigio el auditor.

El problema de la utilización de prácticas creativas en la contabilidad se agrava debido a que muchas de ellas no son siempre obvias o evidentes, sino que habitualmente se encuentran camufladas detrás de complejos y confusas operaciones, añadiendo así exagerados detalles técnicos contables que hacen que los Auditores deban realizar una ardua labor para su identificación, dejándolo en una clara posición de desventaja informativa (Guevara & Cosenza, 2006) . Se crea una gran incertidumbre con respecto a la percepción del auditor acerca de la Contabilidad Creativa ¿Es la razón primordial de los tan sonados escándalos financieros? o ¿Es una estrategia sólida que permite obtener los mejores frutos en el marco de la legalidad? (Poblete & Prieto, 2005) , es muy probable que de acuerdo a como lo vean se aplicaran más o menos procedimientos, recolección de información, recursos entre otros.

Para detectar practicas creativas contables en una auditoría de los estados financieros, el auditor externo debe tener la capacitación necesaria y la experticia del caso, también ante cualquier hecho que le llame la atención debe poner mayor énfasis en su trabajo de campo en la auditoría específica, así mismo el auditor debe respaldar la calidad del trabajo realizado en base a su conocimiento de la norma internacional de Auditoría. Sin embargo, hay poco interés por parte de los auditores y de las empresas en disponer recursos y tiempo para su detección, aunque sea de suma importancia y relevancia para obtener un informe final de auditoría.

### **Justificación**

El presente estudio busca establecer un adecuado análisis y aplicación de los criterios inmersos en la Contabilidad Creativa, para que la alta dirección y los stakeholders puedan tomar decisiones basadas en Informes de auditoría consistentes, que brinden gran veracidad y sean el resultado de un proceso de auditoría adecuado con técnicas y procedimientos específicos para mejorar la detección de prácticas contables creativas.

Del mismo modo, se pretende tener un conocimiento amplio acerca de las Prácticas Contables Creativas que pueden ser aplicadas en diferentes tipos de empresas y buscar que se beneficien con la guía propuesta en esta investigación. Motivo por el cual se busca clarificar la forma de aplicar procedimientos o técnicas para poder detectar prácticas contables creativas en el proceso de Auditoría, permitiendo que las empresas promuevan controles internos rigurosos para evitar el riesgo de fraude y tergiversación de la información.

Se ha considerado una problemática creciente el uso de Contabilidad Creativa en el Ecuador y en el mundo, en todo tipo de empresas sin distinción del sector o del giro del negocio. Es por ello que es importante analizar la responsabilidad y acciones del auditor independiente. La presente investigación plantea brindar su definición, las causas, consecuencias y una guía que permita identificar y erradicar los perjuicios que originan la contabilidad creativa, permitiendo al auditor poder identificar las cuentas que representan una imagen fiel y las que no.

### **Objetivos**

Son los propósitos del estudio, expresan el fin que pretende alcanzarse, por consiguiente, el desarrollo de la investigación estará enfocado en lograr dichos objetivos. Deben ser precisos, claros y con verbos que indiquen una acción reflexiva (Bernal, 2010, pág. 97).

Según Gómez (2006) en una investigación se clasifican los objetivos en; general y específico. El objetivo general indica cuales son los conocimientos que se conseguirán al culminar con la investigación, y los objetivos específicos son más concretos y precisos e indican conocimientos de menor complejidad, que se irán cumpliendo durante la investigación, y aportan al logro del objetivo general. La siguiente investigación plantea el logro de los siguientes objetivos:

### **Objetivo General**

Analizar la percepción de los auditores independientes acerca Contabilidad Creativa y cómo incide en el proceso de Auditoría en la ciudad de Quito año 2020.

### **Objetivos Específicos**

Precisar el marco teórico entre la percepción de los auditores independientes de la ciudad de Quito acerca de la Contabilidad Creativa con el fin de determinar su incidencia en el proceso de auditoría.

Realizar un diagnóstico sobre la situación actual de los Auditores Independientes con respecto a la Contabilidad Creativa y el proceso de auditoría.

Establecer la relación entre la percepción de los Auditores Independientes con respecto a la Contabilidad Creativa y su impacto en el proceso de auditoría.

Crear un guía de las cuentas contables afectadas por la contabilidad creativa y procedimientos de auditoría sugeridos.

### **Variables**

Las variables en una investigación según Villasís y Miranda (2016) son "Procesos y fundamentos de una investigación científica" para (Escudero & Cortéz, 2018)menciona que "son todo aquello que se mide, la información que se obtiene o los datos que se recaban, con el propósito de responder los cuestionamientos de la investigación, los cuales se especifican en los objetivos". Definir correctamente las variables permite replicar el estudio para obtener resultados comparables o aplicar los hallazgos a varios factores con características relacionadas.

De acuerdo con el diseño de la investigación elegido para apoyar la hipótesis, las variables a medir se clasifican en esta investigación en: Independiente y Dependiente. Para visualizar el impacto

(negativo o positivo) de la variable independiente sobre la dependiente (Villasís & Miranda, 2016). La dependiente también conocida como de resultado o interés esta variable es el comportamiento resultante de un factor que ha sido estimulado (Buendía, Colás, & Hernández, 2001)

### **Clasificación de Variables**

#### **Variable Dependiente**

El proceso de auditoría

#### **Variable Independiente**

Percepción de los Auditores Independientes acerca de la Contabilidad Creativa

### **Operacionalización de las variables**

Es el proceso de llevar una variable del nivel teórico o abstracto a un plano de la realidad, es decir hacerla medible. Realizar la operalización nos permite comparar dicha investigación con otras semejantes y poder estimar adecuadamente los resultados de la investigación (Segura, s.f). En efecto en la tabla 1 se presenta la operalización de las variables.

**Tabla 1***Operalización de Variables*

<b>Variable</b>	<b>Caracterización</b>	<b>Definición</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Fuentes</b>
INDEPENDIENTE	Percepción de los auditores independientes acerca de la contabilidad creativa	La percepción es un proceso constructivo en donde al tratar la información obtenida, permite aceptar o rechazar el estímulo según se adecue o no a lo propuesto por el esquema informativo en este caso la contabilidad creativa es manipular la información económica-financiera para que reflejen la imagen deseada por las personas interesadas.	La actitud general hacia el concepto de la CC.  La motivación para llevar a cabo CC en el Ecuador  Elementos o aspectos contables que pueden haber influenciado en la práctica de la contabilidad creativa	Auditores independientes

---

DEPENDIENTE	Procesos de auditoría	Es el conjunto de fases y tareas realizadas por los auditores en la examinación de los registros contables de una empresa, además de entender el entorno de la empresa realizando procedimientos y pruebas, valorando los resultados y comunicando los mismos.	Planificación Ejecución Comunicación	Estados Financieros, Papeles de Trabajo
-------------	-----------------------	--	--	--

---

## **Hipótesis**

La hipótesis se define como una explicación de la relación entre las variables, es así que el problema (pregunta) precede a la hipótesis (respuesta), que a su vez nace de los objetivos (Icart Isern & Canela Soler, 1998). En la presente investigación se estudia dos categorías de hipótesis: nula y alternativa. La hipótesis nula se refiere al rechazo de la medición de las variables y la hipótesis alternativa es la resolución a la que el investigador ha llegado a través de todo el desarrollo de la investigación. Las hipótesis para el tema a investigar serán las siguientes:

$H_1$ : La percepción de los Auditores independientes acerca de la Contabilidad creativa incide en el proceso de Auditoría en la ciudad de Quito.

$H_0$ : La percepción de los Auditores independientes acerca de la Contabilidad creativa no incide en el proceso de Auditoría en la ciudad de Quito.

## **Capítulo II**

### **Marco Teórico - Referencial**

#### **Marco Teórico**

El desarrollo del marco teórico según Hernández Sampieri et al., (2014) implica representar y examinar las teorías, las conceptualizaciones, los antecedentes y las investigaciones previas que se consideren válidos para fundamentar nuestro estudio.

Es lo que le da sentido al problema y permite el desarrollo de un diseño metodológico, éste apoya a hallar solución al problema, además contiene una interpretación abstracta que posibilita la interpretación de problemas semejantes y soluciones similares, es por ello que el marco teórico además de manifestar los conocimientos sobre el tema, da coherencia lógica a los juicios o afirmaciones teóricas (Daros, 2002).



### Teoría del Stakeholder

Apareció por primera vez el término de “stakeholders” en un documento de la Universidad de Stanford en Estados Unidos en el año 1963, en donde se mencionó que son los grupos sin los cuales la empresa no podría seguir operando (Tolotti, 2008, pág. 35) (Freeman, 1984). De ahí en adelante la idea de que las compañías tienen partes interesadas se volvió más frecuente, tanto en la literatura como en el ámbito laboral. Varios estudios, papers, libros han tenido un gran realce en el concepto de stakeholders.

Se reconoce a Edward Freeman (1984) como el padre de los stakeholders, considerando que gran parte de la bibliografía encontrada sobre el término están fundamentadas en su libro “ Strategic Management, A Stakeholder Approach”, hace referencia a que al iniciar en el mundo de los negocios era mucho más sencillo que ahora, considerando que se creaban empresas familiares y minúsculas, es decir el dueño asumía el papel de administrador y de acuerdo a las circunstancias también de empleado, y menciona que sus grupos de interés son los clientes y proveedores.

Se define a los stakeholders como “aquellos grupos sin cuyo apoyo la empresa dejaría de existir” (Freeman, 1984) y “cualquier grupo o individuo que puede afectar o ser afectado por la consecución de los objetivos de la empresa” (Freeman, 1984), por otro lado, Donaldson y Preston (1995) Thompson et al., (1991) conceptualizan a los stakeholders como los actores sea una persona jurídica o natural que tenga una relación directa o indirecta con la empresa. Los actores primarios o directos se consideran a los dueños, directores, gerentes, clientes, empleados, es decir grupos que tienen un gran aporte a la empresa y sin su aporte no sería posible el funcionamiento de la empresa (Nasi, 1995); (Bowen, 1988); (Savage, Nix, Whitehead, & Blake, 1991).

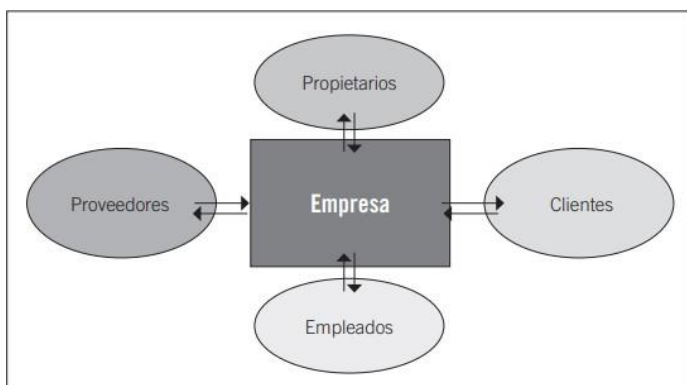
También existen otras posturas con respecto a la clasificación de los stakeholders; Freeman, Wicks y Harrison (2007) lo clasifican en primarios y secundarios; los primarios son los cuales sin su

existencia la organización dejaría de funcionar en el mercado (González, 2010) y los secundarios son los que no se encuentran relacionados directamente con la actividad económica de la organización, pero tienen cierto poder o puede llegar a afectarse por el rumbo de la organización (Roitstein, 2004). Por otro lado, Clarkson (1995) los divide en involuntarios y voluntarios. Los voluntarios son los que por haber invertido en la empresa están expuestos a riesgos y los involuntarios están expuestos al riesgo como consecuencia de las actividades que realiza una empresa (Altamirano, 2018).

Se evidencia que el mundo de los negocios fue evolucionando gracias a la tecnología, nuevas formas de comunicación y transporte permitiendo que a través del tiempo las empresas familiares se conviertan en corporaciones multinacionales, creando una red de grupos de interés más complejas, considerando el medio social en el que se desarrolla que es muy importante (Qüerio, 2006). La figura 1 y 2 refleja la evolución de la definición de stakeholders. En la figura 1 se puede visualizar la bidirección de la información e interés de los actores y en la figura 2 es la propuesta de Freeman de considerar al: Gobierno, comunidad, clientes, propietarios y empleados.

**Figura 1**

*Enfoque Gerencial de los Stakeholders*



*Nota.* Tomada de (Rodríguez & Rojas, 2011).

De acuerdo a Falcao y Fontes (1999), existen preguntas que pueden ayudar en la conceptualización de las definiciones amplias y restringidas con respecto a los stakeholders. ¿Qué tipos de intereses son gerenciales dentro de las empresas?

- ¿Quiénes y para qué son los que deben interesarse en las empresas?
- ¿Qué intereses son los que se deben mantener en los sistemas de gestión organizacional actuales?
- ¿Qué intereses son los que se deben mantener, o no ser marginados o desatendidos?

Para dar una respuesta a los cuestionamientos mencionados, existen dos perspectivas: La prescriptiva que son los intereses que deben ser excluidos o sobre abordarlos para que la empresa tenga sustento a largo plazo, logrando la unión de otros stakeholders con cierto grado de intereses como: financistas, colaboradores, la comunidad en general y la perspectiva descriptiva que son los intereses que predominan, en donde el sistema de gestión está como base común una orientación en los accionistas y clientes (Falcao & Fontes, 1999).

**Figura 2**

*Propuesta de Freeman*



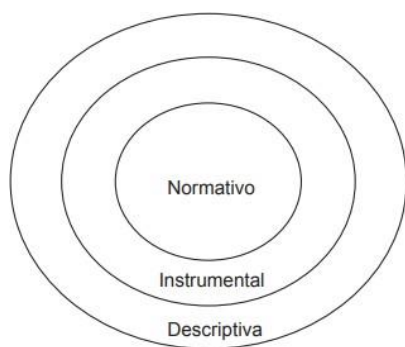
*Nota.* Tomado de (H. A. R. Rodríguez & Rojas, 2011, p. 25)

El enfoque prescriptivo tiene demostraciones empíricas mediante la normativa, anunciando que la marginación sistemática, de un interés en beneficio de otros daña la capacidad de sobrevivir la empresa en el largo plazo (Preston, 1990) . El enfoque normativo menciona que tiene sus cimientos con múltiples intereses compitiendo y produciendo debates, en un escenario social en donde los stakeholders tienen un papel con diferentes criterios y asumiendo roles de poder, en donde la sustentabilidad social obedece arreglos y acuerdos empresariales, considerando en su mayoría a los stakeholders primarios (Falcao & Fontes, 1999).

En la figura 3 se puede visualizar que existen los tres aspectos de los stakeholders, evidenciando que el enfoque descriptivo es la relación de la empresa y los stakeholders, la perspectiva prescriptiva o instrumental es el funcionamiento de la empresa y los stakeholders y el enfoque normativo define a los stakeholders y su conceptualización.

### Figura 3

*Tres Aspectos de la Teoría de Stakeholders*



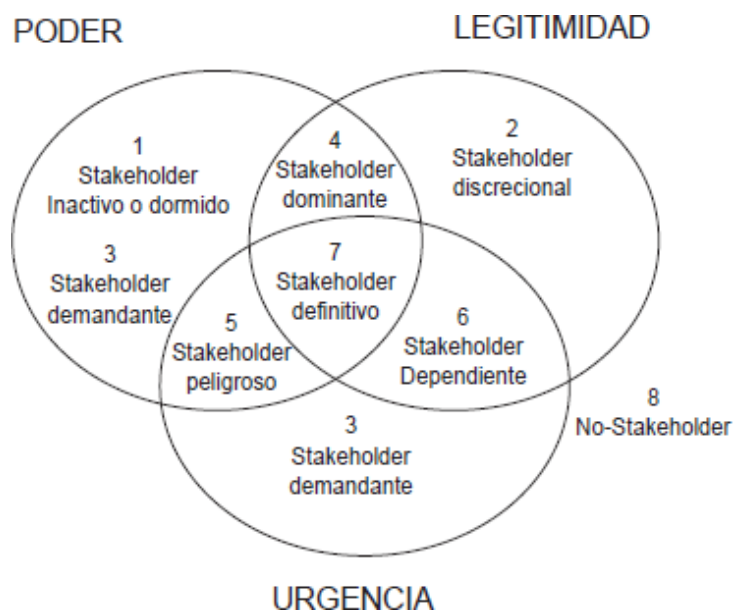
*Nota.* The Stakeholder theory of the corporation: concepts, evidence and implications por (Donaldson & Preston, 1995), traducida por (González, 2010).

Un aporte importante es el modelo de Mitchell et al. (1997) que plantea relaciones más activas entre la empresa y los stakeholders. Considerando el poder, urgencia y legitimidad como componentes de una relación más dinámica. Este modelo indica que se debe considerar los tres componentes para

que los directivos den una respuesta diferente de acuerdo a las facultades de los stakeholders, teniendo preferencia por algunos stakeholders por los siguientes atributos: el poder de la influencia, la legitimidad de la relación y la urgencia de la demanda del stakeholder. En la figura 4 se muestra las clases y los tipos de stakeholders que pueden existir y en la figura 5 se plantea tres clases con algunos tipos específicos de stakeholders.

**Figura 4**

*Tipología de la Teoría de Stakeholders*



**Nota.** Tomado de Toward a theory of stakeholder identification and salience: defining the principle of who and what really counts por (Mitchell, Agle, & Wood, 1997), traducida por (González, 2010).

Figura 5

*Categorías, atributos y tipos de stakeholders*

<i>Categoría Stakeholder</i>	<i>Atributo poseído</i>	<i>Tipos de stakeholder</i>
<b>Latentes</b>	Poder	1. Adormecidos: su interés más inmediato es adquirir un segundo atributo (legitimidad o urgencia).
	Legitimidad	2. Discrecionales: su relación con la organización se mueve en un ámbito filantrópico, dado que no cuentan con poder ni demandas urgentes que satisfacer.
	Urgencia	3. Exigentes: poseen una demanda planteada, pero no disponen de fuerza suficiente ni reconocimiento social a su demanda.
<b>Expectantes</b>	Poder y legitimidad	4. Dominantes: los intereses, expectativas y demandas de estas personas o grupos son importantes para la organización.
	Poder y urgencia	5. Peligrosos: la demanda manifestada por carecer de legitimidad puede ser impuesta mediante el uso del poder o la norma, incluso bajo formas coercitivas.
	Legitimidad y urgencia	6. Dependientes: al carecer de poder se hacen dependientes de otros <i>stakeholders</i> internos o externos, para lograr que sus demandas sean atendidas por la organización.
<b>Definitivos</b>	Poder, legitimidad y urgencia	7. Al poseer los tres atributos pasan a ser un <i>stakeholder</i> prioritario para la organización y exigirán la satisfacción de sus demandas en poco tiempo.

*Nota.* Tomado de Toward a theory of stakeholder identification and salience: defining the principle of who and what really counts por (Mitchell, Agle, & Wood, 1997), traducida por (Gaete, 2012).

La teoría de los stakeholders está relacionada con la percepción de la contabilidad creativa y su incidencia en el proceso de auditoría considerando que el producto final de una auditoría es el informe final y este es de suma importancia para la toma de decisiones de los diferentes interesados en la empresa, ha pasado de ser utilizada por socios y directivos, a ser demandada por un grupo social muy amplio; desde los clientes, proveedores, instituciones financieras, inversionistas, analistas financieros, empleados entre otros. Al ser este informe muy demandado se busca que sea lo más confiable y objetivo posible y no tenga ningún tipo de influencia de los interesados. Para que los stakeholders obtengan información fiable, es imprescindible un control de la aplicación de los principios contables y aplicación de los criterios profesionales de los auditores independientes.

### **Teoría de la asimetría de la información**

La teoría de la asimetría de la información contable es propuesta por el premio nobel economista George Akerlof en (1970) sobre su estudio “El mercado de los fiascos” (The Lemons Markets), su estudio dio origen a los principios conceptuales de esta teoría y la aplicabilidad en la contabilidad y su ardua labor por buscar soluciones al problema de la asimetría de la información en donde muchas veces su origen no es provocado ni intencionado al contrario se podría encontrar en la naturaleza de las transacciones (Casal, Peña, & Veloza, 2011).

La contabilidad es una ciencia que se encarga de proporcionar información de los instrumentos financieros, para todos los usuarios interesados, dando fe y veracidad de dicha información. Según Jiménez (2018) en el mundo empresarial, la información contable- financiera es muy importante para las partes interesadas e involucradas en la actividad económica, en la práctica se ha constatado, que a pesar de que son preparados en base a la normativa vigente internacional y nacional, en el proceso de preparación el profesional independiente conocido como Auditor puede: omitir procedimientos , información , evidencia ya sea porque para obtenerlos se generaría un alto costo o porque de acuerdo a su percepción no considera material o importante.

Arkelof (1970) expuso en su estudio de investigación que existe asimetrías de la información que altera el funcionamiento de los mercados de capitales, financieros y del comercio. Por otra parte, determinadas transacciones pueden dar lugar a la utilización de criterios alternativos, que son permitidos en el marco legal, estos criterios podrían estar generando un beneficio para mejorar la imagen de la empresa o podrían estar ocultando las intenciones de ciertos usuarios. Una negociación puede dar lugar a un oportunismo precontractual conocido como Selección Adversa o Anti selección, que nace cuando una de las partes involucradas en dicha transacción tiene más información que el otro usuario además entra en juego el riesgo moral ya que se presenta cierta contrariedad en que los usuarios de dicha información financiera puedan controlar las omisiones de la información y si estos actos son intencionales.

Para evitar la asimetría de la información contable se exige y es obligatorio realizar auditorías externas, incluir la auditoría interna en las empresas y la integración de sistemas de control interno eficientes. Arkerlof además mencionada el costo de la “deshonestidad” que en contabilidad es perder la credibilidad de la información proporcionada en los EEFF, el perjuicio en el contador que los preparó y en algunos casos con el cierre de firmas emisoras de la información. La ejemplificación de la asimetría de la información y sus efectos es en los escándalos financieros de EEUU como ENRON, WORLCOM que no solo alteró los mercados financieros sino llevó a la quiebra a una auditora de renombre y para evitar que se repita hubo cambios importantes en materia legal en los EEUU (Casal, Peña, & Veloza, 2011).

Consideran importante el preámbulo de confianza en el análisis de la economía en los últimos años, debido a que en medida que se disminuye la confianza, la incertidumbre crece generando un riesgo en la perduración de los mercados. La asimetría de la información generó graves problemas de duda y motivó la inmoralidad. Las posibles soluciones sobre la problemática de la asimetría de la información mencionadas por Arkelof (1970) se vinculan a obtener certificaciones de calidad, obtener la reputación de los agentes, que intervengan los organismos reguladores para obligar constantes controles, proyección de marcas, otorgamiento de licencias y concesión de garantías (Casal, Peña, & Veloza, 2011).

De acuerdo a Freixas y Saurina (2004) menciona que cuando existen señales perfectas de que hay asimetría de la información los usuarios reguladores pueden penar su comportamiento contradictorio con el marco legal, pero en el otro extremo, si estas señales no aportan ningún indicio, aparece un problema de revelación. La figura 6 explica como para una empresa dada, la relación entre el “estado de la naturaleza” en el que el mismo se encuentra y la información que comunica al regulador y que verificada por un auditor independiente o externo. La labor del auditor externo es de asegurar que



esta síntesis de información contable está bien hecha con el respectivo cumplimiento de la normativa, clara e íntegra (Carballo, 2020).

### Figura 6

*Relación de la información*



*Nota.* tomada de (Saurina & Freixas, 2004), expresando la relación de la empresa con respecto a la información que generan y los entes que utilizan y necesitan de la misma.

La teoría de la asimetría de la información es de gran aporte al tema de investigación, fundamentado en que los principales errores del mercado nacen en las relaciones económicas que presentan: el riesgo moral y la selección adversa. La contabilidad creativa sin importar la razón por la que se aplique (estrategia o fraude) seguro proporcionará información imperfecta. Como consecuencia el auditor independiente enfrentará distintos retos para su detección y muchas veces los pasará por alto, perdiendo credibilidad de su trabajo considerado de baja calidad y generando dudas en los stakeholders. Las causas de esta asimetría de la información podrían estar relacionadas con la naturaleza de las negociaciones o transacciones y a la discrecionalidad del profesional auditor.

A continuación, en la tabla 2 se ha realizado un resumen de las teorías explicadas en el marco teórico:

**Tabla 2***Resumen Teorías*

<b>Teoría</b>	<b>Autor</b>	<b>Resumen</b>
Teoría de los Stakeholders	(Freeman, 1984) (Thompson, Wartick, & Smith, 1991) (Donaldson & Preston, 1995)	Hace referencia a la importancia que tienen los stakeholders que “son aquellos grupos sin cuyo apoyo la empresa dejaría de existir”, así como el control que tienen dentro de la misma ya que poseen expectativas sobre la organización y corren cierto riesgo al momento de tomar decisiones.
Teoría de la asimetría de la información	(Akerlof, 1970)	Esta teoría nació de un estudio, en donde muestra la aplicabilidad en la contabilidad y su ardua labor por buscar soluciones al problema de la asimetría de la información, donde muchas veces su origen no es intencional y al contrario se podría encontrar en la naturaleza de transacciones.

**Marco Conceptual**

Según Creswell (2008) citado en Hernández Sampieri et al. (2014) el marco conceptual o ideología tiene gran relevancia debido a define la dirección o ruta en la cual debe enfocarse el investigador al indagar sobre el problema de interés, crea sensibilidad para solicitar datos de grupos no representados y hace un llamado a la acción, respalda el objeto de estudio y su interpretación.

Por lo tanto, en la investigación se originará una estructura de las definiciones de contabilidad creativa, sus atributos, derivaciones y además fundamentar el proceso de auditoría.

## **Contabilidad Creativa**

### **Antecedentes de la Contabilidad Creativa**

En la década de los 60, se inició una ola de estudios con respecto a la información contable, en donde varias investigaciones llamaron la atención por su enfoque en la normativa legal. Empezó en los Estados Unidos de acuerdo Dyckman y Zeff (1984) con investigaciones que tenían como punto de estudio argumentos en contra y a favor de las políticas contables y el surgimiento de un nuevo marco legal también, a finales de 1960 aparecen investigaciones sobre las prácticas fraudulentas en la elaboración de los EEEF. Es así que la administración obtiene pagar menos tributos, pero a su vez reflejan una imagen errónea de la situación financiera de la empresa (Moposita, 2020).

La ola de estudios viene de la mano de la corriente “más moderna” de las prácticas de gestión de resultados, por su aparición en el mercado. La presión que tienen los administradores de las diversas empresas por cumplir con los presupuestos, alcanzar las cifras impuestas llevó a que tomen la decisión de tomar acciones críticas por llegar a la meta. Ha llevado a que las empresas por cumplir los objetivos alteren los resultados desde estas tres perspectivas. En la figura 7 se evidencia las tres perspectivas por evitar: Obtención de pérdidas, disminución de resultados y sorpresas negativas en resultados. En otras palabras, los administradores son actores principales para que las cifras sean manipuladas o realizar pequeñas trampas utilizadas como estrategias que si pasan una delgada línea es fraude (Parte & Angulo, 2009).

**Figura 7**

*Puntos de Referencia deseados por los Administradores*



*Nota.* Tomado de Parte y Angulo (2009) en su artículo ¿Se maquillan los resultados de las cotizadas en España?

De acuerdo Gallegos y Ramos (2017), la normativa puede ser flexible y admisible en varias transacciones, permitiendo así varias formas de contabilizar en las cuentas principales como: activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos entre otros, es así que como resultados se obtendrá varias irregularidades es así que nacen los escándalos financieros. Esto provocó una cultura de engaño en grandes empresas como PARMALAT en Italia, ENRON, WOWLDCOM, MADOFF en EEUU, y SATYAM en la India. Todos estos casos de empresas muy conocidas se basaron en la Contabilidad Creativa, el fraude y la falta de los principios morales y éticos, provocando la incredibilidad en la profesión contable y auditora.

### **Conceptualización de la Contabilidad Creativa**

La contabilidad creativa es una práctica en donde a través de la subjetividad, opcionalidad y los vacíos en el marco legal se puede presentar EEFF con una proyección deseada y no necesariamente información real (Amat, Blake, & Moya, 1999). El uso de la contabilidad creativa tiene un gran abanico de opciones para ser aprovechada, es decir dar el resultado buscado para cada stakeholder, aun así, es importante precisar en que existe una línea divisora entre el uso de la creatividad, prácticas contables en el marco de la ley y utilizar artilugios y prácticas ilegales conocidos como fraude (Patiño, 2018).

Por otro lado, La asociación de certificadores de Fraude ( A C F E , 2 0 2 1 ) por sus siglas en inglés, es una organización profesional fundada en 1988 y brinda información sobre el fraude, determinó que la contabilidad creativa se puede valorar como fraude considerando que la información que se presenta es intencionalmente cambiada para su beneficio y omiten información real e importante de la empresa en cuestión. Las consecuencias que se puede obtener de la utilización de Contabilidad Creativa pueden ser letales, en este caso la quiebra o cierre de la empresa.

En este contexto no se puede definir desde una sola perspectiva a la Contabilidad Creativa, hay varios autores que no están de acuerdo con que sea un “fraude” y defienden su utilización debido a que no infringen ningún marco legal. El autor Jameson (1988), Nasser (1993), Amat et al. (1999), opinan que el uso de dichas prácticas creativas son estrategias empresariales. En cambio, Gay (1999) y Guevaray Cosenza (2006) , mencionan estas prácticas fundamentadas en la manipulación de la contabilidad y las cifras tienen un solo fin y es de cometer un fraude a corto, mediano o largo plazo.

Fraude o Estrategia, la contabilidad creativa de acuerdo a Guevara & Cosenza (2006) es la manipulación de la información con el propósito de presentar una imagen peor o mejor de la situación real de una empresa. Su fin es el cumplimiento de los objetivos que se ven reflejados en los indicadores de solvencia y rentabilidad. Para Altamirano (2018) el propósito que se tenga para su utilización no tiene relevancia (fraude o estrategia), sin embargo, el resultado será uno que la información manipulada será imperfecta.

### **Principales causas y finalidades que persigue la Contabilidad Creativa**

Las principales finalidades del uso de contabilidad creativa muchas veces son motivadas por los grupos de interés, pero es importante señalar que la misma normativa es la que permite su

utilización, esta libertad permite optar por aquellas prácticas que mayor satisfacción da a los interesados (Rezágala, 2021). Puede acontecer que se utilice ciertas prácticas creativas para brindar una imagen más fuerte y estable de la empresa o si bien aparentar una posición menos fuerte de la que en realidad está (Ruiz, 2015).

De acuerdo con Guevara y Cosenza (2006) una de los usos es poder camuflar comportamientos irregulares de los resultados del ejercicio económico, buscando crear un escenario optimo disimulando los comportamientos irregulares de los mismos, para aparentar estabilidad y seguridad en el desempeño empresarial a lo largo del tiempo y en realidad tener una empresa débil y vulnerable. Mientras que Healey y Wahlen (1998) mencionan que el uso de prácticas contables es para mantener satisfechos a los stakeholders debido a la constante presión que ejercen ante los administradores, teniendo como consecuencia el aumento del precio de la acción en el mercado de valores.

Es importante de acuerdo a Ibarra (2006) la finalidad del uso de la Contabilidad Creativa es para suavizar o aplazar la mala marcha del giro del negocio, pero por ningún concepto respalda su mejoría y a largo plazo las empresas que han cotizado en la Bolsa de Valores se van a desplomar en el precio de sus acciones. En la actualidad varios autores opinan que son pocas las empresas que no utilizan prácticas contables creativas y en muchas de ellas se ha hecho tan común que es parte de su subsistir (Coba, Díaz, & Guachimposa, 2015).

### **Prácticas utilizadas en la Contabilidad Creativa**

Las técnicas utilizadas en la contabilidad creativa conciben desde aplicaciones con cierto grado de dificultad y métodos complejos de detectar a procedimientos o transacciones bastante sencillas. Pero para ambas aplicaciones existen una afectación real de las cifras, obteniendo información financiera imperfecta, es así que las ratios presentaran resultados económicos y financieros adulterados, una imagen equivocada de la misma (Ibarra, 2006).

En la tabla 3, se enmarcan las políticas creativas: agresivas, conservadoras, y con alisamiento de resultados que por lo general es para satisfacer requerimientos de los stakeholders primarios y directivos, y a veces no coincide con los intereses de la empresa además según los beneficiarios existen prácticas oportunistas y eficientes, todas estas prácticas validas de acuerdo normas y principios contable (Rodríguez M. C., 2001).

**Tabla 3**

*Prácticas de Contabilidad Creativa*

<b>Criterio</b>	<b>Práctica Creativa</b>	<b>Definición / Objetivo</b>
De acuerdo al Efecto en los EEFF	Políticas contables agresivas	Aplicación de normas y principios contables a los fines de presentar cifras de beneficios superiores a las reales.
	Políticas contables conservadoras	Práctica de manipulación contable tendiente a presentar resultados inferiores a los que en realidad se obtuvieron en el ejercicio.
	Alisamientos de resultados	Es una forma de gestión de resultados con fines de mantener una dispersión reducida de las utilidades del ente económico en distintos ejercicios financieros.
De acuerdo a los stakeholders	Prácticas oportunistas	Acciones en beneficio de los intereses de la dirección y en detrimento de los accionistas.
	Prácticas eficientes	Acciones en beneficio tanto de los accionistas como de la dirección.

Nota. Tomada de (M. C. Rodríguez, 2001) La contabilidad creativa: análisis de la fiabilidad de la información contable.

En la tabla 4 se observa varios ejemplos de las prácticas creativas y sus posibles efectos (negativos o positivos), es decir siempre van a direccionarse dependiendo la intención de los stakeholders en especial los directivos y accionistas, quienes darán sus indicaciones de en qué momento aplicarlas (Altamirano, 2018).

**Tabla 4**

*Grupos de Cuentas con prácticas creativas y efectos*

<b>Grupo de cuentas</b>	<b>Prácticas creativas</b>	<b>Efectos</b>
Inventarios	Incrementar o anticipar envíos de mercadería a los clientes en el cierre de año.	Incremento de la rentabilidad y mejoramiento de la rotación de inventarios.
	Reconocimiento de las compras en el siguiente periodo.	Disminución del costo de ventas y mejoramiento de la rentabilidad, aumento de la rotación de inventarios.
Propiedad, Planta y Equipo	Registro de Gastos de Mantenimiento como activos o adquisiciones de PPYE.	Disminución de costos y gastos, por lo tanto, sobreestimación de los ingresos, además la disminución de la rentabilidad sobre el activo y la rotación del activo.
	Registro de adquisiciones de Propiedad planta y equipo, como costos o gastos.	Aumento de los costos y gastos, por lo tanto, disminución de ingresos, menor carga impositiva, además incremento de la rentabilidad sobre el activo y la rotación del activo.
	Ciclo de ingresos (Efectivo, Cuentas por cobrar e ingresos)	Registro de ingresos de efectivo ficticios



Ciclo de egresos (costos, gastos, pasivos)	Registro de ventas ficticias	Incremento de la rentabilidad y de la liquidez (lavado de activos).
	Reconocer las ventas del ejercicio siguiente como ventas del ejercicio.	Mejoramiento de la rentabilidad y la liquidez.
	Falta de registro del efectivo procedente del cobro de las cuentas por cobrar	Jineteo de fondos, ocultamiento de un faltante de efectivo.
	Inadecuada clasificación de la cartera	Aumento o disminución de las provisiones para incobrabilidad.
	Ocultamiento de pasivos	Sobrestimación de los ingresos, disminución del nivel de endeudamiento.
	Optar por un método acelerado de depreciación de los bienes.	Aumento de los costos y gastos, menos carga impositiva.
	Contabilización de gastos por servicios no recibidos.	Aumento de los costos y gastos, menos carga impositiva.

*Nota.* Elaborado por (Altamirano, 2018) en La Contabilidad Creativa en el Gobierno Corporativo de las Empresas basándose en (Guevara & Cosenza, 2006); Whittington et al., 2000).

### **Medidas para combatir el uso y/o aplicación de la Contabilidad Creativa**

Puede resultar complicado pensar que se puede eliminar la Contabilidad Creativa, es posible si se consideran ciertas medidas para combatirla y de este modo ir las eliminando gradualmente. Láinez y Callao (1999) Sugiere las siguientes medidas:

- Normativa más rígida, controlando la opcionalidad, de esta manera minimizando la posibilidad de aprovecharse de los vacíos en la norma.
- Establecer vías de actuación que obstaculicen el uso de manipulación en las cuentas
- El auditor debe tener en cuenta procesos para detectar la contabilidad creativa.

- Conformar comités de auditoría que den fe de la buena actuación de la dirección de las empresas y garantizando información fiable.
- Los auditores deben asistir a las juntas generales para ser indagados por sus informes y comunicación de los resultados.
- Exigir mayor calidad en la información, pedir explicación con respecto a los criterios aplicados, contingencias, hechos atípicos realizados al cierre.

De acuerdo a Laínez y Callao (1999) es primordial mantener un control interno regular que se aplique a todas las áreas de la empresa, debido a que si hay varios controles limitaría mucho el uso de la Contabilidad Creativa, emitiendo algún tipo de sanción a las personas que lo realicen. Considerando el Control interno y la incorporación de COSO 2013 que fue creado debido a los escándalos financieros con realce en la gestión del riesgo y la Ley de Sarbanes- Oxley.

Cordobés y Molina (2000) mencionan que otra medida relevante son las notas de los estados financieros, la recomendación es que deberían tener indispensablemente toda la información y datos para brindar una imagen real y fiel de la información financiera. Amat y Oliveras (2004) identifican algunas propuestas para combatir el uso de la Contabilidad Creativa:

- Reducir el campo de estimaciones en la normativa contable- financiera.
- Mantener la “sustancia bajo la forma”, evitando así transacciones artificiales.
- Aplicar el valor razonable con adaptación de criterios de revalorización
- El organismo regulador debe mantenerse estricto en el cumplimiento de la norma sin importa que empresa sea.
- Las salvedades detectadas en las cuentas de empresas que coticen en la Bolsa de Valores deben ser corregidas y brindar la razonabilidad de las cuentas mediante auditorías.
- En las empresas deberán reforzar el conocimiento y práctica del código de ética.

- El papel de los comités de auditoría es salvaguardar a las cuentas de artilugios y manipulación contables y se deberá reforzar cada comité.
- Los auditores deberán tener una postura firme y firme cuando existen señales de prácticas creativas.

### **Los Auditores y la Contabilidad Creativa**

Varios escándalos financieros fundamentados en la corrupción y fraude han incitado a que dentro de este mundo de negocios se reflexionó sobre el objetivo de la auditoría a los EEFF y las responsabilidades en que puede incurrir el auditor independiente ante la ejecución de sus tareas y actividades (Rezzoagli, 2021)guez. Los stakeholders utilizan los EEFF para tomar decisiones acertadas y es por eso que es indispensable que un auditor externo manifieste una opinión profesional en relación a la confiabilidad de las cifras económicas con respecto a los principios contables (Grisanti, 2014).

Se ha puesto en juicio el accionar del auditor independiente a lo largo de los años, por varios casos de empresas que se asociaron con las firmas auditoras para poder llevar una imagen irreal de sus resultados. Sin embargo, los auditores deben auditar con objetividad y al cumplimiento de la normativa para que su opinión refleje fielmente la realidad de la empresa. Además, se debe tomar en cuenta que, al momento de realizar sus tareas o procedimientos, presenta varias limitaciones y ese es el principal problema para emitir una opinión veraz. Se ha exigido cada vez más una postura firme por parte de los auditores ante prácticas contables creativas (Calderón, 2017).

Huber (1999) menciona las siguientes posturas a favor de la responsabilidad del auditor expresando lo siguiente:

- El gerente, dueño o socio tiene la responsabilidad de la información plasmada en los EEFF y el auditor es el profesional que debe expresar su opinión sobre ellos.
- El auditor no expresa exactitud en su opinión, solo expresa con respecto a la razonabilidad.

- El auditor puede expresar una opinión sobre la información que posee, mediante elementos e información que le presente la gerencia o directivos.
- Las acciones ilícitas y fraudes no son responsabilidad del auditor, mucho menos si han sido realizadas por la misma gerencia de la empresa auditada.

Ishikawa y Bezerra (2002) que la gerencia y dirección de la empresa auditada tienen la responsabilidad de minimizar los riesgos inherentes y de control. La responsabilidad del auditor independiente es evaluar y examinar los riesgos de detección y auditoría y así poder determinar la naturaleza y alcance de los procedimientos de auditoría a aplicar. Es entonces que en el cálculo del riesgo de detección existe la posibilidad de que el auditor no estime correctamente los riesgos de control e inherentes, produciendo una inadecuada planificación de los procedimientos de auditoría, obteniendo un informe con opiniones equivocadas.

Es por ese motivo que nace la siguiente cuestión ¿Se debe exigir a los auditores un criterio más claro y firme sobre la adecuación de los Estados Financieros, contraponiendo las decisiones que de los estados se puedan tomar? Es decir ¿Se debe exigir una responsabilidad social mayor a la que se acepta en la actualidad por parte de los auditores? (Guevara & Cosenza, 2006). El auditor externo cuando realiza una auditoría contrae un conjunto de responsabilidades entre ellas civil y penal, y al no cumplir con dicha orden recaen en sanciones administrativas, civiles y en el peor de los casos penal con medidas privativas de la libertad (Grisanti, 2014).

### **Contabilidad Creativa en Ecuador**

La Contabilidad Creativa ha llegado a posicionarse en varios países del mundo y Ecuador no es la excepción. Moreno (2012) indica que en el Ecuador se presentan Estados Financieros adulterados, presentando en las ratios mayores y en otros casos menor rentabilidad, buscando satisfacer los intereses

de los stakeholders. Esto tiene como consecuencias en el ámbito fiscal por la evasión de impuestos y por información no verídica de empresas que cotizan en la bolsa de valores.

Un caso impresionante de la aplicación de Contabilidad Creativa en el Ecuador menciona Espinosa (2000) es la crisis ecuatoriana del año 1999, cuando el marco normativo en la presidencia del Sr Durán Ballén, permitió que las personas que manejan el monopolio financiero se convirtieran en empresarios y tengan libre autorización para dedicarse a cualquier tipo de negocio. Una firma auditora confirmó que los activos de los Bancos eran poco sólidos, que habían maquillado las cifras de los Estados Financieros, pero en realidad el patrimonio iba de caída progresivamente y rápidamente.

Solís (2009) considera que la mayor evasión fiscal que tiene el país viene de los grandes emporios y grupo familiares que operan en el Ecuador. Existen más de 400 juicios tributarios y un sinnúmero de casos relacionados al fraude o evasión fiscal y aunque en el 2007 se asumió una política tributaria y fiscal de carácter expansivo y de mayor control, se confirma que para el año 2021 cerca de \$ 7600 millones al año son recursos que se dejaron de recaudar en el fisco, lo cual representa un 7% de PIB (Serrano, 2021).

La contabilidad creativa en el Ecuador si bien es cierto es un concepto que aún no está arraigado en el conocimiento poblacional, en la práctica ya ha tenido casos muy relevantes y con grandes afectaciones económicas para el país. Se ha tomado como medidas emitir organismos de control que emitan leyes, normativas y regulaciones para que no se vuelvan a repetir estos casos en la actualidad. Es importante que tanto los auditores y contadores, así como la población en general preste mayor énfasis en su capacitación y detección.

### **Auditoría**

Es la evaluación de la información para determinar el grado de reciprocidad entre la información y los criterios vigentes, el profesional que realiza una auditoría debe ser una persona competente e independiente (Arens, Elder, & Beasley, 2007)

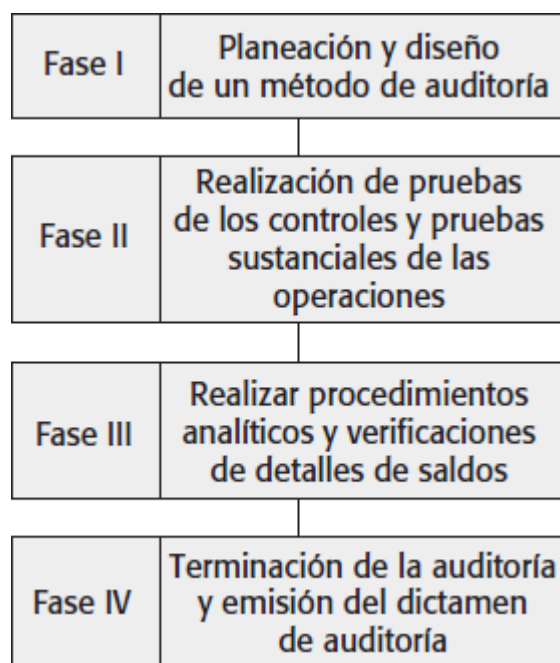
Para Espino (2014) la palabra Auditoría no es solo un concepto sino hacer referencia a la profesión de contabilidad especializada en auditoría. La diferencia es que en esta profesión se analizan las cualidades de las cifras, y cada uno de los rubros del balance general, permitiendo que en base a la información proporcionada pueda emitir una opinión.

### **Auditor Independiente**

Arens et al. (2007) menciona que las firmas de auditores independientes certificados son responsables de la auditoría de EEFF de las empresas públicas, de la mayoría de empresas razonablemente grandes y varias compañías de diferentes tamaños no comerciales. El título firma de contadores públicos indican que son auditores que manifiestan su opinión sobre los estados financieros y deben tener autorización como CPC (Contador Público Certificado).

### **Proceso de Auditoría**

De acuerdo a Arens et al. (2007) El auditor para empezar la auditoría de una empresa debe tener claro los objetivos de la auditoría y la evidencia, que se deberá recopilar para cumplirlos en el proceso de auditoría. El proceso es una metodología bien definida para organizar una Auditoría buscando asegurar que la información reunida sea suficiente y competente. En el libro Auditoría Integral consideran cuatro fases de auditoría, sin embargo, es muy bien conocido que la fase I representa la planificación preliminar, la fase II y III representa la planificación específica o ejecución y la fase IV es la comunicación de los resultados.

**Figura 8***Fases del Proceso de Auditoría*

*Nota.* Tomada del libro Auditoría Integral por (Arens, Elder, & Beasley, 2007)

**Planificación Preliminar**

En esta parte del proceso de auditoría, se realiza una serie de estudios y evaluaciones de control interno, para conocer a la empresa que será auditada, su giro de negocio, enfocándose así en los sistemas más significativos que se reconocen con los Estados Financieros y poder concluir sobre el nivel de confianza que se deriva de la información proporcionada por ellos (Sánchez, 2006).

**Planificación Específica**

En esta etapa el auditor busca formarse una opinión preliminar sobre la razonabilidad de los Estados Financieros, aplicando pruebas sustantivas en los saldos y en los movimientos. La naturaleza, el alcance y oportunidad de dichas pruebas está determinado por los niveles de confianza que se asignaron a los controles internos como resultado de la planificación preliminar (Sánchez, 2006).

**Ejecución**

En esta fase se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los EEEF para determinar su razonabilidad. A través de esas pruebas se detectan errores si los hubiera, se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos. Esta es una de las fases más importantes porque aquí se ve

reflejado el trabajo del auditor y sus resultados.

### **Elementos de la fase de ejecución**

- **Las pruebas de auditoría**

Las pruebas pueden ser de tres tipos:

Las pruebas de control para comprobar la efectividad de control interno, las pruebas analíticas se utilizan para realizar comparaciones entre los EEFF para observar su comportamiento y las pruebas sustantivas se aplican a las cuentas para encontrar evidencias comprobatorias ejemplo, arqueo de caja.

- **Técnicas de Muestreo**

Es una técnica que se utiliza para efectuar un examen a solo una parte de la población debido a la complejidad de realizar a todo un conjunto, se utiliza una parte de los datos que debe ser significativa.

- **Evidencias de Auditoría**

Es cualquier información que se utiliza para determinar si la información auditada se presenta de acuerdo al criterio establecido, esta evidencia debe ser suficiente, competente y pertinente.

- **Papeles de trabajo**

Son los documentos en que el auditor registra los datos e información obtenida a lo largo de su examen y los resultados obtenidos de las diferentes pruebas, esto servirá para la construcción del informe.

- **Hallazgos de Auditoría**

Es todo lo que llamó la atención del auditor y que en su opinión deben comunicarse a la entidad, ya que representan eficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa su capacidad para procesar y reportar la información financiera.

Los atributos de un hallazgo son los siguientes: condición, criterio, causa y efecto.



## Comunicación de Resultados

Es la parte final del proceso de auditoría, el objetivo es que el auditor independiente plasme su punto de vista con respecto a la razonabilidad de los EEFF en un informe. También deberá obtener las declaraciones y confirmaciones por escrito que son documentos indispensables para el respaldo de su dictamen (Sánchez, 2006).

### Estructura de las fases de Auditoría Financiera con las NIA aplicables.

En la figura, según IFAC (2007), las NIA aplicables a cada etapa o fase del proceso de auditoría (Vásquez & Betancourt, 2018).

**Figura 9**

#### *Fases del Proceso de Auditoría y las NIA aplicables*

Planeación de la auditoría	NIA 300	Planeación de un auditoría de estados financieros
	NIA 315	Entendimiento de la entidad y su entorno y evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa.
	NIA 320	Importancia relativa de la auditoría
	NIA 330	Procedimientos del auditor en respuesta a los riesgos evaluados
	NIA 402	Consideraciones de auditoría relativas a entidades que utilizan organizaciones de servicio.
	NIA 240	Responsabilidad del auditor de considerar el fraude en una auditoría a estados financieros.
	NIA 500	Evidencia de auditoría.
	NIA 501	Evidencia de auditoría – Consideraciones adicionales para partidas específicas.
	NIA 505	Confirmaciones externas.
	NIA 510	Trabajos iniciales – Balances de apertura.
	NIA 520	Procedimientos analíticos.
	NIA 530	Muestreo de la auditoría y otros medios de prueba.
	NIA 540	Auditoría de estimaciones contables.

Ejecución del trabajo de auditoría	NIA 545	Auditoría de mediciones y revelaciones del valor razonable.
	NIA 550	Partes relacionadas.
	NIA 560	Hechos posteriores.
	NIA 570	Negocio en marcha.
	NIA 580	Representaciones de la administración.
	NIA 600	Uso del trabajo de otro auditor.
	NIA 610	Consideración del trabajo de auditoría interna.
	NIA 620	Uso del trabajo de un experto.
	NIA 230	Documentación.
	NIA 230R	Documentación de auditoría.

Informe de auditoría	NIA 700	El dictamen del auditor sobre los estados financieros.
	NIA 700R	El dictamen del auditor independiente sobre un juego completo de estados financieros de propósito general.
	NIA 705	Opinión modificada emitida por un auditor independiente.
	NIA 710	Comparativos.
	NIA 720	Otra información en documentos que contienen estados financieros auditados.
	NIA 800	El dictamen del auditor sobre trabajos de auditoría con propósito especial.
	NIA 220	Control de calidad para auditorías de información financiera histórica.

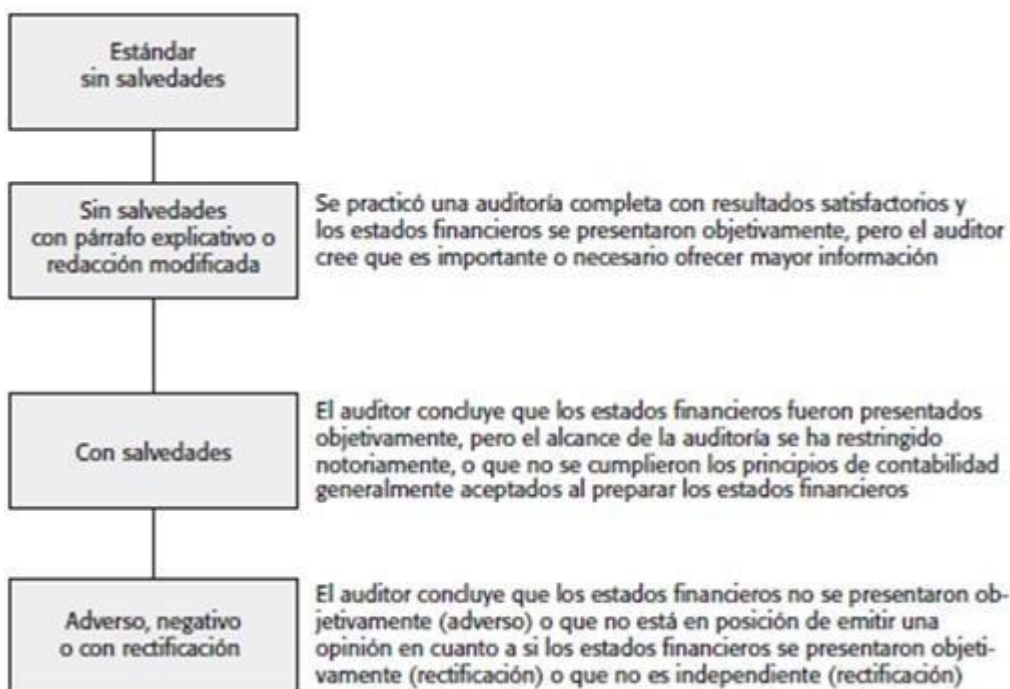
*Nota.* Tomado de Auditoría de Estados Financieros Preparados Bajo NIIF por (Vásquez & Betancourt, 2018).

### **Informe de Auditoría**

En la figura 10 se muestra las categorías de los informes de auditoría que son cuatro: Estándar sin salvedades, sin salvedades con párrafo explicativo o redacción modificada, con salvedades y adverso, negativo o con rectificación. Los stakeholders tienen gran interés con el informe o comunicación de resultados considerando que esperan que este refleje buenas noticias, seguramente si el informe es adverso o negativo se tomarán varias decisiones con respecto a inversiones, estrategias, entre otros.

Figura 10

## Tipos de opiniones



Nota. Obtenido del libro Auditoría con un enfoque integral por (Arens, Elder, & Beasley, 2007)

### NIA y los tipos de opinión

De acuerdo a (Labatut, 2014) con respecto a la opinión según la NIA 700 los tipos de opinión puede ser:

- **Opinión no modificada o favorable**
- **Opinión modificada**

Siendo estas denominaciones nuevas, se fundamenta en que, si el auditor encuentra evidencia suficiente y adecuada para dar una opinión favorable, esta se denominaría no modificada, mientras que en el caso contrario se denomina opinión modificada.

Para realizar una opinión modificada en el informe de auditoría se realizará la aplicación de la NIA 705 que pueden ser de distintos tipos.

- **Opinión con salvedades**

Cuando en el trabajo de auditoría se haya encontrado evidencia de incorrecciones, que son

materiales (significativas), pero no son generalizadas.

- **Opinión desfavorable**

También conocida como adversa siempre que, en aplicación de su trabajo, se obtenga evidencia para concluir que las incorrecciones, individualmente y de forma agregada, son materiales y generalizadas es decir son muy significativas.

- **Opinión denegada**

Es decir, se abstendrá cuando o bien no haya suficiente evidencia para dar una opinión clara, por lo que podría haber incorrecciones materiales y generalizadas, o a pesar de haber obtenido evidencia, ésta no es suficiente ni adecuada por lo que existen múltiples incertidumbres que impiden la formación de una opinión.

### **Marco Referencial**

De acuerdo a (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) el marco referencial, se basa en el reconocimiento de la literatura de manera extensa y adecuada (enfocada en estudios e investigaciones semejantes) además de exponer las razones del porque se recurrió a un enfoque cualitativo. Constituye el estudio de las investigaciones que se han publicado sobre el tema en cuestión considerando los siguientes interrogantes: lo que quiero saber (objeto de estudio), desde dónde conocer (enfoque), cómo quiero saber (metodología) y los tratamientos estadísticos que se han utilizado (Aguilar & Vargas, 2011).

Para el desarrollo del marco referencial se ha considerado los siguientes artículos de investigación previos, realizadas en base a las variables de estudio.

Amat et al. (1999) realizó un artículo académico titulado La Contabilidad creativa en España y en el Reino Unido. Un estudio comparativo. Establece como objetivo, inspeccionar el efecto de la contabilidad creativa en los países de Reino Unido y España, en el estudio se realizó se estableció definiciones, procesos, motivaciones y la investigación para determinar la incidencia de la contabilidad creativa en auditores de los dos países europeos y su diferente percepción. El método aplicado fue una investigación exploratoria con un enfoque cuantitativo utilizando una encuesta a 42 auditores del Reino Unido y 29 de España. Obteniendo como conclusión que el uso de la contabilidad creativa se ha desarrollado más en Reino Unido, pero hay evidencia que en España también hay presencia de la misma.

Los resultados que se obtuvieron de la investigación de Amat et al. (1999) reveló que un 64% de los Auditores de Reino Unido y 66% de los auditores de España consideran a la contabilidad creativa como un problema importante mientras que un 37% reconoce que es cada vez más común su utilización en España comparado a un 42% de Reino Unido que no considera que sea un problema creciente.

Con respecto al artículo científico elaborado por Guevara y Cosenza (2006) titulado Los auditores independientes y la contabilidad creativa: estudio empírico comparativo. Establece como objetivo, examinar la responsabilidad del auditor independiente y cómo realizan el proceso final de una auditoría que es el informe y la identidad del uso de la contabilidad creativa. El método aplicado fue una investigación exploratoria con un enfoque cuantitativo utilizando una encuesta a 59 auditores independientes de distintos países de América. Obteniendo como conclusión gracias a la amplitud que presenta la normativa y sus vacíos que exista un gran campo para poder manipular la información contable.

Los resultados que arrojó el estudio de Guevara y Cosenza (2006) fueron esperados considerando que se reafirmó que muchas firmas auditoras mediante el área de consultoría diseñan estrategias utilizando la contabilidad creativa, y tanto su ética profesional no se ve afectada por este hecho, ya que se sienten muy cómodos realizándola, y no muestran acciones de responsabilizarse por la falta de procedimientos y técnicas para poder detectar de manera oportuna la contabilidad creativa.

En el aporte de la investigación Morales y Hollander (2009) titulado Contabilidad creativa en Chile: Una percepción de estudiantes y profesionistas Contabilidad creativa en Chile: Una percepción de estudiantes y profesionistas. Establece como objetivo, evaluar la percepción de profesionistas y estudiantes acerca de las posibilidades de la aplicación de contabilidad creativa en las normas y en la contabilidad de las empresas. El método aplicado fue una investigación exploratoria con un enfoque cuantitativo utilizando una encuesta en base al trabajo de Naser (1993) a 151 profesionistas y 38 estudiantes.

En el aporte de la investigación Morales y Hollander (2009) titulado Contabilidad creativa en Chile: Una percepción de estudiantes y profesionista. Se denotó como objetivo determinar la percepción de los estudiantes y profesionales chilenos sobre la opcionalidad del uso y aplicación de la contabilidad creativa por la norma y en general el uso en la contabilidad de las empresas. Se realizó el análisis estadístico en base a una encuesta propuesta por Naser (1993) aplicada a 189 personas, siendo el 80% profesionales y el 20% estudiantes. Como conclusión se obtuvo que los grupos de contadores y auditores externos poseen percepciones muy similares sobre la existencia y aplicación de contabilidad creativa.

La investigación de Morales y Hollander (2009) , arrojó los siguientes resultados, la existencia de contabilidad creativa en tres enfoques mediante el marco normativo y la opcionalidad, tomando para el estudio tanto contadores y auditores, debido a su estrecha vinculación en la creación de práctica creativas. La diferencia es que los auditores están en desacuerdo con su uso y los contadores tienden a aprobarlo como una estrategia legalmente válida.

En el paper de Morales y Hollander (2007) titulado Posibilidades de Aplicación de Contabilidad Creativa en la Normativa Vigente en Chile y Estimación de su Repercusión en los Estados Financieros. Establece como objetivo, determinar las posibles prácticas de aplicación de la Contabilidad Creativa que se podrían aplicar en las normas aceptadas por el Colegio de Contadores de Chile. El principal método de trabajo consistió en revisar los boletines técnicos emitidos por el colegio de contadores, se analizó las opcionalidades y subjetividades, utilizando una tabla de datos no métricos que después se clasificó según las cuentas involucradas. Obteniendo como conclusión que la normativa chilena permite una variedad de posibilidades creativas en especial en la cuenta de los activos por la subjetividad en la aplicación de la norma.

Los resultados que arrojó la investigación de Morales y Hollander (2007) , se obtuvieron mediante la aplicación de un ejercicio bajo un estado contable estándar, realizando cambios con el propósito de mejorar la imagen de la empresa es decir con una política agresiva, así como el otro extremo que sería una política conservadora, evidenciando que los ratios financieros y su interpretación varían según la política utilizada, confirmando que con el uso de contabilidad creativa son posibles cumplir las expectativas deseadas de mejora o empeoramiento.

Con respecto a la tesis de Huera (2018) titulado “Contabilidad creativa en el Ecuador una percepción de auditores y contadores de las empresas automotrices de la provincia de Pichincha”. Establece como objetivo, analizar la percepción de profesionales (Contadores y Auditores acerca de las posibilidades de la aplicación de contabilidad creativa en la información contable de empresas automotrices de la provincia de Pichincha. El método aplicado fue una investigación exploratoria con un

enfoque cuantitativo utilizando una encuesta a 30 auditores y contadores del sector automotriz con base al trabajo de Naser que consiste en 13 preguntas y además de preguntas de su autoría, se realizó un cuadro de frecuencias y análisis factorial. Obteniendo como conclusión que la mayoría conocen el concepto de Contabilidad creativa y están de acuerdo en que su uso es ilegítimo considerando un grave problema que aún no tiene una solución evidente, debido a que la normativa es muy permisiva.

Los resultados que se obtuvieron de la investigación de Huera (2018) fue un análisis comparativo de los diferentes estudios de la Contabilidad creativa. Con respecto a los resultados de la encuesta se demostró que tanto contadores como auditores piensan de manera similar y afirman que existe contabilidad creativa en la presentación de EEFF de empresas automotrices. En su estudio de la Contabilidad Creativa y las NIC los resultados arrojaron que existen mayores prácticas creativas en la NIC 8, NIC 11, NIC 16, NIC 10, NIC 21, NIC 31 Y NIC 36.

Los resultados que se obtuvieron del libro de Huber (1999) titulada “La Contabilidad Creativa: una aproximación empírica”. Establece como objetivo, plantear una serie de reflexiones a partir del término de Contabilidad Creativa y el aprovechamiento de los vacíos fiscales. El método aplicado fue una investigación exploratoria con un enfoque cuantitativo utilizando una encuesta a auditores. Obteniendo como conclusión los encuestados consideraron el uso de la contabilidad creativa como un instrumento legítimo y muy conocido en su país Argentina.

Los resultados que se obtuvieron del libro de Huber (1999) fue que en su estudio empírico se desechó la posibilidad de encontrar estados financieros con contabilidad creativa para las entidades financieras. Se debe tener en cuenta con respecto a la pregunta si “¿Considera que la diversidad de párrafos de dictamen, libera de responsabilidad del auditor frente a las prácticas de contabilidad creativa”, obteniendo como resultado que la mayoría opina que sí, siendo evidente la variación de tendencias relacionadas en contraponer a la problemática?



En la tesis realizada por Martínez et al., (2003) " La imagen económica y financiera de la Contabilidad Creativa en las empresas desde el punto de vista de las firmas de auditoría en el área Metropolitana de San Salvador". Establece como objetivo determinar el nivel de conocimiento que tiene los miembros de las firmas auditoras sobre la contabilidad creativa. El método aplicado fue una investigación exploratoria con un enfoque cuantitativo utilizando una encuesta Anexo 3 a 158 despachos autorizados para ejercer auditoría externa. Obteniendo como conclusión que de acuerdo a la opinión de las firmas auditoras la contabilidad creativa se entiende como una práctica engañosa que a largo plazo traerán problemas fiscales.

Los resultados que se obtuvieron de la investigación de Martínez et al., (2003) fue un análisis comparativo de los diferentes estudios de la Contabilidad creativa. Con respecto a los resultados de la encuesta, demostró que para las firmas auditoras el uso de Contabilidad Creativa viola la ética profesional de los auditores ya que es un paso a grandes casos de fraude, pero también el círculo de los negocios puede obligar a los auditores a caer en actos que no pueden ser éticos, pero soy legales.

En la tabla 5 se presenta el resumen general del marco referencial en el cual se basa la presente investigación.

Tabla 5

*Resumen Marco Referencial*

<b>Autor</b>	<b>Año</b>	<b>Título</b>	<b>Metodología</b>	<b>Técnica de investigación</b>	<b>Conclusión</b>
Amat, Oriol Blake, John y Dowds, Jack	1999	La Contabilidad creativa en España y en el Reino Unido. Un estudio comparativo.	Investigación exploratoria con un enfoque cuantitativo.	Encuesta a 42 auditores del Reino Unido y 29 de España.	El uso de la contabilidad creativa se ha desarrollado más en Reino Unido, pero hay evidencia que en España también hay presencia de la misma.
Guevara y Cosenza	2006	Los auditores independientes y la contabilidad creativa: estudio empírico comparativo.	Investigación exploratoria con un enfoque cuantitativo.	Encuesta realizada a 59 auditores independientes de distintos países de América.	Existe una actitud cómoda por parte de los auditores independientes ante el problema y su rechazo a aceptar las responsabilidades al omitir la detección de la contabilidad creativa.
Morales y Hollander	2009	Contabilidad creativa en Chile: Una percepción de estudiantes y profesionistas.	Investigación exploratoria con un enfoque cuantitativo.	Encuesta Naser 1999 a 151 profesionistas y 38 estudiantes.	Son altamente sensibles tanto contadores y auditores a la contabilidad creativa por la vinculación en la elaboración de información financiera.

Morales y Hollander	2007	Posibilidades de Aplicación de Contabilidad Creativa en la Normativa Vigente en Chile y Estimación de su Repercusión en los Estados Financieros.	Investigación exploratoria con un enfoque cuantitativo.	Revisar los boletines técnicos emitidos por el colegio de contadores.	La normativa chilena permite una variedad de posibilidades creativas en especial en la cuenta de los activos por la subjetividad en la aplicación de la norma.
Huera	2018	Contabilidad creativa en el Ecuador: Una percepción de auditores y contadores de las empresas automotrices de la provincia de Pichincha.	Investigación exploratoria con un enfoque cuantitativo.	Encuesta a 30 auditores y contadores del sector automotriz con base al trabajo de Naser.	La mayoría conocen el concepto de Contabilidad creativa y están de acuerdo en que su uso es ilegítimo considerando un grave problema.
Huber	1999	La Contabilidad Creativa: una aproximación empírica.	Investigación exploratoria con un enfoque cuantitativo.	Encuesta a auditores externos argentinos.	La mayoría de contadores considera que la diversidad de párrafos de dictamen libre al auditor de su responsabilidad frente a el uso de Contabilidad Creativa.
Martínez, Bermúdez e Hidalgo	2003	La imagen económica y financiera de la Contabilidad Creativa en las empresas desde el punto de vista de las firmas de auditoría en el área Metropolitana de San Salvador.	Investigación exploratoria con un enfoque cuantitativo.	Encuesta, a 158 despachos autorizados para ejercer auditoría externa en el Salvador.	De acuerdo a la opinión de las firmas auditoras la contabilidad creativa se entiende como una práctica engañosa que a largo plazo traerán problemas fiscales.

Al revisar el Marco Referencial para el presente trabajo de investigación se consideró relevante las encuestas de (Martínez, Bermúdez, & Hidalgo, 2003), (Guevara & Cosenza, 2006), (Huber, 1999) y (Morales & Hollander, 2009). Se unió las preguntas más relevantes e importantes de cada autor

para perfeccionar la encuesta planteada por esta investigación considerando que tiene similar muestra encuestada y tiene como objetivo la reflexión del uso de la Contabilidad Creativa.

### Capítulo III

#### Marco Metodológico

Es el diseño metodológico, el conjunto de reglas y diferentes actividades que se deben realizar para cumplir las metas planteadas: Es la ruta por la cual guía el camino para alcanzar un fin u objetivo (Arias, 2012, pág. 18). Al desarrollar una investigación, se debe considerar un esquema general para afrontar al problema y el método científico es el más empleado y se define como el compuesto de pasos, procedimientos y técnicas que se utilizan para exponer y solventar los problemas de investigación mediante la verificación de la hipótesis (Arias, 2012, pág. 19).

En la tabla 6, se sintetiza de manera general las actividades o procedimientos que se deberían realizar en el marco metodológico.

**Tabla 6**

#### *Diseño Metodológico*

Metodología	Establecer el diseño de la investigación Métodos Técnicas Modalidad de la investigación Nivel o tipo de investigación Determinación de la población y muestra Operacionalización de los indicadores de las variables Plan de recolección y procesamiento de datos
-------------	--

*Nota.* Tomado de (Escudero & Cortéz, 2018)

#### **Tipo de Investigación**

Arias (2012, pág. 22) menciona que existen varias clasificaciones de los tipos de investigación que se pueden emplear. Se pueden clasificar según: el nivel (grado de profundidad), diseño (estrategia

general que ayuda al investigador para responder al problema) y propósito. Un estudio puede colocarse en más de un tipo de investigación.

### **No experimental**

Según Neill y Cortez (2018, p. 34), en una investigación no experimental es la observación, sin intervenir en el entorno observable. Por esta razón no existe control sobre las variables de estudio, es decir los resultados obtenidos son superficiales. También Gómez (2006, pág. 102) menciona los diseños de investigación transversal reúne información en un solo momento, es decir en un tiempo único. Su objetivo es puntualizar las variables y examinar su incidencia y correlación en un momento en específico.

La presente investigación es de tipo no experimental, debido a que responde a un estudio en el cual no se va a manipular deliberadamente ninguna de las variables. El investigador se limitará a observar los fenómenos en un contexto definido para después estudiarlos. Además, es una investigación transversal considerando que se realizará el estudio de las variables en un tiempo determinado, en este caso año 2020.

### **Nivel de Investigación**

Es el grado de profundidad con que se aborda un objeto de estudio (Arias, 2012, pág. 23).

### **Investigación Descriptiva**

De acuerdo a Bernal (2010, pág. 113) con la investigación descriptiva se debe determinar las características principales del objeto de estudio y describir los más importantes de las partes o variables de ese objeto. Neill y Cortez (2018, p. 33) opinan que es fundamental tener una planificación de actividades direccionadas a analizar las peculiaridades del problema. La presente investigación es de nivel descriptivo, misma que busca desarrollar criterios de la incidencia de la Contabilidad Creativa en los procesos de auditoría de los auditores independientes de Quito. Este análisis se diseñó para validar

información en el estado actual de los fenómenos en estudio mediante la descripción y observación en un campo específico.

### **Investigación Cuantitativa**

Para realizar el análisis de los datos existe la investigación cuantitativa, dicha investigación permite realizar un análisis y estudio de la realidad objetiva, mediante el establecimiento de valoraciones numéricas que permiten conseguir datos fiables, con el fin de recabar explicaciones fundamentadas (Escudero & Cortéz, 2018). La presente investigación tiene un enfoque cuantitativo, por lo cual se utilizarán datos numéricos con la aplicación de una herramienta (cuestionario) para fundamentar el análisis de la información obtenida que respalda el estudio.

### **Correlacional**

El estudio con un coeficiente correlacional es un estadístico que aporta información sobre la relación lineal que existe entre dos variables, permitiendo de esta forma medir su dirección o sentido, la cercanía o fuerza (Lahura, 2003) La correlación también describe las relaciones de causa y efecto que mantiene una variable con otra (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) Es por ello que es un estudio correlación ya que se busca conocer el grado de relación que existe entre la variable dependiente **Percepción del Auditor** y la variable independiente **Proceso de Auditoría** por medio de herramientas estadísticas.

### **Población**

La población estadística o universo está integrada por todos los valores de las variables que se desee medir, considerando todas las unidades de análisis (Calduch, 2014). En la presente investigación, se consideró como población de estudio los auditores independientes de la ciudad de Quito que se encuentran registrados en la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. Sin embargo, mediante la observación de campo se determinó 400 Auditores Independientes en Quito.

## Muestra

Es una parte de la población en la que se enfocará una investigación de estudio, existe varias formas para obtener el número exacto que representa la muestra y debe ser simbólica para la población (López P. L., 2004). En este caso para determinar el tamaño de la muestra, se realizó un estudio de observación en la ciudad de Quito, se aplicó la fórmula de muestra finita, obteniendo como resultado 70 Auditores Independientes para ser analizados. A continuación, se presenta los cálculos:

Fórmula para el cálculo de la muestra finita:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde:

N: Es el tamaño de la población.

Z: Nivel de confianza

p: Probabilidad de éxito

q: Probabilidad de fracaso

e: Error de la muestra

Para la investigación se determina la muestra de los auditores independientes en función de los siguientes datos:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde:

N: tamaño de la población.

Z: nivel de confianza que en esta investigación será de 95%

p: probabilidad de éxito, equivalente a 0.22

q: probabilidad de fracaso, equivalente a 0.25

e: error de la muestra, es decir es el error que existirá o puede existir entre la muestra obtenida y la muestra que se obtendría. En este caso, del 0.05.

$$n = \frac{400 * 1,96^2 * 0,22 * 0,25}{0,05^2(400 - 1) + 1,96^2 * 0,22 * 0,25}$$

N:400

Z: 1,96

p: 0,22

q: 0,25

e: 0,05

n: 69,92: 70

#### **Datos**

##### **Datos primarios**

De acuerdo Miranda y Acosta (2009) son todos los medios de los cuales se puede obtener información, siendo a quienes se les aplicó el instrumento preparado previamente como: entrevistas, cuestionarios, pruebas objetivas entre otros, en este caso los datos provienen directamente de la muestra seleccionada. En tal sentido, la presente investigación utilizó una encuesta diseñada en base a los estudios de (Martínez et al., 2003), (Guevara & Cosenza, 2006), (Huber, 1999) y (Morales & Hollander, 2009). El instrumento utilizado en la investigación fue sometido al método Delphi, seleccionando a cinco expertos del área de auditoría. La encuesta fue aplicada a los profesionales en el campo de la auditoría, que han participado como Auditores Independientes en la ciudad de Quito con el fin de obtener una correcta medición de las variables.

##### **Datos Secundarios**

De acuerdo a Welti (1997), las investigaciones por fuentes de datos secundarios son en las que la información que se utiliza no ha sido recogida en el conjunto de circunstancias que rodean la propia



investigación. ( Miranda & Acosta , 2009 ) , mencionan que son datos o información obtenida en: bases de datos procesados, medios de comunicación, informes, tesis, artículos, boletines estadísticos, páginas web entre otros. El presente estudio utilizó información de fuentes secundarias como: papers, tesis, publicaciones científicas y revistas académicas que aportaron información relevante para el análisis de la información.

### **Métodos de investigación**

Abreu (2014) menciona que la investigación científica es primordial para seleccionar un método, tomando en cuenta el fenómeno de estudio, lo que se busca lograr con el estudio y la perspectiva de análisis además Hyde (2000) ratifica que hay dos enfoques generales para obtener dominio. El razonamiento inductivo que comienza con la observación de casos específicos, hasta crea una generalización; y el razonamiento deductivo que empieza con las generalizaciones, para aplicarlo a niveles específicos. La presente investigación, utiliza un enfoque deductivo considerando que se identificó de manera generalizada la contabilidad creativa y su percepción en el proceso de auditoría, para posteriormente aplicar a un nivel más específico en este caso a auditores independientes de la ciudad de Quito.

### **Procedimiento para tratamiento y análisis de la información**

Hernández (2012), obteniendo los datos como primera instancia, se orientará la información a un análisis focalizado en describir el fenómeno o tomar decisiones. Es por ello que como primera instancia se debe observar los datos con la finalidad de poder determinar el comportamiento de las variables, para a partir de un conjunto de datos utilizar herramientas estadísticas que permitan precisar y validar dicha información. Para el efecto, primero se realizó el análisis de la información del presente estudio, después se validó el instrumento de investigación mediante expertos en el área, con el propósito de dar confiabilidad suficiente para la aplicación del instrumento. El procedimiento para el análisis de la información del siguiente estudio, empieza con la validación del instrumento de

investigación basada en el juicio de expertos, con la finalidad de brindar un nivel de confiabilidad óptimo para la aplicación del instrumento.

### **Validación del Instrumento**

Martínez (2019) menciona que, en la creación de un instrumento, se observa dos fases: Una fase cualitativa que es la elaboración del contenido, en donde constan preguntas o ítems, y otra fase cuantitativa que es la evaluación de las propiedades métrica del conjunto de ítems. Cuando se elaborada el instrumento se debe brindar validez mediante la revisión literaria del concepto, en este caso se utilizado el Método Delphi, mediante el criterio de expertos y para la evaluación de las propiedades métricas se utilizan criterios de estabilidad y rendimientos del instrumento.


**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS "ESPE"**
**VALIDACIÓN DE ENCUESTA**
**INCIDENCIA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LOS PROCESOS DE AUDITORÍA**

**Título de la investigación:** La percepción del Auditor Independiente acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el proceso de Auditoría, ciudad de Quito año 2020.

**Objetivo de la encuesta:** Identificar y analizar la percepción acerca de la contabilidad creativa en los procesos de auditoría.

**Instrucciones:** La presente investigación busca sondear la experiencia y opinión profesional, para aprobar el instrumento que se empleará en este estudio. Por tal motivo se busca que sea medido por media de la escala indicada, la opción elegida, ubicando el número en cada recuadro.

**Nota.** Las respuestas obtenidas serán de uso exclusivo para fines de la presente investigación, tomando la información de forma confidencial y anónima.

**Datos del experto profesional**

Nombre y Apellido:

Experiencia:

Trabajo Actual:

N°	PREGUNTAS	Representatividad 1. Nada representativo 2. Representativo 3. Muy representativo	Comprensión 1. Incomprensible 2. Neutro 3. Comprensible	Interpretación 1. Varias formas 2. Neutro 3. Único	Claridad 1. Nada claro 2. Neutro 3. Conciso
<b>DIMENSIÓN: PERCEPCIÓN</b>					
<b>ESTRATEGIA</b>					
E1	¿La Contabilidad Creativa sea una estrategia o un fraude brinda información imperfecta?				
E2	¿Considera que aplicar contabilidad creativa es una herramienta legal?				
E3	¿Considera que en Ecuador es común el uso de la Contabilidad Creativa?				

E4	¿Considera que los efectos de la Contabilidad Creativa es un tema que debería ser estudiado en actividades relacionadas, seminarios, foros y congresos?				
E5	¿Considera que el objetivo principal al usar contabilidad creativa es para mantener contentos a sus stakeholders?				
E6	¿Considera que el uso de la Contabilidad Creativa proviene de la alta dirección de la empresa?				
E7	¿Considera que las Empresas que cotizan en la Bolsa de Valores utilizan prácticas contables creativas?				
E8	¿Considera que la normativa que rige al Ecuador es muy permisiva al uso de Contabilidad creativa?				
<b>FRAUDE</b>					
F1	¿La conveniencia de posibles opcionalidades subjetividades y vacíos fiscales en la norma es un artilugio legitimo en una empresa?				
F2	¿La conveniencia de posibles opcionalidades				

	<p>subjetividades y vacíos fiscales en la norma es un grave problema sin solución aparente?</p>				
F3	<p>¿Considera que el objetivo principal al usar contabilidad creativa es para obtener beneficios fiscales?</p>				
F4	<p>¿Los escándalos financieros a nivel mundial y el grado de involucramiento de las firmas de auditoría, afectó considerablemente la imagen del auditor independiente actual?</p>				
F5	<p>¿Considera que en la actualidad son pocas las empresas que no utilizan prácticas contables creativas?</p>				
F6	<p>¿Debe exigirse una responsabilidad social mayor por parte de los auditores independientes?</p>				
F7	<p>¿Por los perjuicios y daños que afectan a terceros por el incumplimiento de las normas de auditoría, deberían ser los auditores independientes los únicos responsables?</p>				
F8	<p>¿Los auditores independientes tienen</p>				

	perfectamente clara la delimitación de sus responsabilidades?				
<b>DIMENSIÓN: PROCESO DE AUDITORIA</b>					
<b>PLANIFICACIÓN</b>					
PP1	¿Considera que los auditores pueden diseñar las más convenientes prácticas creativas solicitadas mediante el servicio de consultaría de las firmas auditoras?				
PP2	¿Buscando un desempeño deseado a mediano y largo plazo se realiza en la planificación conjuntamente con los directivos de la empresa y los auditores una estrategia diseñada con prácticas de la contabilidad creativa?				
PP3	¿Considera que el objetivo principal al usar contabilidad creativa es para disimular comportamientos irregulares en los resultados?				
PP4	¿Considera que las prácticas creativas inciden en el resultado del trabajo del auditor y tiene una relación intrínseca con la ética profesional?				

ESPECÍFICO					
PE1	¿Es conveniente aplicar el criterio profesional para contabilizar, una situación no normada en base a vacíos en la misma?				
PE2	¿Considera que es importante aplicar técnicas y procedimientos específicos para detectar prácticas contables creativas en el proceso de auditoría?				
PE3	¿Las alteraciones contables dentro de las propias normas beneficiándose de los vacíos, opcionalidades y subjetividades, es algo que los auditores no deben aceptar en las empresas que auditan?				
PE4	¿Considera que existe un alto grado de manipulación contable en las cuentas de los EEFF?				
PE4.1	¿Considera que existe un alto grado de manipulación contable las cuentas de los Activos?				
PE4.2	¿Considera que existe un alto grado de manipulación contable las cuentas de los Pasivos?				
PE4.3	¿Considera que existe un alto grado				

	de manipulación contable las cuentas de los Patrimonio?				
PE4.4	¿Considera que existe un alto grado de manipulación contable las cuentas de los Ingresos?				
PE4.5	¿Considera que existe un alto grado de manipulación contable las cuentas de los Gastos?				
PE5	¿La diferente interpretación y aplicación de los criterios contables faculta a emplear distintos métodos de registro sobre un mismo hecho contable y como efecto de ello, conseguir diferentes perspectivas de una realidad patrimonial única?				
PE6	¿Considera que las prácticas creativas están camufladas en un engorroso conjunto de datos que componen los estados financieros que son difundidos constantemente por las empresas haciendo su descubrimiento complicado?				
PE7	¿Considera que la intencionalidad que existe al incurrir en este tipo de prácticas creativas,				



	dificulta aún más su detección?				
<b>COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>					
PC1	¿En los informes finales de auditoría debe constar a través de párrafos y notas explicativas la opinión sobre el uso de prácticas creativas aplicadas por sus clientes?				
PC2	¿Si hubiere lugar a la emisión de información distorsionada debido a prácticas creativas contables de las empresas deberían los auditores asumir dicha responsabilidad?				
PC3	¿Puede afectar en la toma de decisiones de los stakeholders el uso de contabilidad creativa en la información?				
PC4	¿Hay la necesidad de exigir de los auditores un posición más crítica y clara sobre la adecuación de los estados financieros?				

Se tomó en cuenta información de fuentes secundarias en este caso bibliográficas en base a investigaciones relacionadas con la Contabilidad Creativa bajo el criterio de su impacto en su independencia, dictamen y en el proceso de auditoría. En la herramienta utilizada para el presente estudio, se consideró ítems de 4 encuestas aplicadas en estudios previos de (Martínez et al., 2003), (Guevara & Cosenza, 2006) , (Huber, 1999) y (Morales & Hollander, 2009). Se unió las preguntas más relevantes e importantes de cada autor para perfeccionar la encuesta planteada por esta investigación considerando que tiene similar muestra encuestada y tiene como objetivo la reflexión del uso de la Contabilidad Creativa.

Una vez obtenidas todas las preguntas de la matriz consolidada, se procedió a integrarlas en 2 dimensiones subdivididas en 5 grupos que se detallaran a continuación en la encuesta modelo. Es así, se realizó la validación del instrumento de estudio utilizando el método Delphi, considerando el juicio de diferentes profesionales, expertos en el área a tratar (auditoría). El procedimiento de validación de encuestas, empieza con la selección de los expertos, es importante que tenga sus propias percepciones y opiniones en torno a ideas precisas (Aponte Figueroa, Montila, & Melo, 2012). Finalmente, se obtuvo un instrumento con 35 preguntas a ser validadas, considerando 4 parámetros como son: representatividad, comprensión, interpretación, y claridad. Con una escala del 1 al 3 permitiendo la medición de sus criterios, siendo la calificación más alta 3 y la más baja 1.

En el presente estudio se encuestó a 5 expertos en el área de la Contabilidad, Finanzas y Auditoría, solicitando su criterio profesional acerca de la Contabilidad creativa y los conceptos que este término engloba y su relación intrínseca. Los expertos se encuentran agrupados de la siguiente manera: los 5 ejercen su profesión de auditores, 2 colaboran en el área de Auditoría en Instituciones Públicas y de docencia en la Universidad de las Fuerzas Armadas "ESPE" y los demás desempeñan sus funciones en las más grandes firmas auditoras del mundo. A continuación, en la tabla 7 se encuentran detallados los expertos que realizaron la validación del instrumento.

**Tabla 7***Expertos*

N°	Profesión	Nivel
1 femenino	Senior de Auditoría	Superior
2 masculino	Staff de Auditoría	Superior
3 masculino	Senior de Auditoría	Superior
4 masculino	Docente de Auditoría, Auditor Público	Superior
5 masculino	Docente de Auditoría, Auditor Público	Superior

De acuerdo a De Arquer (1995) el método Delphi recabó información de cada experto de manera individual, obteniendo un promedio de los cuestionamientos o preguntas planteadas, las preguntas que están fuera del intervalo intercuartil deberán eliminarse o quedarse siempre y cuando sean debidamente justificadas. Finalmente, se presenta una matriz con la consolidación de los datos obtenidos con las preguntas aplicadas a los auditores independientes de la ciudad de Quito como instrumento de investigación, tal y como se detalla a continuación en la tabla 8.

**Tabla 8***Resultados Validación de Expertos*

N° Pregunta	Representatividad	Comprensión	Interpretación	Claridad	Total	Porcentaje
E1	15	12	10	12	49	82%
E2	15	14	12	15	56	93%
E3	14	15	15	15	59	98%
E4	14	11	12	11	48	80%
E5	14	14	14	14	56	93%
E6	12	13	12	12	49	82%
E7	15	13	13	13	54	90%
E8	14	12	10	12	48	80%
F1	11	14	12	13	50	83%
F2	13	15	13	15	56	93%
F3	13	13	10	13	49	82%
F4	15	12	12	12	51	85%
F5	14	14	13	12	53	88%
F6	15	15	13	14	57	95%

F7	15	13	14	13	55	92%
F8	15	15	15	15	60	100%
PP1	15	15	15	15	60	100%
PP2	14	15	15	15	59	98%
PP3	13	12	13	13	51	85%
PP4	14	15	15	15	59	98%
PE1	14	15	15	15	59	98%
PE2	14	15	15	15	59	98%
PE3	14	15	15	15	59	98%
PE4.1	14	15	15	15	59	98%
PE4.2	15	15	15	15	60	100%
PE4.3	14	11	11	11	47	78%
PE4.4	15	12	14	13	54	90%
PE4.5	12	12	12	12	48	80%
PE5	12	12	12	13	49	82%
PE6	15	15	13	15	58	97%
PE7	15	15	15	15	60	100%
PC1	11	11	11	12	45	75%
PC2	11	11	11	12	45	75%
PC3	12	13	12	13	50	83%
PC4	15	15	15	15	60	100%

De acuerdo a los porcentajes obtenidos por cada pregunta, se considera el criterio de Crespo y Moreta (2017), mencionan que la calificación debe ser igual o mayor que 75% para considerarlas en el cuestionario. Como resultado de este proceso mediante el criterio de los expertos, hay dos preguntas con un porcentaje de 75%, es decir llegó al mínimo permitido, todas las demás preguntas están dentro del intervalo establecido.

A continuación, se presenta la encuesta que fue aplicada a los auditores independientes de Quito pertenecientes a firmas pequeñas, medianas y grandes.



**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS "ESPE"**  
**VALIDACIÓN DE ENCUESTA**  
**INCIDENCIA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LOS PROCESOS DE AUDITORÍA**

**Título de la investigación:** La percepción del Auditor Independiente acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el proceso de Auditoría, ciudad de Quito año 2020.

**Objetivo de la encuesta:** Identificar y analizar la percepción acerca de la contabilidad creativa en los procesos de auditoría.

**Instrucciones:** El presente cuestionario busca reflejar su opinión profesional y experiencia, para validar el instrumento que servirá para nuestro estudio. Para lo cual se solicita medir a través de la escala indicada la opción elegida.

**Nota.** Las respuestas obtenidas serán de uso exclusivo para fines de la presente investigación, tomando la información de forma confidencial y anónima.

**Datos del Encuestado**

Género:

Edad:

Experiencia como Auditor:

N°	PREGUNTAS	Totalmente de acuerdo (1)	De acuerdo (2)	Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3)	En desacuerdo (4)	Totalmente en desacuerdo (5)
<b>DIMENSIÓN: PERCEPCIÓN</b>						
<b>ESTRATEGIA</b>						
E1	¿La Contabilidad Creativa sea una estrategia o un fraude brinda información imperfecta?					
E2	¿Considera que aplicar contabilidad creativa es una herramienta legal?					
E3	¿Considera que en Ecuador es común el uso de la Contabilidad Creativa?					
E4	¿Considera que los efectos de la Contabilidad Creativa es un tema que debería ser estudiado en actividades relacionadas, seminarios, foros y congresos?					

E5	¿Considera que el objetivo principal al usar contabilidad creativa es para mantener contentos a sus stakeholders?					
E6	¿Considera que el uso de la Contabilidad Creativa proviene de la alta dirección de la empresa?					
E7	¿Considera que las Empresas que cotizan en la Bolsa de Valores utilizan prácticas contables creativas?					
E8	¿Considera que la normativa que rige al Ecuador es muy permisiva al uso de Contabilidad creativa?					
<b>FRAUDE</b>						
F1	¿La conveniencia de posibles opcionalidades subjetividades y vacíos fiscales en la norma es un artilugio legitimo en una empresa?					
F2	¿La conveniencia de posibles opcionalidades subjetividades y vacíos fiscales en la norma es un grave problema sin solución aparente?					
F3	¿Considera que el objetivo principal al usar contabilidad creativa es para obtener beneficios fiscales?					
F4	¿Los escándalos financieros a nivel mundial y el grado de involucramiento de las firmas de auditoría, afectó considerablemente la					

	imagen del auditor independiente actual?						
F5	¿Considera que en la actualidad son pocas las empresas que no utilizan prácticas contables creativas?						
F6	¿Debe exigirse una responsabilidad social mayor por parte de los auditores independientes?						
F7	¿Por los perjuicios y daños que afectan a terceros por el incumplimiento de las normas de auditoría, deberían ser los auditores independientes los únicos responsables?						
F8	¿Los auditores independientes tienen perfectamente clara la delimitación de sus responsabilidades?						
<b>DIMENSIÓN: PROCESO DE AUDITORIA</b>							
<b>PLANIFICACIÓN</b>							
PP1	¿Considera que los auditores pueden diseñar las más convenientes prácticas creativas solicitadas mediante el servicio de consultaría de las firmas auditoras?						
PP2	¿Buscando un desempeño deseado a mediano y largo plazo se realiza en la planificación conjuntamente con los directivos de la empresa y los auditores una estrategia diseñada con prácticas de la contabilidad creativa?						

PP3	¿Considera que el objetivo principal al usar contabilidad creativa es para disimular comportamientos irregulares en los resultados?						
PP4	¿Considera que las prácticas creativas inciden en el resultado del trabajo del auditor y tiene una relación intrínseca con la ética profesional?						
<b>ESPECÍFICO</b>							
PE1	¿Es conveniente aplicar el criterio profesional para contabilizar, una situación no normada en base a vacíos en la misma?						
PE2	¿Considera que es importante aplicar técnicas y procedimientos específicos para detectar prácticas contables creativas en el proceso de auditoría?						
PE3	¿Las alteraciones contables dentro de las propias normas beneficiándose de los vacíos, opcionalidades y subjetividades, es algo que los auditores no deben aceptar en las empresas que auditan?						
PE4	¿Considera que existe un alto grado de manipulación contable en las cuentas de los EEFF?						
PE4.1	¿Considera que existe un alto grado de manipulación contable las cuentas de los Activos?						



PE4.2	¿Considera que existe un alto grado de manipulación contable las cuentas de los Pasivos?						
PE4.3	¿Considera que existe un alto grado de manipulación contable las cuentas de los Patrimonio?						
PE4.4	¿Considera que existe un alto grado de manipulación contable las cuentas de los Ingresos?						
PE4.5	¿Considera que existe un alto grado de manipulación contable las cuentas de los Gastos?						
PE5	¿La diferente interpretación y aplicación de los criterios contables faculta a emplear distintos métodos de registro sobre un mismo hecho contable y como efecto de ello, conseguir diferentes perspectivas de una realidad patrimonial única?						
PE6	¿Considera que las prácticas creativas están camufladas en un engoroso conjunto de datos que componen los estados financieros que son difundidos constantemente por las empresas haciendo su descubrimiento complicado?						
PE7	¿Considera que la intencionalidad que existe al incurrir en este tipo de prácticas creativas, dificulta aún más su detección?						
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS							

PC1	¿En los informes finales de auditoría debe constar a través de párrafos y notas explicativas la opinión sobre el uso de prácticas creativas aplicadas por sus clientes?					
PC2	¿Si hubiere lugar a la emisión de información distorsionada debido a prácticas creativas contables de las empresas deberían los auditores asumir dicha responsabilidad?					
PC3	¿Puede afectar en la toma de decisiones de los stakeholders el uso de contabilidad creativa en la información?					
PC4	¿Hay la necesidad de exigir de los auditores un posición más crítica y clara sobre la adecuación de los estados financieros?					

### Procesamiento de Datos

Los datos se procesaron en el estadístico SPSS versión 23, con la intención de relacionar los resultados obtenidos y poder interpretarlos en el desarrollo del presente estudio. Se utilizó técnicas y procedimientos estadísticos inferenciales expuestos en el capítulo IV Resultados.

### Capítulo IV Resultados

### **Diagnóstico de la Situación Actual**

Se realizó un diagnóstico de la situación actual con el fin de precisar la postura inicial y factores que influyen en la opinión de los auditores independientes con respecto a la percepción de la Contabilidad Creativa y su incidencia en los procesos de auditoría. Es importante mencionar que el instrumento diseñado, se aplicó a expertos calificados por la Superintendencia de Compañías.

### **Variable Percepción de la Contabilidad Creativa**

La percepción cumple un papel fundamental en el desarrollo del proceso de auditoría para obtener la comunicación de los resultados con seguridad razonable, principalmente porque proporciona parámetros de medición de la percepción a ser estimados en el análisis de los Estados Financieros. Se desarrolló una encuesta enfocada en la percepción de los auditores, con la finalidad de conocer su opinión, conocimientos, técnicas aplicadas durante el proceso de auditoría. La encuesta aplicada cuenta con 35 preguntas de las cuales 16 preguntas son segmentadas en esta variable en 2 dimensiones: Estrategia (E1, E2, E3, E4, E5, E6, E7, E8) Y Fraude (F1, F2, F3, F4, F5, F6, F7, F8).

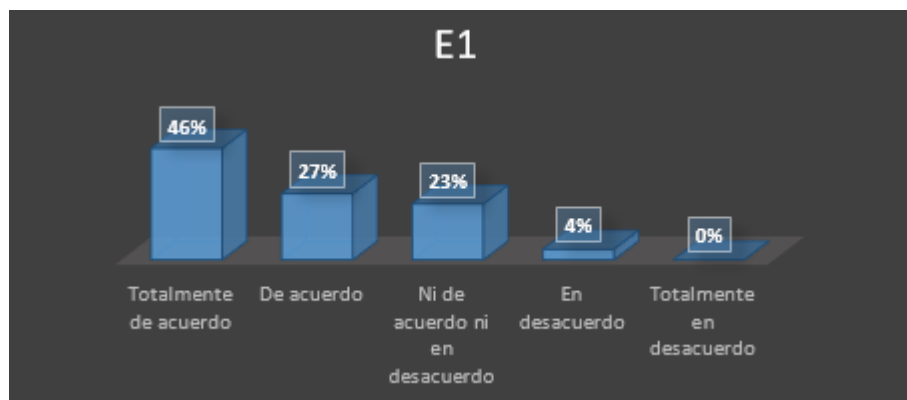
A continuación, se detalla los resultados obtenidos mediante la aplicación de la encuesta.

## Dimensión Percepción

### Grupo Estrategia

**Figura 11**

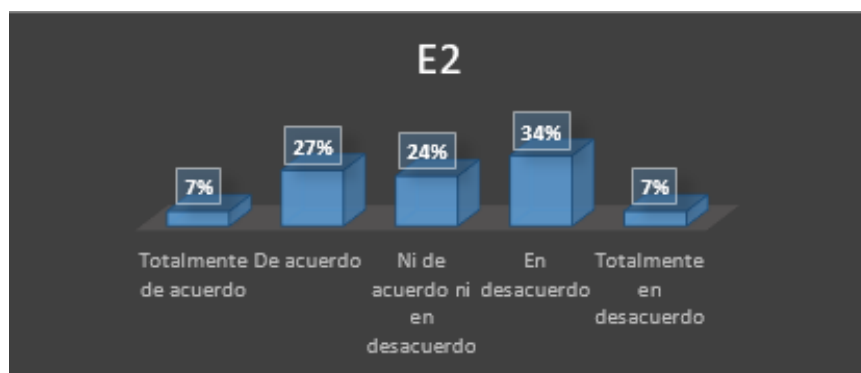
*Pregunta 1: E1*



Con respecto a la Pregunta 1, los encuestados respondieron en un 46% que están totalmente de acuerdo, un 27% mencionan que están de acuerdo, un 23% ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 4% está en desacuerdo, es decir según su perspectiva la Contabilidad Creativa sea una estrategia o un fraude brinda información imperfecta.

**Figura 12**

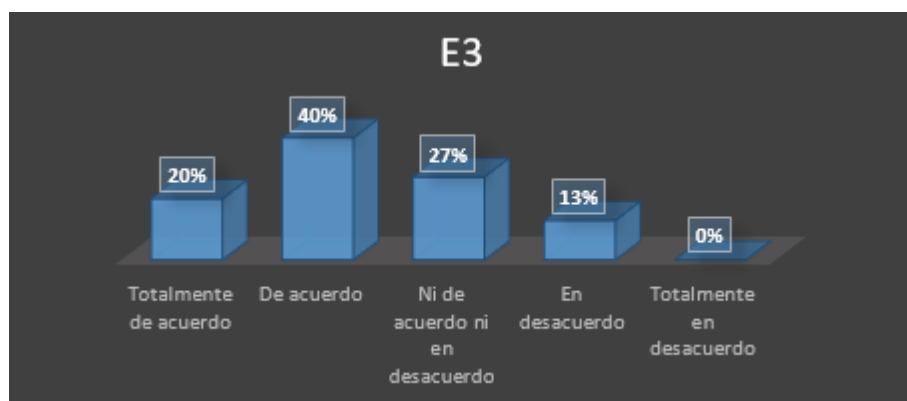
*Pregunta 2: E2*



En la Pregunta 2 Dimensión General, el 7% de los encuestados manifestaron que están totalmente de acuerdo, el 27% está de acuerdo, el 24% ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 34% indica que está en desacuerdo y el 7% está totalmente en desacuerdo en que aplicar contabilidad creativa es una herramienta legal.

**Figura 13**

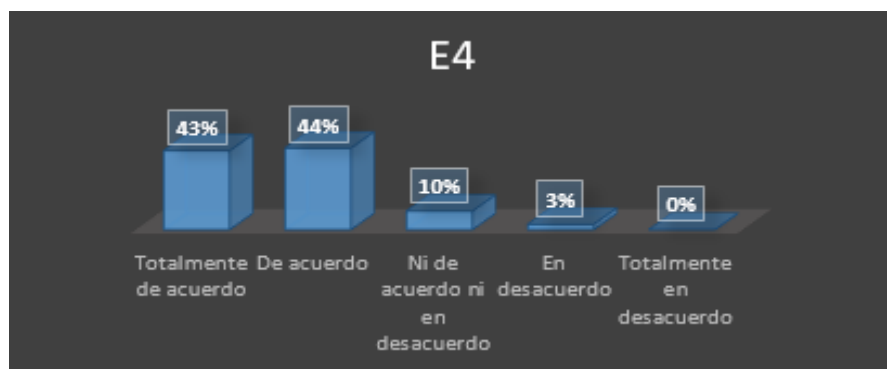
*Pregunta 3: E3*



Luego de analizar el criterio de los profesionales en el campo de auditoría se puede determinar en la figura 13 que, desde el punto de vista de los encuestados, un 20% está totalmente de acuerdo, un 40% está en de acuerdo en que en el Ecuador es común el uso de la Contabilidad Creativa, mientras que un 27% tienen una perspectiva neutral, un 13% está en desacuerdo.

**Figura 14**

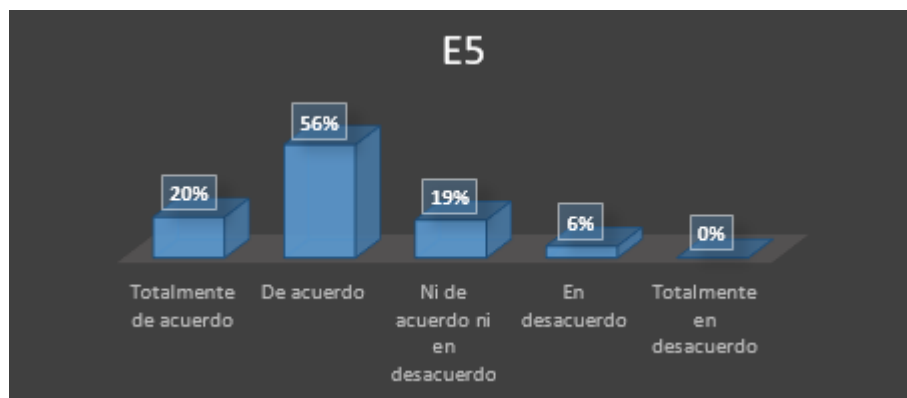
*Pregunta 4: E4*



En la figura 14, se puede percibir que el 43% de los encuestados está totalmente de acuerdo y un 44% está de acuerdo en que los efectos de la Contabilidad Creativa es un tema que debería ser estudiado en actividades relacionadas, seminarios, foros y congresos.

**Figura 15**

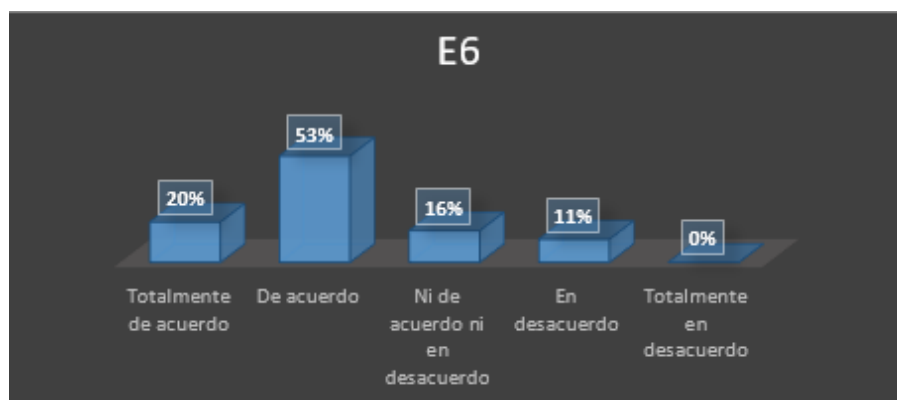
*Pregunta 5: E5*



Según los datos recabados mediante el instrumento de investigación los auditores independientes están en un 20% totalmente de acuerdo y un 56% de acuerdo en que el objetivo principal al usar contabilidad creativa es para mantener contentos a sus stakeholders, un 19% tiene un criterio neutral al respecto y un 6% está en desacuerdo con dicho criterio.

**Figura 16**

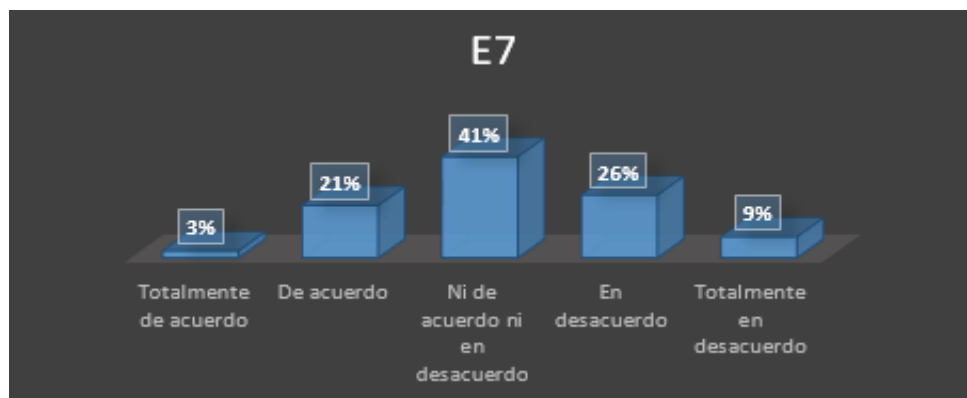
*Pregunta 6: E6*



Los encuestados respondieron en la pregunta 6, un 20% menciona que está totalmente de acuerdo, un 53% está de acuerdo, un 16% ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 11% está en desacuerdo en que el uso de la Contabilidad Creativa proviene de la alta dirección de la empresa.

**Figura 17**

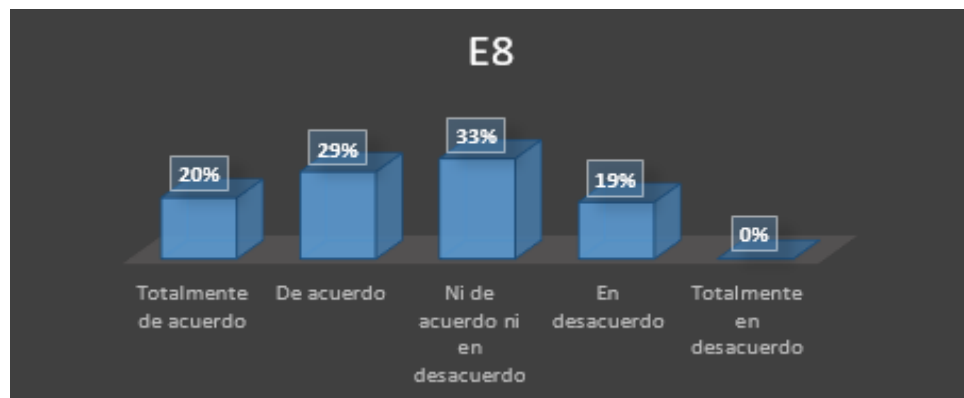
*Pregunta 7: E7*



Con respecto a la pregunta 7, un 41% tiene una posición neutral, es decir no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 26% está en desacuerdo, un 21% está de acuerdo, un 9% está en total desacuerdo y solo un 3% está totalmente de acuerdo en que las empresas que cotizan en la Bolsa de Valores utilizan prácticas contables creativas.

**Figura 18**

*Pregunta 8: E8*

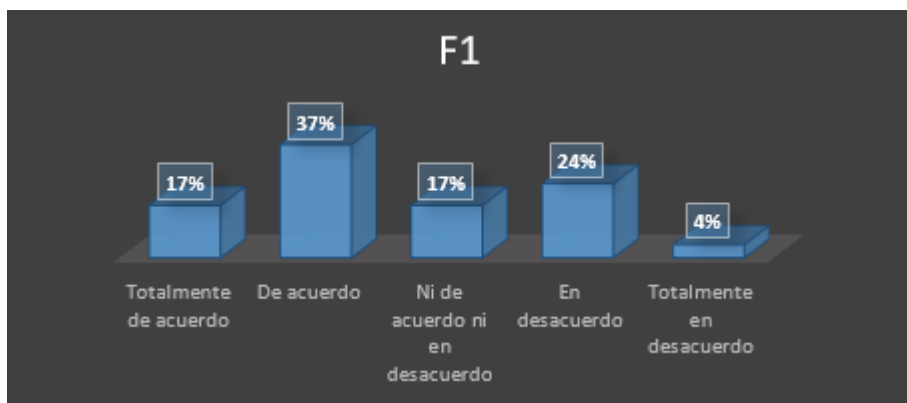


De acuerdo a la figura 18, los encuestados mencionaron un 20% totalmente de acuerdo, un 29% está de acuerdo que la normativa que rige al Ecuador, es muy permisiva al uso de Contabilidad creativa, mientras que un 33% tiene una postura neutral y un 19% está en desacuerdo.

### Grupo Fraude

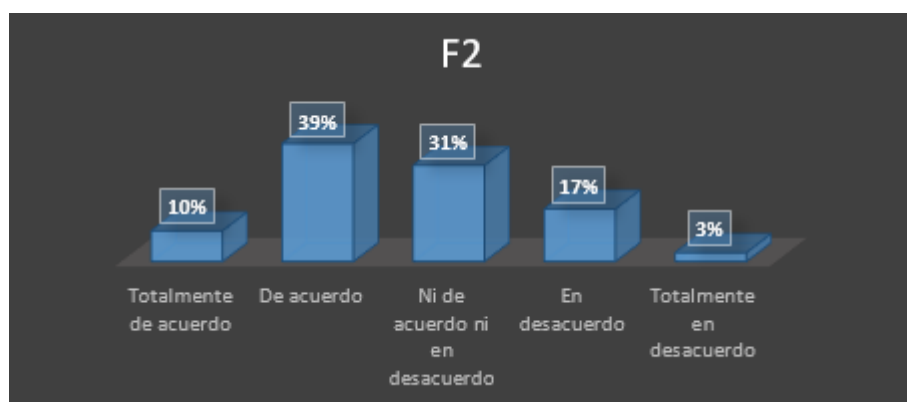
**Figura 19**

*Pregunta 9: F1*

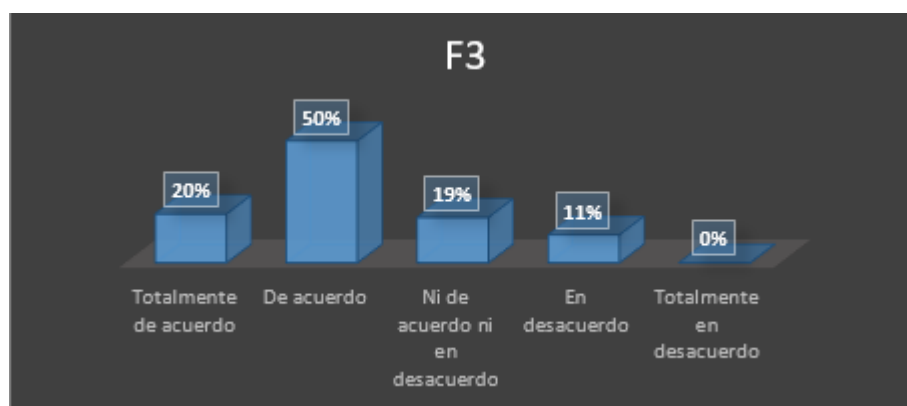


De acuerdo a la pregunta 9, los auditores independientes de Quito, mencionan que un 17% están totalmente de acuerdo en que la conveniencia de posibles opcionalidades subjetividades y vacíos fiscales en la norma es un artilugio legitimo en una empresa, un 37% está de acuerdo, un 17% tiene una posición neutral, un 24% en desacuerdo y tan solo un 4% está totalmente en desacuerdo en dicha afirmación.

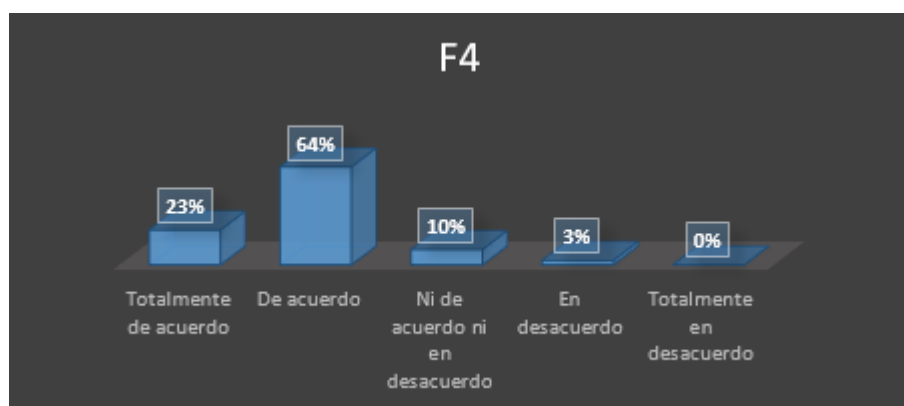


**Figura 20***Pregunta 10: F2*

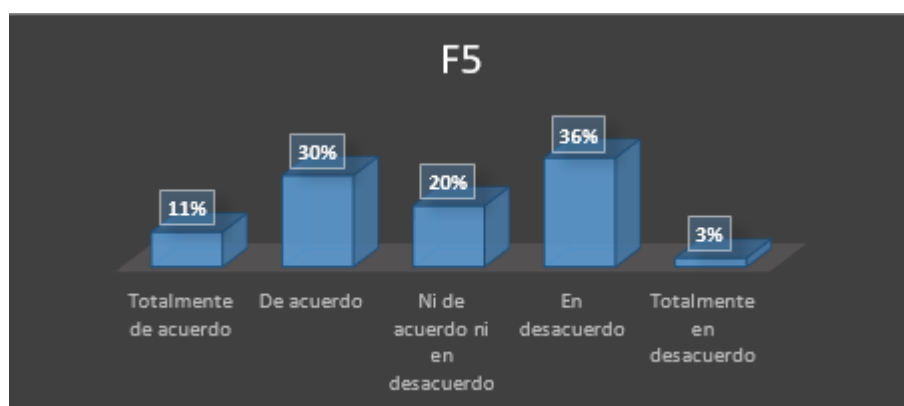
En la pregunta 10, con respecto a la conveniencia de posibles opcionalidades subjetividades y vacíos fiscales en la norma es un grave problema sin solución aparente, un 10% está totalmente de acuerdo, un 39% está de acuerdo un 31% tiene una posición neutral, un 17% está en desacuerdo y finalmente un 3% está totalmente en desacuerdo.

**Figura 21***Pregunta 11: F3*

Como se presenta en la Figura 21, el 20% de los encuestados considera que el objetivo principal al usar contabilidad creativa es para obtener beneficios fiscales, un 50% está de acuerdo, un 19% tiene una posición neutral ante este cuestionamiento y un 11% está en desacuerdo.

**Figura 22***Pregunta 12: F4*

En su opinión como profesionales en el área de auditoría, un 23% está totalmente de acuerdo, un 64% está de acuerdo los escándalos financieros a nivel mundial y el grado de involucramiento de las firmas de auditoría, afectó considerablemente la imagen del auditor independiente actual. Por el contrario, un 10% del total encuestado se inclinó por mantenerse indiferentes al no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo y finalmente tan solo un 3% está en desacuerdo.

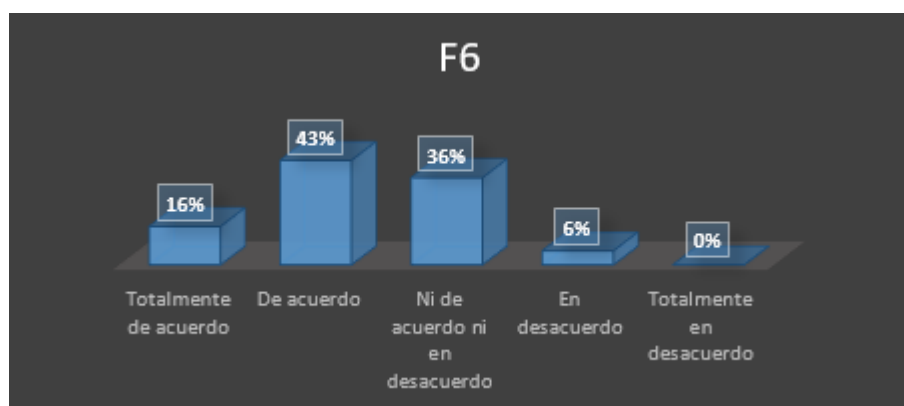
**Figura 23***Pregunta 13: F5*

En la pregunta 13, expresa que en la actualidad se considera pocas las empresas que no utilizan prácticas contables creativas, un 36% están en desacuerdo, un 30% está de acuerdo con el

anunciado, un 20% tiene una posición neutral, un 11% están totalmente de acuerdo y un 3% está totalmente en desacuerdo.

**Figura 24**

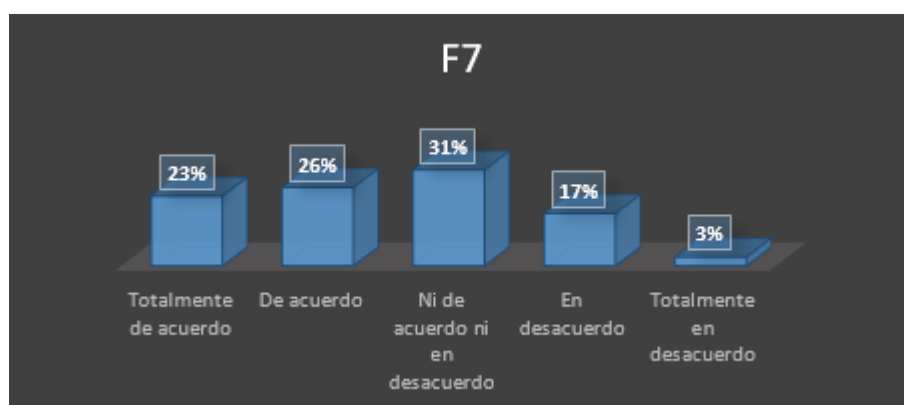
*Pregunta 14: F6*



Con respecto a la pregunta 14, los profesionales auditores mencionaron en un 16% que están totalmente de acuerdo, un 43% está de acuerdo en que se debe exigirse una responsabilidad social mayor por parte de los auditores independientes, mientras que en un 36% tiene una postura neutral y un 6% está en desacuerdo.

**Figura 25**

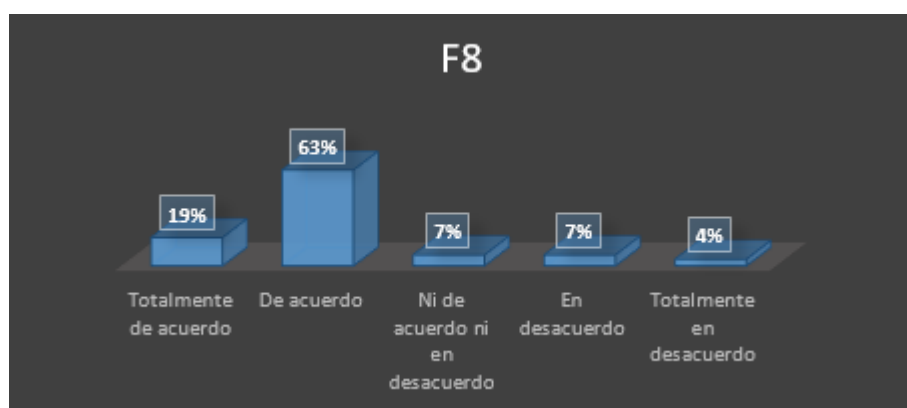
*Pregunta 15: F7*



Según el estudio realizado y la aplicación de la encuesta, se concluye que el 23% del total de encuestados se encuentran totalmente de acuerdo y un 26% se encuentra de acuerdo en por los perjuicios y daños que afectan a terceros por el incumplimiento de las normas de auditoría, deberían ser los auditores independientes los únicos responsables. Finalmente, el 31% mantuvo un criterio neutral, por el contrario, un 17% del total de encuestados están en desacuerdo y tan solo un 3% está totalmente en desacuerdo.

**Figura 26**

*Pregunta 16: F8*



Según los datos recabados mediante el instrumento de la encuesta y plasmados en la Figura 26, el 19% de los encuestados y un 63% está de acuerdo en que los auditores independientes tienen perfectamente clara la delimitación de sus responsabilidades. Por otro lado, un 7% de los auditores mantiene una postura neutral es decir no está ni de acuerdo ni en desacuerdo. Finalmente, un 7% está totalmente en desacuerdo.

#### **Variable Proceso de Auditoria**

Por medio de los resultados de la Auditoría, todo tipo de empresas pueden implementar medidas, estrategias, toma de decisiones asertivas para un mejor control de gestión y financiero, además se puede identificar situaciones de riesgo por tal motivo se desarrolló una encuesta enfocada en

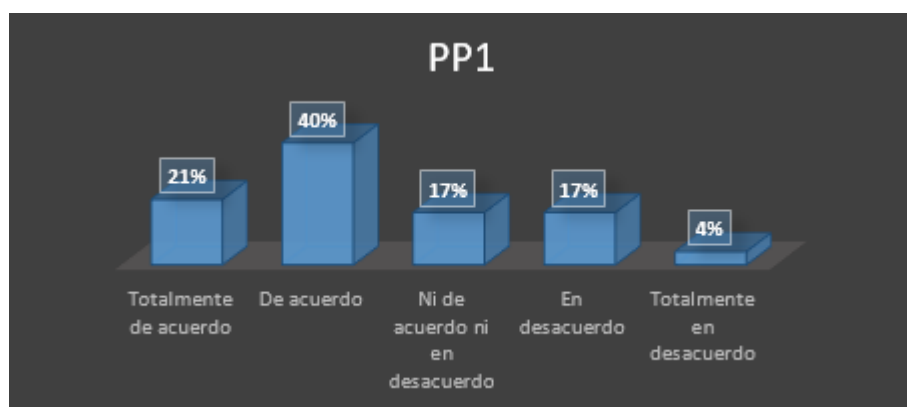
el proceso de auditoría que los auditores independientes emplean con respecto a su percepción de la información financiera recibida y así poder determinar su opinión, conocimientos y técnicas aplicadas en cada fase del proceso de auditoría. La encuesta aplicada consta de 35 preguntas segmentadas de las cuales se consideró 19 preguntas segmentadas en 3 dimensiones: Planificación (PP1, PP2, PP3, PP4), Ejecución (PE1, PE2, PE3, PE4 (PE4.1, PE4.2, PE4.3, PE4.4, PE4.5), PE5, PE6, PE7) y Comunicación de Resultados (PC1, PC2, PC3, PC4), a continuación, se presenta un resumen detallado de los resultados obtenidos en la aplicación del instrumento.

### Dimensión: Proceso de Auditoría

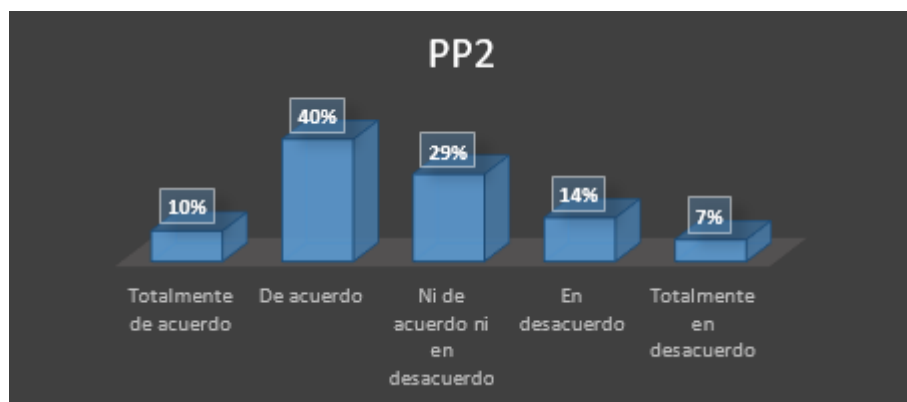
#### Planificación

**Figura 27**

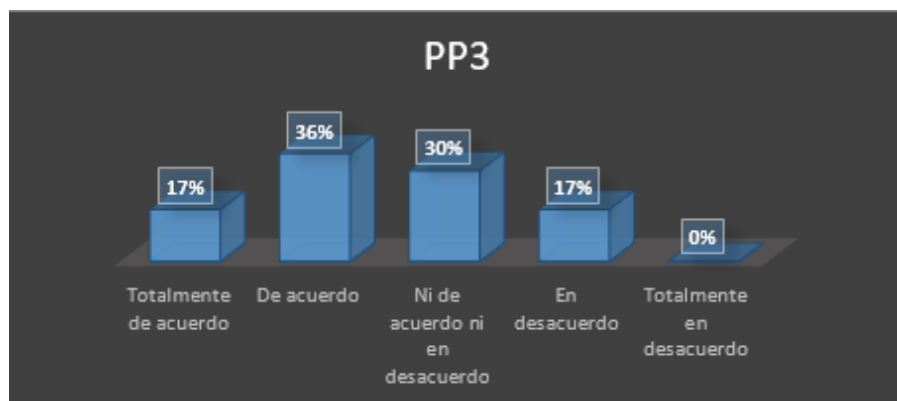
*Pregunta 17: PP1*



En la Pregunta 17, el 21% de los encuestados están totalmente de acuerdo, seguido por un 40% que está de acuerdo, un 17% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, con un 17% los encuestados mencionaron que están en desacuerdo y un 4% está totalmente en desacuerdo en que se considere que los auditores pueden diseñar las más convenientes prácticas creativas solicitadas mediante el servicio de consultoría de las firmas auditoras.

**Figura 28***Pregunta 18: PP2*

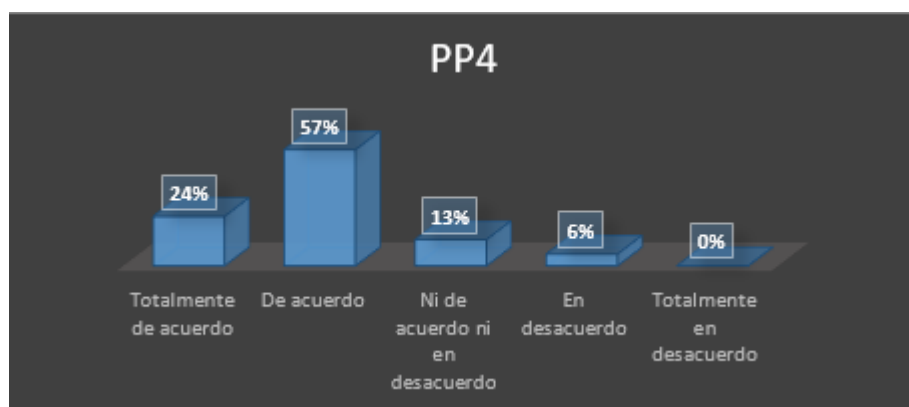
Según los resultados obtenidos, los auditores independientes mencionan en un 10% totalmente de acuerdo, 40% de acuerdo en que buscando un desempeño deseado a mediano y largo plazo se realiza en la planificación conjuntamente con los directivos de la empresa y los auditores una estrategia diseñada con prácticas de la contabilidad creativa, mientras un 29% tienen una postura neutral, un 14% en desacuerdo y un 7% totalmente en desacuerdo.

**Figura 29***Pregunta 19: PP3*

En la pregunta 19 los auditores independientes mencionaron que un 17% están totalmente de acuerdo, un 36% está de acuerdo en que el objetivo principal al usar contabilidad creativa es para disimular comportamientos irregulares en los resultados, mientras que el 30% tiene una postura neutral y un 17% en desacuerdo.

### Figura 30

Pregunta 20: PP4

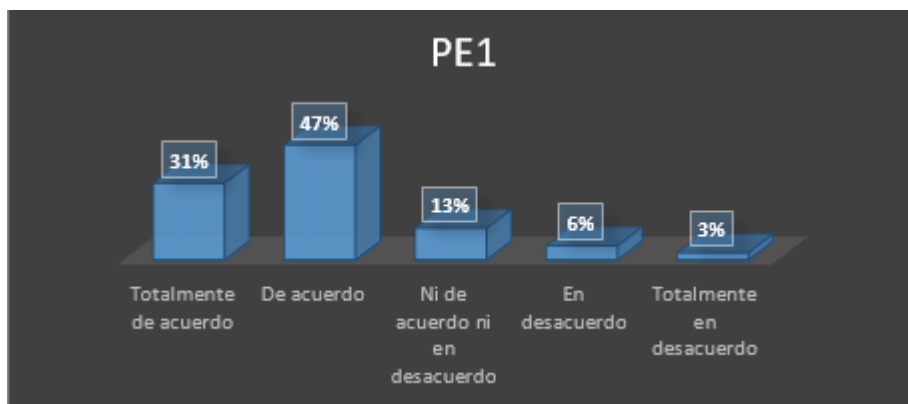


La encuesta reveló resultados muy interesantes en la pregunta 20, un 24% está totalmente de acuerdo y un 57% está de acuerdo en que las prácticas creativas inciden en el resultado del trabajo del auditor y tiene una relación intrínseca con la ética profesional, un 13% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 6% en desacuerdo.

## Ejecución de Auditoría

**Figura 31**

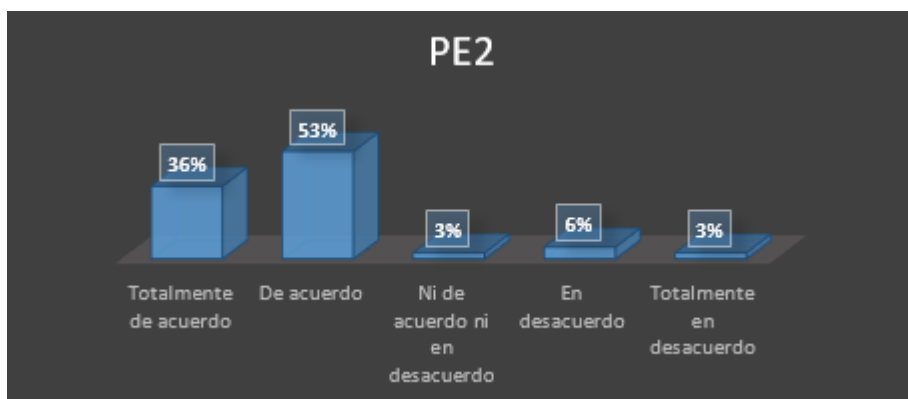
*Pregunta 21: PE1*



Analizando los datos recabados de la pregunta 21, los auditores independientes en un 31% que están totalmente de acuerdo y un 47% está de acuerdo que es conveniente aplicar el criterio profesional para contabilizar, una situación no normada en base a vacíos en la misma, mientras que en un 13% los auditores se mostraron neutrales y un 9% está en desacuerdo, mientras que un 3% está totalmente en desacuerdo.

**Figura 32**

*Pregunta 22: PE2*

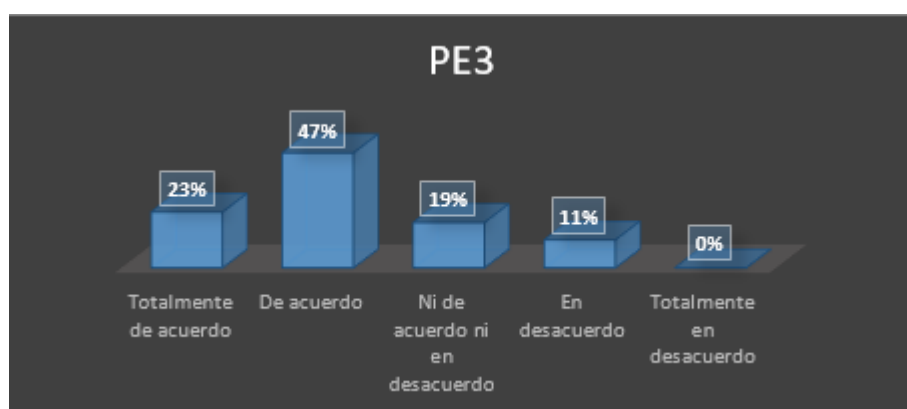




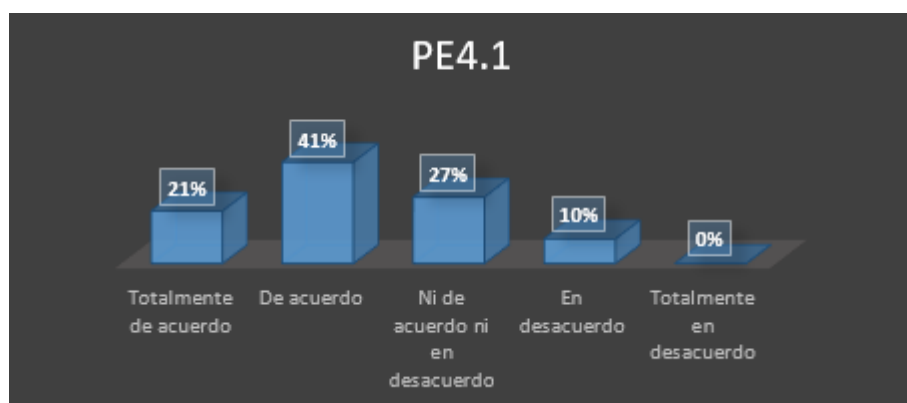
En la figura 32, es una pregunta determinante para el estudio de investigación, un 36% de los auditores independientes, un 53% de acuerdo considera que es importante aplicar técnicas y procedimientos específicos para detectar prácticas contables creativas en el proceso de auditoría, tan solo un 3% tiene una postura neutral, un 6% está en desacuerdo y un 3% está totalmente en desacuerdo.

### Figura 33

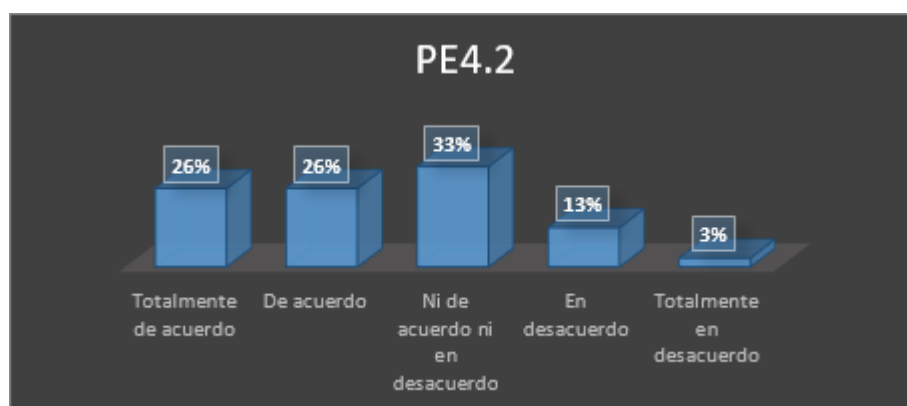
Pregunta 23: PE3



En la pregunta 23, los encuestados mencionan que realizar las alteraciones contables dentro de las propias normas beneficiándose de los vacíos, opcionalidades y subjetividades, es algo que los auditores no deben aceptar en las empresas que auditan, un 23% está totalmente de acuerdo, un 47% está de acuerdo, mientras que un 19% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 11% está en desacuerdo.

**Figura 34***Pregunta 24: PE4.1*

Con relación a las respuestas obtenidas en la pregunta 24, el 21% están totalmente de acuerdo, 41% está de acuerdo en que existe un alto grado de manipulación contable en las cuentas de los Activos, mientras que un 27% tiene una postura neutra ante esa afirmación y un 10% está en desacuerdo.

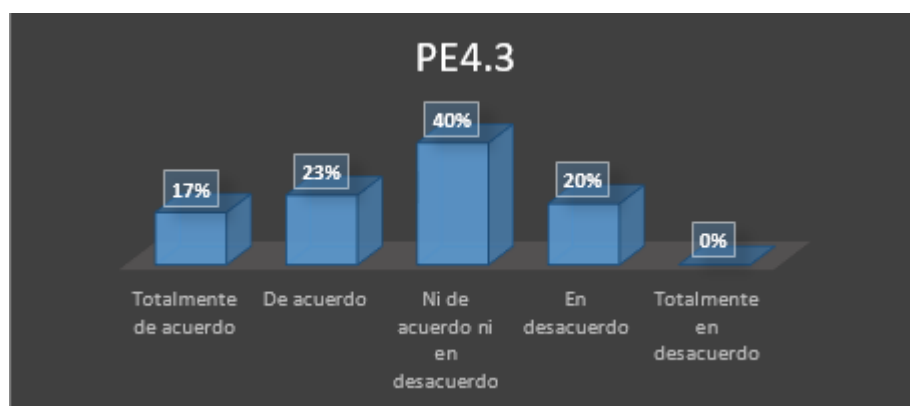
**Figura 35***Pregunta 25: PE4.2*

Desde su perspectiva de auditores independientes, un 28% están totalmente de acuerdo, un 26% está de acuerdo en que existe un alto grado de manipulación contable las cuentas de los Pasivos,

mientras que un 33% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 13% está en desacuerdo y un 3% está totalmente en desacuerdo.

**Figura 36**

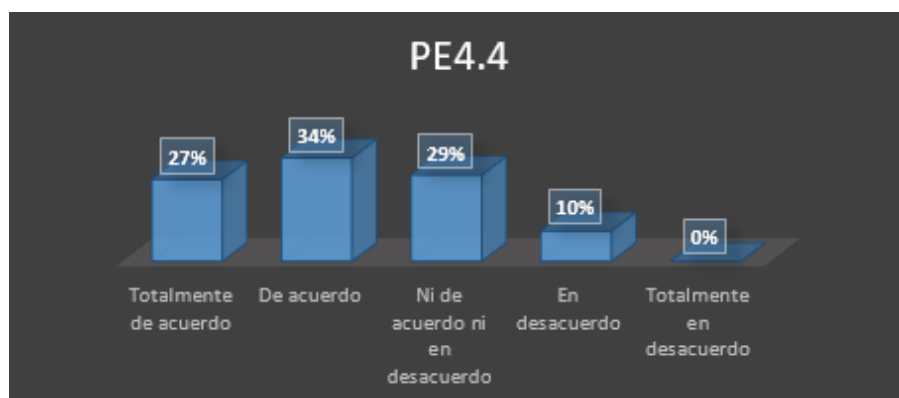
*Pregunta 26: PE 4.3*



La pregunta 26, en la figura 36 obtuvo como respuestas, un 17% totalmente de acuerdo, un 23% de acuerdo en que existe un alto grado de manipulación contable las cuentas del Patrimonio, mientras que un 40% tienes una postura neutral y un 20% está en desacuerdo.

**Figura 37**

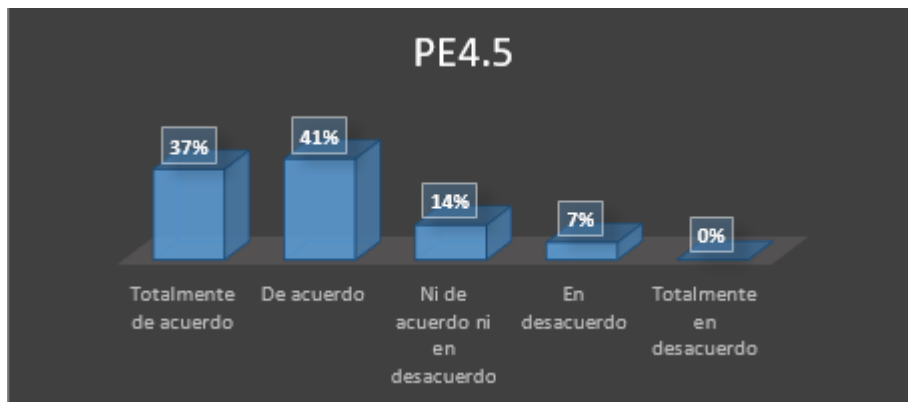
*Pregunta 27: PE 4.4*



En la figura 37, se visualiza que los auditores independientes, en un 27% está totalmente de acuerdo, un 34% está de acuerdo en que existe un alto grado de manipulación contable en las cuentas de los ingresos, un 29% tiene una postura neutral ante dicha afirmación y un 10% no está desacuerdo.

**Figura 38**

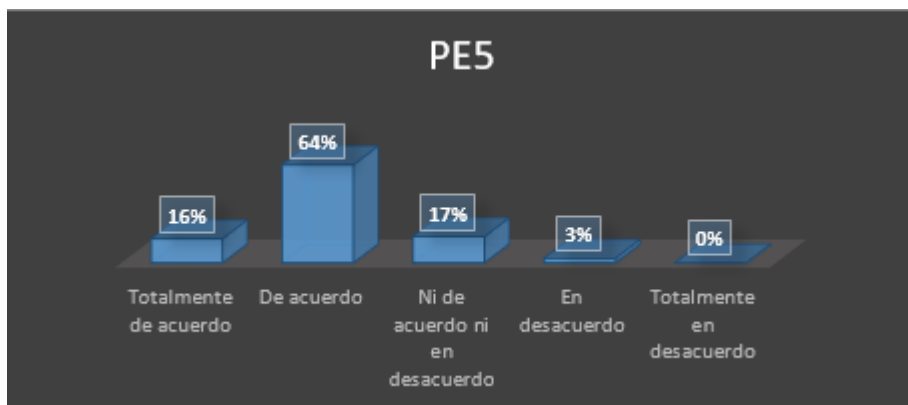
*Pregunta 28: PE 4.5*



Los auditores independientes de Quito, en un 37% indican que está totalmente de acuerdo, un 41% están de acuerdo en que existe un alto grado de manipulación contable en las cuentas de los gastos, mientras que un 14% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 7% está en desacuerdo.

**Figura 39**

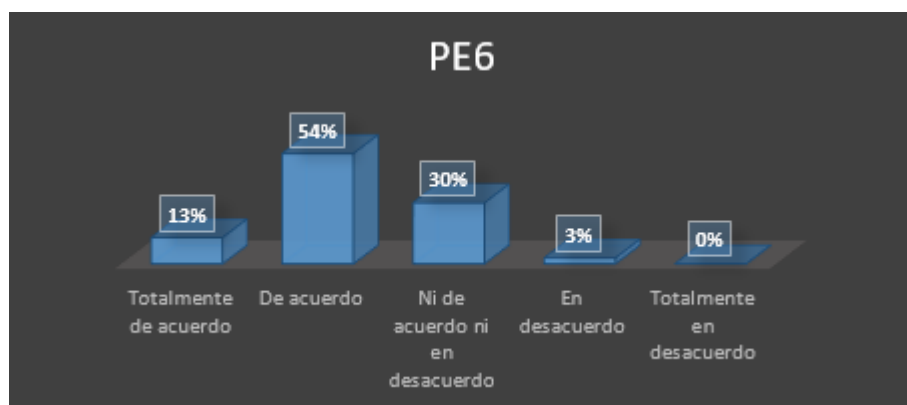
*Pregunta 29: PE5*



En la figura 39 sobre la pregunta 26 los encuestados mencionaron, en un 16% están totalmente de acuerdo, 64% está de acuerdo con respecto a que la diferente interpretación y aplicación de los criterios contables faculta a emplear distintos métodos de registro sobre un mismo hecho contable y como efecto de ello, conseguir diferentes perspectivas de una realidad patrimonial única, mientras un 17% menciona que no está ni de acuerdo ni en desacuerdo y tan solo un 3% está en desacuerdo.

#### Figura 40

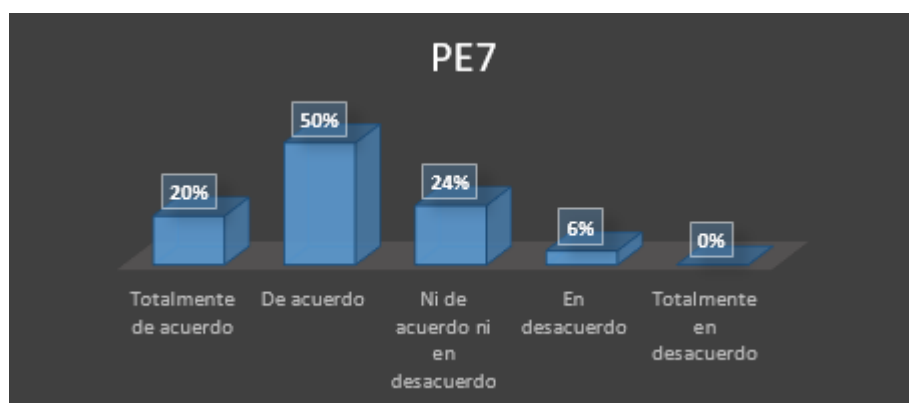
Pregunta 30: PE6



En su opinión como profesional auditor, en la pregunta 30, el 13% está totalmente de acuerdo, un 54% está de acuerdo en que las prácticas creativas están camufladas en un engorroso conjunto de datos que componen los estados financieros que son difundidos constantemente por las empresas haciendo su descubrimiento complicado, mientras que un 30% de los auditores independientes tienen una posición neutral y tan solo un 3% está en desacuerdo.

**Figura 41**

Pregunta 31: PE7

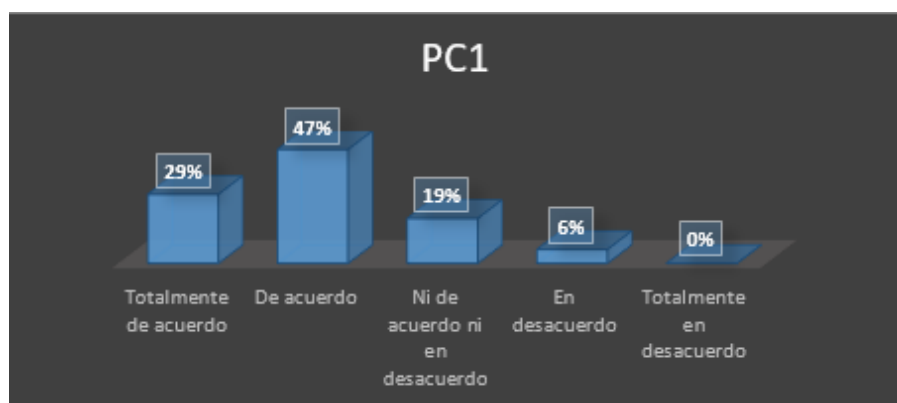


Los auditores independientes mencionaron que en un 20% están totalmente de acuerdo y un 50% está de acuerdo en que la intencionalidad que existe al incurrir en este tipo de prácticas creativas dificulta aún más su detección, un 24% tiene una postura neutral y tan solo un 6% está en desacuerdo.

### Comunicación de resultados

**Figura 42**

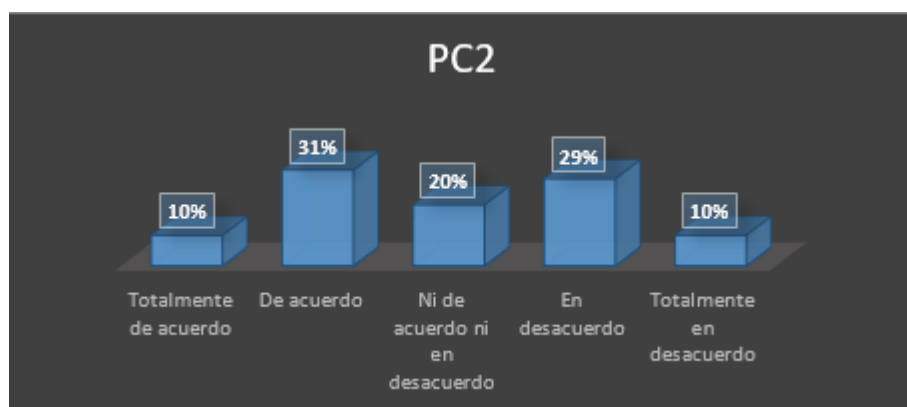
Pregunta 32: PC1



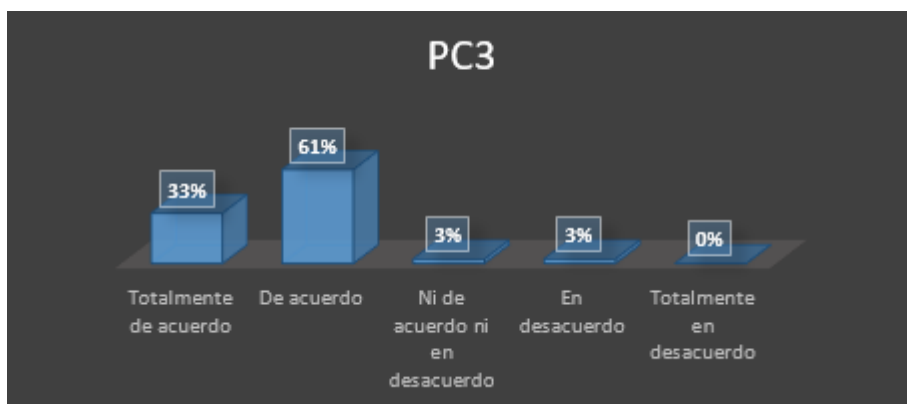
Según la pregunta 32, menciona que en los informes finales de auditoría debe constar a través de párrafos y notas explicativas la opinión sobre el uso de prácticas creativas aplicadas por sus clientes, un 29% están totalmente de acuerdo, un 47% de acuerdo, un 19% tienen una posición neutral, un 6% está en desacuerdo con esta afirmación.

### Figura 43

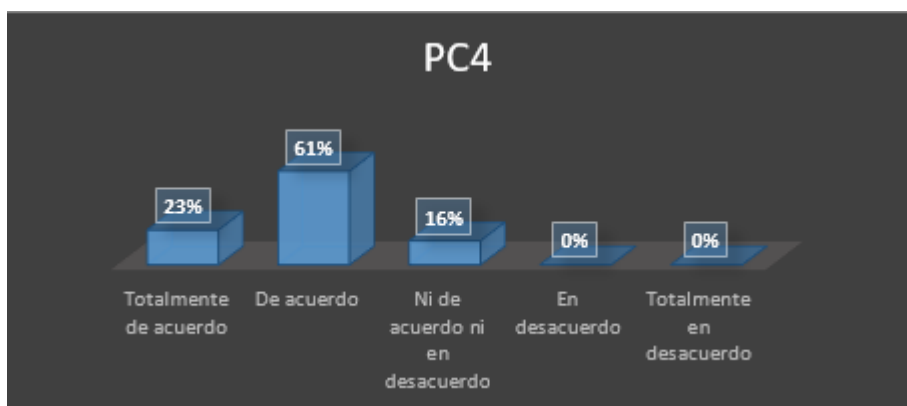
Pregunta 33: PC2



Desde la perspectiva del auditor independiente un 10% está totalmente de acuerdo, un 31% está de acuerdo con la afirmación en que la emisión de información distorsionada debido a prácticas creativas contables de las empresas debería los auditores asumir dicha responsabilidad, mientras que un 20% tiene una postura neutral, un 29% está en desacuerdo y un 10% está totalmente en desacuerdo.

**Figura 44***Pregunta 34: PC3*

Los profesionales auditores respondieron en un 33% que están totalmente de acuerdo, un 61% están de acuerdo en que puede afectar en la toma de decisiones de los stakeholders el uso de contabilidad creativa en la información, además, un 3% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo y tan solo un 3% está en desacuerdo.

**Figura 45***Pregunta 35: PC4*

Según el estudio realizado y la aplicación de la encuesta, se llegó a la conclusión que en 23% están totalmente de acuerdo, un 61% están de acuerdo en que hay la necesidad de exigir de los



auditores un posición más crítica y clara sobre la adecuación de los estados financieros, además un 16% está ni de acuerdo ni en desacuerdo.

## Análisis Descriptivo e Inferencial

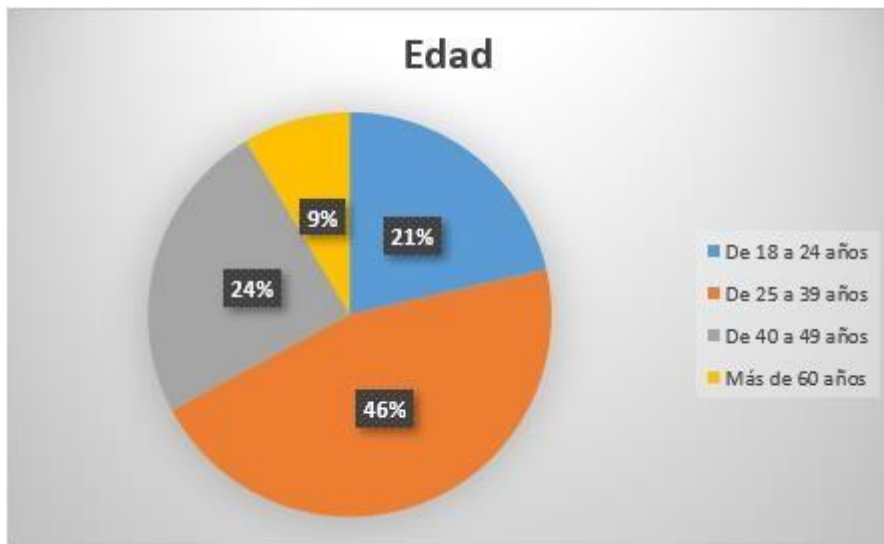
### Análisis Descriptivo

De los 70 auditores independiente encuestados, se determinaron los siguientes datos demográficos, en la figura 46 se determinó que el 36% de los encuestados corresponde al género femenino y un 64% al género masculino. Con respecto a la edad interpretada gráficamente en la figura 47 el 21% de los encuestados tiene de 18 a 24 años, seguido del 46% de los profesionales que se encuentran en entre los 25 a 39 años, un 24% de los auditores tiene entre 40 a 49 años y tan solo el 9% tiene más de 60 años. Finalmente, en la figura 48 podemos observar los años de experiencia que tiene los auditores independientes de Quito que fueron encuestados, con una experiencia de menos de un año se obtuvo un 16%, seguido de un año a dos con el 21% de encuestados, de tres a cuatro años tan solo el 11% y en su mayoría con un 51% de los encuestados mantienen una experiencia de más de 5 años en adelante.

**Figura 46**

*Género*



**Figura 47***Edad***Figura 48***Experiencia*

## **Técnicas Estadísticas Inferenciales**

### **Variables Percepción y Proceso de Auditoría**

Para realizar el análisis estadístico de las dimensiones, se realizó el procedimiento denominado normalización de las variables, mediante el cálculo de un promedio general, promedio de línea y desviación estándar; obteniendo los índices de cada dimensión para la generalización de los datos.

#### **Alpha de Cronbach**

De acuerdo a Quero (2010) es importante considerar en todo estudio estadístico la medición de la confiabilidad y validez del instrumento y este puede tomar varias formas o expresiones al ser medidas o estimadas, pero se debe expresar básicamente en diversos coeficientes de correlación. En el caso de observar la confiabilidad vinculado a la homogeneidad o consistencia interno, se considera el coeficiente (Alpha), propuesto por Cronbach, que permite a los investigadores evaluar la fiabilidad o consistencia interna de un instrumento que se compone por una escala Likert o diversas escalas de medición múltiples.

Para poder calcular el coeficiente Alpha de Cronbach se debe analizar la correlación de cada reactivo o ítem con cada uno de los otros, resultando una gran cantidad de coeficientes de correlación y el valor resultante del Alpha es el promedio de todos los coeficientes de correlación (Cozby, 2005). La descripción resultante de los ítems es el compendio de una homogeneidad, la cual es el grado en que un instrumento mide un solo factor, es decir, el nivel en el que se están relacionando recíprocamente los ítems (Brown, 1980). Con respecto a cómo interpretar un valor específico de Alpha o considerar el grado satisfactorio de fiabilidad. De acuerdo con Carmines y Zeller (1979) consideran como referencia general, que las confiabilidades no deben ser inferiores a 0.80.

Este índice es utilizado para medir la confiabilidad y consistencia interna que tiene un instrumento, en este caso la encuesta. Como se puede observar en la tabla 9, se calculó para las dos variables: Percepción y Proceso de Auditoría obteniendo un valor de Alfa de Cronbach de 0,830 afirmando así la fiabilidad del instrumento.

**Tabla 9**

*Fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,830	2

### **Análisis Factorial**

Es un método que realiza una reducción de las dimensiones con el fin de hallar el máximo de información contenido en los datos en un número mínimo de dimensiones (De la Fuente, 2011)

Las técnicas de análisis factorial posibilita determinar el número de factores necesarios para un adecuado análisis del estudio y a su vez reafirmar si los factores fijados en primera instancia son los correctos. Puede utilizarse para confirmar o explorar un estudio (Tapia & García, 2001).

Para la presente investigación, se utilizará el análisis factorial para constatar la interdependencia de cada componente mediante la reducción de dimensiones y factores latentes dentro del par de variables cuantitativas estudiadas (López & Gutiérrez, 2019).

### **Análisis inferencial de los parámetros de los índices Percepción y Proceso de Auditoría**

#### **Análisis factorial de la variable Percepción**

Para continuar con el análisis factorial de la variable Percepción, se obtuvo información de los auditores independientes mediante la encuesta. Posteriormente, con los datos recolectados se procedió

a calcular los índices de los subgrupos: Estrategia y Fraude, a través del proceso de normalización de cada dimensión, con la finalidad de obtener un índice promedio, sirviendo de base para continuar con el análisis factorial de esta variable.

Se analizó las medidas de adecuación muestral, es decir el índice de Kaiser Meyer Olkin (KMO) y el test de Barlett, esclareciendo si los datos a evaluar son los apropiados para realizar un análisis factorial confirmatorio. A continuación, en la tabla 10 se muestra los resultados con respecto a la idoneidad del análisis factorial en la investigación.

De acuerdo a Zamora, Monroy y Chávez (2010) mencionan que el test de Bartlett es utilizado para probar la hipótesis nula y reafirmar que las variables no están correlacionadas en una población, el chi cuadrado es de 519 que al ser positivo y alejado al cero se considera válido para realizar el análisis.

Montoya (2007) indica que el índice KMO que el rango aceptable es entre los valores 0,5 a 1, como resultado se obtuvo un valor cercano al rango de 0.40 arrojando que es conveniente realizar el análisis.

#### **Tabla 10**

*Análisis de Índice de prueba de KMO y Bartlett, Variable Percepción*

<b>Prueba de KMO y Bartlett</b>		
Medida Kaiser-Meyer-Olkin de adecuación de muestreo		,400
Prueba de esfericidad de Bartlett	Aprox. Chi-cuadrado	519,740
	gl	120
	Sig.	,000

Se seleccionó 5 componentes principales de la variable de estudio que tienen valores propios mayores que 1, eso quiere decir que en el componente 5 existe una varianza de 69,52%, es decir, se obtuvo de la matriz de datos original una recolección de la información en un 69,52%, teniendo la

pérdida de un 30,48% de la información original presentada en los 16 componentes de la encuesta. A continuación, la tabla 11 de la varianza total explicada.

**Tabla 11**

*Varianza total explicada-Variable Percepción*

Componente	Varianza total explicada					
	Autovalores iniciales			Sumas de rotación de cargas al cuadrado		
	Total	% de varianza	% acumulado	Total	% de varianza	% acumulado
1	3,05	19,07	19,07	2,53	15,80	15,80
2	2,80	17,51	36,59	2,47	15,44	31,24
3	2,29	14,29	50,87	2,17	13,54	44,79
4	1,73	10,82	61,70	2,10	13,10	57,89
5	1,25	7,82	69,52	1,86	11,63	69,52
6	0,97	6,05	75,57			
7	0,83	5,22	80,78			
8	0,72	4,53	85,31			
9	0,53	3,33	88,64			
10	0,47	2,93	91,57			
11	0,39	2,46	94,03			
12	0,36	2,23	96,25			
13	0,23	1,41	97,66			
14	0,20	1,24	98,91			
15	0,12	0,75	99,66			
16	0,05	0,34	100,00			

En la tabla 12, se puede observar la matriz de componente rotado con los ítems más importantes. Se consideran las preguntas que tenga una relevancia mayor o igual al 70% en adelante.

**Tabla 12***Matriz componente rotado-Variable Percepción*

	Componente				
	1	2	3	4	5
IE1					,724
IE2					
IE3					
IE4					
IE5		,861			
IE6	,740				
IE7			,739		
IE8				,860	
IF1					
IF2		,736			
IF3					
IF4				,702	
IF5					
IF6	,751				
IF7	,778				
IF8					

En el componente 1, las preguntas más representativas son IE4 que menciona (Los efectos de la Contabilidad Creativa es un tema que debería ser estudiado en actividades relacionadas, seminarios, foros y congresos), IE6 (La contabilidad creativa proviene de la alta dirección de la empresa), IF6 (Debe exigirse una responsabilidad social mayor por parte de los auditores independientes) y IF7 (Por los perjuicios y daños que afectan a terceros por el incumplimiento de las normas de auditoría, deberían ser los auditores independientes los únicos responsables).

En el componente 2, las preguntas más importantes son IE5 (El objetivo principal al usar contabilidad creativa es para mantener contentos a sus stakeholders) y IF2 (La conveniencia de posibles opcionalidades subjetividades y vacíos fiscales en la norma es un grave problema sin solución aparente).

En el componente 3, el ítem más relevante es que las Empresas que cotizan en la Bolsa de Valores utilizan prácticas contables creativas.

En el componente 4 las preguntas más relevantes son IE8 (La normativa que rige al Ecuador es muy permisiva al uso de Contabilidad creativa) y IF4 (Los escándalos financieros a nivel mundial y el grado de involucramiento de las firmas de auditoría, afectó considerablemente la imagen del auditor independiente actual).

En el componente 5 el ítem que llama la atención es el IE1 donde sea una estrategia o fraude la contabilidad creativa brinda información imperfecta.

En conclusión, son 9 preguntas, las más representativas en el análisis factorial de la variable de percepción, con un 86,1% el ítem IE5 (el objetivo principal al usar contabilidad creativa es para mantener contentos a sus stakeholders) y un 86% el ítem IE8 (la normativa que rige al Ecuador es muy permisiva al uso de Contabilidad creativa), es decir los auditores independientes de Quito coincidieron en sus respuestas fuertemente en estas dos preguntas.

#### **Análisis factorial de la variable Proceso de Auditoría**

Como segundo análisis factorial se desarrolló de la variable proceso mediante la normalización de cada ítem, obteniendo un promedio de los índices de cada pregunta conteniendo la información de cada una de las fases de auditoría. A continuación, en la tabla 13 se presenta el resultado de la aplicación del test. Se obtuvo un test de Bartlett con un valor aproximado de chi cuadrado de 529.92, que al ser positivo y lejano al cero se considera válido para continuar con el análisis factorial, por otra parte, se calculó el índice de KMO cuyo valor de 0,555 se encuentra en el rango de aceptación, lo que significa que cumple con el criterio necesario para realizar el análisis.



**Tabla 13***Análisis de prueba KMO y Bartlett, Variable Proceso*

Prueba de KMO y Bartlett		
Medida Kaiser-Meyer-Olkin de adecuación de muestreo		,555
Prueba de esfericidad de Bartlett	Aprox. Chi-cuadrado	526,920
	gl	105
	Sig.	,000

Una vez cumplido los criterios necesarios para realizar el análisis, se observa en la tabla, la varianza total explicada que detalla la selección de los 5 componentes principales de la variable Proceso de Auditoría, reflejando en los autovalores iniciales 1,2,3,4 y 5. Como se puede ver en la tabla 14 en dichos componentes tienen valores propios mayores que 1 y explican el 72.12% de la varianza, es decir estos valores representan el 72.12% de la matriz de datos original, causando la pérdida 27.87% de la información original presentada por los 15 componentes.

**Tabla 14***Varianza total explicada- Variable Proceso*

Componente	Varianza total explicada					
	Autovalores iniciales			Sumas de rotación de cargas al cuadrado		
	Total	% de varianza	% acumulado	Total	% de varianza	% acumulado
1	4,706	31,375	31,375	3,679	24,525	24,525
2	2,15	14,332	45,707	2,121	14,143	38,668
3	1,618	10,788	56,495	1,961	13,074	51,742
4	1,331	8,876	65,371	1,554	10,357	62,099
5	1,013	6,753	72,124	1,504	10,025	72,124
6	0,901	6,008	78,132			
7	0,706	4,705	82,838			
8	0,59	3,931	86,769			
9	0,564	3,762	90,531			
10	0,4	2,664	93,195			

11	0,376	2,506	95,701
12	0,322	2,147	97,848
13	0,156	1,041	98,889
14	0,097	0,647	99,536
15	0,07	0,464	100

En la tabla 15, se puede observar la matriz de componente rotado con los ítems más importantes. Se consideran las preguntas que tenga una relevancia mayor o igual al 70% en adelante.

**Tabla 15**

*Matriz de componente rotado- Variable Proceso*

	Matriz de componente rotado <sup>a</sup>				
	1	2	Componente 3	4	5
IPP1					
IPP2					,768
IPP3	,753				
IPP4		,833			
IPE1				,791	
IPE2				,719	
IPE3					
IPE4					
IPE5	,862				
IPE6	,745				
IPE7					
IPC1					
IPC2			,736		
IPC3	,778				
IPC4		,806			

En el componente 1 los ítems para relevantes son IPP3 (El objetivo principal al usar contabilidad creativa es para disimular comportamientos irregulares en los resultados), IPE5 (La diferente interpretación y aplicación de los criterios contables faculta a emplear distintos métodos de registro sobre un mismo hecho contable y como efecto de ello, conseguir diferentes perspectivas de una

realidad patrimonial única), IPE6 (Las prácticas creativas están camufladas en un engorroso conjunto de datos que componen los estados financieros que son difundidos constantemente por las empresas haciendo su descubrimiento complicado) y IPC3 (Puede afectar en la toma de decisiones de los stakeholders el uso de contabilidad creativa en la información).

En el componente 2 los ítems más representativos son IPP4 (Las prácticas creativas inciden en el resultado del trabajo del auditor y tiene una relación intrínseca con la ética profesional) y IPC4(Hay la necesidad de exigir de los auditores un posición más crítica y clara sobre la adecuación de los estados financieros)

En el componente 3 el ítem que más llamó la atención es IPC2 (La emisión de información distorsionada debido a prácticas creativas contables de las empresas deberían los auditores asumir dicha responsabilidad).

En el componente 4, los ítems relevantes son IPE1 (Es conveniente aplicar el criterio profesional para contabilizar, una situación no normada en base a vacíos en la misma), IPE2(Es importante aplicar técnicas y procedimientos específicos para detectar prácticas contables creativas en el proceso de auditoría)

En el componente 5 el ítem más interesante es el IPP2 (Buscando un desempeño deseado a mediano y largo plazo se realiza en la planificación conjuntamente con los directivos de la empresa y los auditores una estrategia diseñada con prácticas de la contabilidad creativa).

En conclusión son 10 preguntas, las más representativas en el análisis factorial de la variable de Proceso de Auditoría , con un 86.2% el ítem IPE5 (La diferente interpretación y aplicación de los criterios contables faculta a emplear distintos métodos de registro sobre un mismo hecho contable y como efecto de ello, conseguir diferentes perspectivas de una realidad patrimonial única), un 83.3% el ítem IPP4 (Las prácticas creativas inciden en el resultado del trabajo del auditor y tiene una relación

intrínseca con la ética profesional), y 80.6% en el ítem IPC4 (Hay la necesidad de exigir de los auditores un posición más crítica y clara sobre la adecuación de los estados financieros) es decir los auditores independientes de Quito coincidieron en sus respuestas fuertemente en estas tres preguntas.

### **Correlación de Pearson**

De acuerdo a Restrepo y González (2007) un coeficiente de correlación permite medir el nivel de relación o mutualidad existente entre dos variables aleatorias, es importante mencionar que el coeficiente fluctúa entre -1 y 1. El coeficiente de correlación Pearson tiene como finalidad medir la fuerza o el nivel de relación entre dos variables aleatorias cualitativas que poseen una distribución normal. Es importante que cada variable tenga una distribución normal, debe existir una relación de tipo lineal entre variables (X, Y).

La interpretación de la magnitud del coeficiente de correlación de Pearson de acuerdo a Cohen, menciona como se puede ver en la siguiente tabla 16 la relación que se da entre X y Y, pero aplica a cualquier par de variables. El coeficiente se mantiene en valores absolutos, de manera que la magnitud es independiente a los signos.

**Tabla 16**

*Rango de correlación Pearson*

Rango de valores de $r_{xy}$	Interpretación
$0.00 \leq  r_{xy}  < 0.10$	Correlación nula
$0.10 \leq  r_{xy}  < 0.30$	Correlación débil
$0.30 \leq  r_{xy}  < 0.50$	Correlación moderada
$0.50 \leq  r_{xy}  < 1.00$	Correlación fuerte

Es esencial distinguir que lo que mide el coeficiente de Pearson es la fuerza y dirección de la relación lineal entre las variables. Así un  $r_{xy} = +1$  o  $r_{xy} = -1$ , encamina a que hay una perfecta relación lineal positiva o negativa dependiendo el signo entre las variables. Además, si un  $r_{xy} = 0$  indica que no existe asociación lineal entre las características de interés, aunque puede existir otro tipo de vinculación (Restrepo & González, 2007).

De acuerdo a Martínez et al. (2009), es necesario comprender que, aunque las variables tiendan a correlacionarse tanto positivamente como negativamente eso no significa que haya un efecto directo o indirecto sobre las variables, debido a que es un resultado matemático, para su interpretación se debe vincular y considerar los detalles y el tema que se está investigando.

Para la obtención de los resultados de esta investigación se considera solo los positivos con la finalidad de valorar el nivel de correspondencia que existe entre los valores que exteriorizan los ítems de estudio. En la tabla 17, la correlación global de los índices de las variables Percepción y Proceso de Auditoría reflejó un 0.71, su correlación es fuerte y directa.

**Tabla 17**

*Correlación Pearson*

		PERCEPCIÓN TOTAL	PROCESO TOTAL
PERCEPCIÓN TOTAL	Correlación de Pearson	1	,710**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	70	70
PROCESO TOTAL	Correlación de Pearson	,710**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	70	70

Para confirmar su correlación se realizó de forma individual por cada variable e ítems obteniendo los siguientes resultados:

En la dimensión de la Percepción, IE1(La contabilidad creativa sea un estrategia o un fraude brinda información imperfecta tiene una correlación fuerte en la dimensión de Proceso con el ítem IPC1 (En los informes finales de auditoría debe constar a través de párrafos y notas explicativas la opinión sobre el uso de prácticas creativas aplicadas por sus clientes) así también , IPC2 (La emisión de información distorsionada debido a prácticas creativas contables de las empresas deberían los auditores asumir dicha responsabilidad), también tiene un correlación fuerte en que IPE2 (Es importante aplicar técnicas y procedimientos específicos para detectar prácticas contables creativas en el proceso de auditoría) ya que si considera que es un fraude , probablemente se reforzará la aplicación de procedimientos y si considera que es una estrategia por el contrario no realizará procedimientos adicionales.

Cómo percepción IE2 (El auditor puede considerar que aplicar contabilidad creativa es una herramienta legal o no, esta pregunta obtuvo una correlación alta en el Proceso de auditoría mencionando que IPE1 (Es conveniente aplicar el criterio profesional para contabilizar, una situación no normada en base a vacíos en la misma) y IPE5 (La diferente interpretación y aplicación de los criterios contables faculta a emplear distintos métodos de registro sobre un mismo hecho contable y como efecto de ello, conseguir diferentes perspectivas de una realidad patrimonial única) y por consiguiente si se considera una herramienta legítima no se aplicará IPE2 (técnicas o procedimientos específicos para detectar prácticas contables creativas en el proceso de auditoría) , en el informe de auditoría no se encontrará calificación o salvedad a la opinión , aunque si se considera una herramienta no legítima los auditores independientes tendrán párrafos de énfasis en el cuerpo de la opinión con la inclusión de notas explicativas con información de las prácticas creativas aplicadas por la empresa.

IF1(La conveniencia de posibles opcionalidades subjetividades y vacíos fiscales en la norma es un artilugio legitimo en una empresa) tiene una relación directa en IPC3 (Puede afectar en la toma de decisiones de los stakeholders el uso de contabilidad creativa en la información, y si los auditores

perciben que el aprovechamiento de los vacíos contables es una herramienta legítima o no, tiene una correlación directa en que el auditor IPP1(a través de su servicio de asesoría y consultoría, diseñe para sus clientes las mejores y más convenientes prácticas creativas).

De acuerdo a la dimensión Proceso IPP2 (Buscando un desempeño deseado a mediano y largo plazo se realiza en la planificación conjuntamente con los directivos de la empresa y los auditores una estrategia diseñada con prácticas de la contabilidad creativa), como resultado obtuvo una relación fuerte en que IE5(este tipo de prácticas puede afectar y la toma de decisiones de los stakeholders) , además existe la necesidad IPC4 ( de exigir de los auditores una posición más crítica y clara sobre la adecuación de los estados financieros y lógicamente realizan una estrategia en conjunto con los auditores en la planificación se relaciona en que el auditor diseña “ las mejores” y más convenientes” prácticas creativas siempre que este servicio sea requerido por el cliente por medio del departamento de consultaría de la firma).

En la percepción de si IE5 (El objetivo principal al usar contabilidad creativa es para mantener contentos a sus stakeholders) se obtuvo como resultado una correlación directa y fuerte IPC3(Puede afectar en la toma de decisiones de los stakeholders el uso de contabilidad creativa en la información), así como de IPE7(La intencionalidad que existe al incurrir en este tipo de prácticas creativas, dificulta aún más su detección).

La percepción IE7 (Las Empresas que cotizan en la Bolsa de Valores utilizan prácticas contables creativas) tiene una correlación fuerte en que IPC3 (Puede afectar en la toma de decisiones de los stakeholders el uso de contabilidad creativa en la información) considerando además una correlación fuerte en que el IPP3 (El objetivo principal al usar la contabilidad creativa es para disimular comportamientos irregulares en los resultados y ser más atractivos para los stakeholders).

Una percepción relevante menciona IF6 (Debe exigirse una responsabilidad social mayor por parte de los auditores independientes), donde arrojo como resultado una correlación positiva fuerte en que el uso de las prácticas creativas incide en el trabajo del auditor y tiene una relación intrínseca con la ética profesional además en el cuestionamiento dentro de la comunicación de resultados si IPC2(La emisión de información distorsionada debido a prácticas creativas contables de las empresas deberían los auditores asumir dicha responsabilidad).

IF4 (Los escándalos financieros a nivel mundial y el grado de involucramiento de las firmas de auditoría, afectó considerablemente la imagen del auditor independiente actual) tiene una correlación directa IPP4 (Las prácticas creativas inciden en el informe del auditor y tiene una relación intrínseca con la ética profesional), IPC4 (Hay la necesidad de exigir un posición más crítica y clara sobre el análisis de los EEFF), así como que IPC2 (La emisión de información distorsionada debido a prácticas creativas contables de las empresas deberían los auditores asumir dicha responsabilidad).

Una de las percepciones de los auditores menciona que IE4 (Los efectos de la Contabilidad Creativa es un tema que debería ser estudiado en actividades relacionadas, seminarios, foros y congresos) con una relación fuerte, en que IPP4( las prácticas creativas inciden en el resultado del trabajo del auditor y tiene una relación intrínseca con la ética profesional) y mientras los auditores tengan mayor conocimiento, va a considerar la importancia de aplicar técnicas y procedimientos específicos para detectar prácticas contables creativas en el proceso de auditoría.

### **Prueba de Hipótesis**

Los datos evidencian el carácter reflectivo de los ítems por cuanto la fiabilidad de la escala medida por el indicador Alpha de Cronbach con un 0.83 que supera el valor aceptable de 0.80 por Carmines y Zeller (1979). Por lo tanto, en base al análisis se propone el modelo de medida de Contabilidad Creativa que muestra la posición de los Auditores independientes con respecto a su




percepción, observando dos variables (Percepción y Proceso de auditoría) y cinco variables exógenas latentes (E, F, PP, PE, PC).

Para concluir, tanto en el análisis factorial con medidas de Kaiser- Meyer- Olkin de 0.40 (Percepción) y 0.555 (Proceso) respectivamente con chi cuadro positivos, valor de significancia 0.00, cumpliendo con los criterios idóneos del análisis y con una correlación de Pearson global de 0.71, indicando que las variables influyen entre sí de manera fuerte y directa. Finalmente se ha demostrado la aceptación de la hipótesis alternativa: La Percepción de los auditores independientes acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el Proceso de Auditoría. En este sentido se rechaza la hipótesis nula.

$H_1$ : La percepción de los Auditores independientes acerca de la Contabilidad creativa incide en el proceso de Auditoría en la ciudad de Quito.

**Propuesta: Guía Metodológica de procedimientos contables y de auditoría en las cuentas principales.**

La guía que se presenta a continuación tiene como fin proporcionar una metodología clara para gestionar la Contabilidad Creativa y los procedimientos contables que se pueden aplicar en cada cuenta principal de los Estados Financieros. Va a permitir focalizar los esfuerzos de los Auditores Independientes.

	<b>GUÍA METODOLÓGICA DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES Y DE AUDITORÍA EN LAS CUENTAS PRINCIPALES.</b>	1 119
---	---	----------

## **Introducción**

El siguiente documento es una guía para los auditores independientes que buscan, aumentar y mejorar los procedimientos aplicados en las cuentas principales y facilitar la detección de la contabilidad creativa.

## **Objetivo General**


Proveer a los auditores independientes una metodología clara y concisa para una detección efectiva de la contabilidad creativa que afectan en el proceso de auditoría.

## **Objetivos Específicos**

Proporcionar una herramienta que permita identificar, analizar los procedimientos de auditoría en las cuentas principales.

Promover el fortalecimiento de los procedimientos analíticos que comprenda la evaluación de la información de los estados financieros mediante un estudio de relaciones entre la información financiera y no financiera.

Aumentar la cantidad de evidencia reunida alterando la naturaleza, la oportunidad o la medida de los procedimientos realizados, obteniendo el nivel bajo requerido del riesgo de auditoría, al costo mínimo.

 <p><b>ESPE</b> UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA</p>	<p><b>GUÍA METODOLÓGICA DE PROCEDIMIENTOS</b></p> <p><b>CONTABLES Y DE AUDITORÍA EN LAS CUENTAS</b></p> <p><b>PRINCIPALES.</b></p>	<p>2 120</p>
---	--	------------------

**Tabla 18**

*Guía de cuentas*

<b>Cuenta</b>	<b>Contabilidad Creativa</b>	<b>Procedimientos</b>
<b>Efectivo y Banco</b>	<p>Apoderarse de los ingresos en efectivo sin antes efectuar el registro contable</p> <p>No recibir ningún tipo de materiales, sin embargo pagarlos.</p> <p>Realizar la duplicación de pagos por materiales, nómina de manera intencionada.</p> <p>Realizar pagos excesivos a los empleados o tener empleados ficticios</p> <p>Realizar pagos de gastos personales o de altos ejecutivos indicando que es de la empresa</p> <p>Registrar ingresos en dinero efectivo de manera ficticia, mediante transferencias de efectivo entre cuentas bancarias, sin un registro apropiado de la transferencia, para cubrir un desfaldo de efectivo.</p> <p>Contabilizar de manera incorrecta de manera intencional una compra o desembolso.</p>	<p>Comparar detalles de muestras de listados de las entradas del efectivo con el diario de entradas del efectivo, con las cuentas por cobrar y los depósitos originales.</p> <p>Verificar los detalles de las muestras de desembolsos contabilizados con los traslados de cuentas por pagar, órdenes de compra, facturas, cheques pagados.</p> <p>Realizar una consolidación de los detalles de los saldos en efectivo y los mayores.</p> <p>Analizar las confirmaciones por las instituciones financieras, con respecto a los \$ depósitos en cuentas de ahorro y corrientes</p> <p>Conciliar las cuentas bancarias al cierre del balance y por los meses adicionales de ser necesario.</p> <p>Solicitar al banco un informe de las transacciones de por lo menos una semana hábil posterior a la fecha de los balances.</p> <p>Indagar los cheques que tengan sumas exuberantes o poco comunes con partes relacionadas.</p> <p>Evaluar la presentación apropiada en los EEFF y la revelación del efectivo y bancos.</p>

---

Desembolsos que no se encuentran contabilizados

Falsificación de cheques, usando la firma o alterando un cheque que pertenece a la empresa.

Omitir, adelantando o retrasando el reconocimiento de los ingresos en efectivo contablemente.

Crear una entidad que pague por bienes y servicios no recibidos, comprando con sobreprecio.

**Títulos de Valores negociables**

Dar más valor a un título de valores del que verdaderamente corresponde

No registrar los cambios que se presente en los valores de mercado de los títulos o emisiones tomados con fines comerciales.

Valores erróneos con respecto a las inversiones realizadas a una sociedad limitada o sociedad anónima.

Contabilizar títulos o emisiones ficticias o que aún no salen al mercado en fechas posteriores.

Adquirir títulos o emisiones no autorizados y usados a favor

Tener un sistema de contabilidad que permita rastrear diferentes transacciones de compras y ventas de títulos-valores

Contemplar informes de las auditorias sobre la inspección de las emisiones periódicamente.

Revisar los informes mensuales sobre los valores poseídos, compra y vendidos y los ingresos ganados y presupuestos

Analizar la cuenta de inversiones y cuentas de ingresos relacionados y conciliar con el libro mayor

Revisar las inversiones disponibles

Confirmar los títulos- valores en poder de terceros

Verificar las ventas y compras durante el año de títulos-valores seleccionados

Evaluar los métodos de conversión y contabilización de las inversiones

---

---

<b>Cuentas y documentos por cobrar y transacciones de ventas</b>	<p>de personas en específico y no de la empresa</p> <p>Inadecuada revelación sobre las actividades y la naturaleza de la inversión</p> <p>Revelar inversiones que no tiene una transacción contable.</p>	<p>Evaluar la revelación y presentación de las emisiones y títulos-valores en los EEFF.</p>
	<p>Robo de efectivo mediante un cargo a cuentas y documentos por cobrar, seguido por el castigo de ese activo.</p> <p>Jineteo de las cuentas por cobrar, es decir, mediante falsos cobros.</p> <p>Malversar los pagos en efectivo de los clientes sobre los documentos por cobrar, al no contabilizar las entradas en las cuentas de los clientes.</p>	<p>Pruebas de las cuentas por cobrar comerciales por tiempo</p> <p>Analizar los documentos y el interés relacionado</p> <p>Verificar las provisiones de cuentas y documentos incobrables</p> <p>Corroborar el uso y autorización de las notas de crédito</p> <p>Inspeccionar los documentos disponibles y confirmar aquellos que no están disponibles para terceras personas</p> <p>Sobre los documentos e intereses acumulados por cobrar verificar el valor de los intereses</p> <p>Verificar si las cuentas por cobrar han sido pignoradas es decir dar o dejar en prenda</p> <p>Analizar las políticas de pago de los clientes</p> <p>Pruebas de auditoría forense relacionadas con la visita al cliente o confirmación de saldos periódica.</p>
	<p>Contabilizar ventas falsas sin generar un pedido por parte</p>	<p>Examinar aspectos significativos de una muestra de transacciones de ventas.</p>

---

---

<b>Ventas</b>	<p>del cliente. Además, sin entregar los productos.          Despachar más producto de manera intencional          Tener la cuenta de ventas abierta para contabilizar las ventas del próximo año como si hubieran ocurrida durante el año en transcurso.          Registrar ventas en el periodo equivocado, con información de despacho incorrecta.          Registro de ventas cuando es probable que el cliente devuelva los productos.</p>	<p>Comparar una muestra de documentos de despacho con las facturas de ventas respectivas.          Conciliar los tiques de ventas seleccionados con los diarios de ventas.          Revisar el corte de fin de año de las transacciones de ventas.          Revisar el corte de fin de año de las transacciones de ventas.          Evaluar la presentación y la revelación en los estados financieros de las ventas.</p>
<b>Ventas</b>	<p>Contabilizar ventas ficticias sin recibir ningún pedido y sin despachar el producto.          Despacho excesivo intencional de los productos.          Facturación y contabilización diferente de manera intencional.          Mantener el diario de ventas abierto para contabilizar las ventas del próximo año como si hubieran sido durante este año.          Registrar ventas en el periodo equivocado.</p>	<p>Examinar aspectos significativos de una muestra de transacciones de ventas.          Comparar una muestra de documentos de despacho con las facturas de ventas respectivas.          Conciliar los tiques de ventas seleccionados con los diarios de ventas.          Revisar al finalizar el periodo de las transacciones de ventas.          Revisar el corte de fin de año de las transacciones de ventas.          Evaluar la presentación y la revelación en los estados financieros de las ventas</p>
	<p>Ingresar los costos de producción asignados en el inventario con errores intencionales aumentando o disminuyendo el valor.          Error intencional en los precios de inventario</p>	<p>Conciliar con los mayores, los listados del inventario          Revisar el inventario físico del cliente mediante planificación periódica.          Observar la toma del inventario físico y realizar conteos de prueba</p>

---

<b>Inventarios</b>	<p>Asignación imprecisa de costos laborales, tanto directos o gastos de fábrica</p> <p>Artículos robados sin una entrada de diario que refleje el robo.</p> <p>Cantidades de inventario en lugares no visitados, por los auditores, que son sobreestimadas sistemáticamente.</p> <p>Mal conteo del inventario por el personal involucrado en el inventario físico.</p> <p>Registrar las compras del periodo actual en el siguiente.</p>	<p>Analizar el corte de fin de año con la revisión de las transacciones de las compras y ventas</p> <p>Revisar el inventario físico terminado y probar las cifras y su autenticidad y hacer seguimiento a los conteos de prueba</p> <p>Evaluar los métodos para fijación de los precios y probarlos con los inventarios</p> <p>Determinar si hay inventarios pigmentados y su compromiso de ventas y compras.</p>
<b>Propiedad, planta y equipo: Depreciación y agotamiento</b>	<p>Sustraerse activos físicos o propiedad intelectual.</p> <p>Usar los activos físicos para un personal.</p>	
<b>Utilidad</b>	<p>Registrar asientos ficticios, justamente al acercarse a la finalización del ejercicio contable, para lograr manipular los resultados de operación y objetivos estratégicos.</p> <p>Reducir las utilidades con prácticas legales para minimizar impuestos o para inflar utilidades y así poder obtener financiamiento.</p>	

*Nota.* Información obtenida en el libro "Auditoría: Un enfoque integral" (Whittington, Pany, Arango Medina, & Vivas Gálvez, 2000).

## Capítulo V

### Conclusiones y Recomendaciones

#### Conclusiones

1. Con la presente investigación se cumplió con el objetivo general en el Capítulo IV Resultados de analizar la percepción de los auditores independientes acerca de la Contabilidad Creativa y cómo incide en el proceso de auditoría en la ciudad de Quito en el año 2020, por ellos como objetivos específicos se precisó el marco teórico en la relación de la Percepción de la Contabilidad Creativa y proceso de Auditoría en el Capítulo II, Se realizó un diagnóstico sobre la situación actual de los auditores independientes con respecto a la contabilidad creativa en el Capítulo IV, con el análisis descriptivo. Se estableció la relación y su incidencia de las variables con el análisis inferencial y se creó una guía de las cuentas contables que pueden ser manipuladas con procedimientos de auditoría sugeridos.
2. En cuanto al diagnóstico inicial, con la finalidad de determinar la postura y criterio actual de los auditores independientes con respecto a la variable Percepción acerca de la Contabilidad Creativa. Se determinó qué, de los 70 auditores calificados por la Superintendencia de Compañías, de las diferentes firmas que participaron en la encuesta. En su mayoría opinan que sea una estrategia o un fraude la Contabilidad Creativa brinda información imperfecta y en su mayoría consideran que el uso de Contabilidad Creativa es una herramienta no legítima y un 89% menciona que es importante aplicar técnicas y procedimientos específicos para detectar prácticas contables creativas en el proceso de auditoría.



3. Los resultados obtenidos del análisis inferencial, mediante tres indicadores estadísticos, el Alpha de Cronbach, cuyo objetivo es validar la confiabilidad de la encuesta a ser aplicado, análisis factorial y correlación de Pearson para conocer el nivel de relación del par de variables. Para el efecto, se obtuvo un Alpha de Cronbach de 0.830 afirmando así la fiabilidad del instrumento, el análisis factorial de la variable Percepción el índice de KMO 0.40 y test Bartlett 519,74 y para la variable Proceso el índice de KMO 0,555 y test Bartlett 526,92, ideales dentro del rango de aceptación y finalmente se aplicó la correlación de Pearson obteniendo 0,71 que significa que hay entre las variables una correlación fuerte y directa.
4. El presente estudio propone una guía metodológica orientada a auditores independientes, contadores y estudiantes con parámetros que permiten la correcta aplicación de procedimientos, técnicas en el reconocimiento de prácticas contables creativas y en la forma de auditar. Como directriz se va permitir analizar las cuentas que pueden ser manipuladas en su mayoría, las prácticas contables creativas y varios procedimientos que se sugieren aplicar reduciendo de forma oportuna la probabilidad de fraude y asimetría en la información.

### **Recomendaciones**

1. Capacitarse constantemente a través de congresos, seminarios y otras actividades relacionadas con la actividad de auditoría para actualizar las técnicas de auditoría y procedimientos contables utilizados por los profesionales a fin de contar con parámetros que guíen la correcta detección de la Contabilidad Creativa. De este modo, la información presentada será una imagen fiel de la situación actual de la empresa.
2. Se reconozca la importancia del problema, explicado y profundizando en la formación de nuevos auditores, su responsabilidad social, la ética profesional presentada y las

- capacidades para realizar un proceso de auditoría que dé como resultado un informe de auditoría integro.
3. Beneficiarse de la guía metodológica con las cuentas más representativas y las prácticas contables creativas que se pueden aplicar y los procedimientos y técnicas para combatirlos y ser una fuente de consulta para la actualización de conocimientos de auditores, profesionales, contadores y estudiantes que indaguen con orientación en cuanto a el desarrollo de investigaciones, tareas con respecto a la contabilidad creativa y el proceso de auditoría.
  4. Generar una línea de investigación para complementar el presente estudio, analizando la Percepción acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el proceso de auditoría, por los tipos de auditoría: financiera, tributaria, interna, operacional, forense entre otros.

### Referencias

- Abreu, J. L. (2014). El Método de la Investigación. *International Journal of Good Conscience*, 195-204, 10.
- ACFE. (2021). *Association of Certified Fraud Examiners*. Obtenido de Association of Certified Fraud Examiners: [https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Association\\_of\\_Certified\\_Fraud\\_Examiners&oldid=1328656](https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Association_of_Certified_Fraud_Examiners&oldid=1328656)
- Aguilar, J., & Vargas, J. (2011). *Marco referencial—MAESTRIA ITaller de investigacion*. Obtenido de Marco referencial—MAESTRIA ITaller de investigacion: <https://sites.google.com/site/maestriaitallerdeinvestigacion/unidad-5-marco-teorico/6-2-marco-referencial>
- Akerlof, G. (1970). The Market for Lemons: Quality Uncertainty and the Market Mechanism. *The Quarterly Journal of Economics*, 84, 488-500.
- Altamirano, A. (2018). IDENTIFICACIÓN DE LOS STAKEHOLDERS Y CONFLICTOS DE INTERÉS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE ECUADOR. *Revista Científica*, 22-20.
- Amat, A., & Oliveras, E. (2004). *Propuestas para combatir la contabilidad creativa*. Obtenido de UCJC Business and Society Review (formerly known as Universia Business Review):

<https://journals.ucjc.edu/ubr/article/view/474>

- Amat, O., Blake, J., & Moya, S. (1999). LA CONTABILIDAD CREATIVA EN ESPAÑA Y EN EL REINO. 22.
- Aponte Figueroa, G., Montila, C., & Melo, R. M. (2012). MÉTODO DELPHI: APLICACIONES Y POSIBILIDADES EN LA GESTIÓN PROSPECTIVA DE LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, 41-52.
- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2007). *AUDITORIA UN ENFOQUE INTEGRAL*. México: Prentice Hall.
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica*. Episteme, sexta edición.
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación*. Obtenido de Metodología de la investigación: <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Bowen, H. (1988). *The Social Responsibilities of the Businessman*. Harper & Row.
- Buendía, L., Colás, P., & Hernández, F. (2001). *Métodos de investigación en Psicopedagogía*. Obtenido de McGraw-Hill. [ugr.es/~ugr\\_unt/Material%20M%F3dulo%201/variables.pdf](http://ugr.es/~ugr_unt/Material%20M%F3dulo%201/variables.pdf)
- Calderón, R. (2017). Contabilidad creativa: La manipulación de la información mediante la aplicación de procedimientos contables incorrectos. págs. 18, 1-18.
- Calduch, R. (2014). *Métodos y técnicas de investigación internacional*. Obtenido de [https://www.academia.edu/8350368/M%C3%A9todos\\_y\\_t%C3%A9cnicas\\_de\\_investigaci%C3%B3n\\_inte](https://www.academia.edu/8350368/M%C3%A9todos_y_t%C3%A9cnicas_de_investigaci%C3%B3n_inte)
- Carballo, C. V. (2020). Asimetría informacional en el sistema financiero. *Universidad de Coruña*, 66.
- Carmines, E., & Zeller, R. (1979). Reliability and Validity Assessment. *SAGE Publications, Inc.*
- Casal, R. A., Peña, A. E., & Veloza, F. M. (2011). La asimetría de la información en contabilidad. *Revista del Centro de Investigación de la Universidad la Salle*, 9(36), 111-120.
- Clarkson, M. B. (1995). A Stakeholder Framework for Analyzing and Evaluating Corporate. *The Academy of Management Review*, 20(1), 92-117.
- Coba, E., Díaz, J., & Guachimposa, C. (2015). *Vista de LA CONTABILIDAD CREATIVA: CAUSAS Y*. Obtenido de <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/dide/article/view/92/82>
- Cordobés, M., & Molina, H. (2000). Algunas reflexiones sobre la contabilidad creativa. *Técnica contable*. 52(614), 89-110.

- Cozby, P. (2005). *Metodos de Investigacion Del Comportamiento*. Obtenido de [https://www.academia.edu/32098641/123897311\\_Metodos\\_de\\_Investigacion\\_Del\\_Comportamiento\\_p](https://www.academia.edu/32098641/123897311_Metodos_de_Investigacion_Del_Comportamiento_p)
- Crespo, G., & Moreta, M. (2017). Cómo medir la estrategia y planificación en las PYMES del sector de concesionarios de vehículos del Distrito Metropolitano de Quito. *Yura: Relaciones Internacionales* , 242-262.
- Creswell, J. (2008). *Mixed Methods Research: State of the Art*. Obtenido de [sitemaker.umich.edu/creswell.workshop/files/creswell\\_lecture\\_slides.ppt](http://sitemaker.umich.edu/creswell.workshop/files/creswell_lecture_slides.ppt)
- Daros, W. (2002). ¿ Que es un marco teórico? *Enfoques*, XIV, 73-112.
- De Arquer, I. (1995). Fiabilidad humana: Métodos de cuantificación, juicio de expertos. *Centro Nacional de Condiciones de Trabajo* , 5.
- De la Fuente, S. (2011). Análisis Factorial. *Universidad Autonoma de Madrid*, 34.
- Donaldson, T., & Preston, L. E. (1995). The Stakeholder Theory of the Corporation: Concepts, Evidence, and Implications. *The Academy of Management Review*, 20(1), 65-91.
- Dyckman, T. R., & Zeff, S. A. (1984). Two Decades of the Journal of Accounting Research. *Journal of Accounting Research*, 22(1), 225-297.
- Escudero, D., & Cortéz, L. (2018). Procesos y fundamentos de la investigación científica . *Universidad Técnica de Machala*.
- Espino, M. (2014). *Fundamentos de auditoría*. (Primera edición, Vol. 1-43: Grupo editorial Patria.
- Espinosa, R. (2000). La crisis económica financiera ecuatoriana de finales de siglo y la dolarización. *Universidad Andina Simón Bolívar*, 1-9.
- Falcao, H., & Fontes, J. (1999). ¿En quién se pone el foco? Identificando " stakeholders" para la formulación de la misión organizacional. *Revista del CLAD Reforma y Democracia*.
- Freeman, R. (1984). *Strategic Management: A stakeholder approach*. KY: Cambridge University Press.
- Freeman, R. E., Harrison, J., & Hicks, A. (2007). *Stakeholder Theory*. Cambridge University.
- Gaete, R. (2012). Una propuesta de análisis desde la teoría de los stakeholders. *Gobierno universitario pluralista*, 9-16.
- Gallegos, L., & Ramos, L. A. (2017). Análisis de la contabilidad creativa: Principales causas, finalidades y prácticas

empleados. *RECIAMUC*, 1(4), 267-293.

Gay, J. (1999). El perfil fiscal de la contabilidad creativa: ¿magia financiera o brujería contable? *Partida doble*, 98, 98-107.

Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (. Editorial Brujas.

González, C. (2010). E-Stakeholders: Una aplicación de la teoría de los Stakeholder a los negocios electrónicos.

Obtenido de Estudios gerenciales :

<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0123592310701017?via%3Dihub>

Grisanti, A. (2014). Responsabilidad del contador público en el ejercicio independiente de su profesión. *Actualidad Contable FACES*, 17, 18-4.

Guevara, I., & Cosenza, J. (2006). Principales causas que motivan la contabilidad creativa en Venezuela: La Gerencia y sus herramientas de manipulación. *Compendium*, 28.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* . Mac Graw Hill.

Hernández, Z. (2012). Métodos de análisis de datos. *Universidad de La Rioja*, 176.

Huber, G. (1999). Contabilidad creativa una aproximación empírica . *UNL*.

Huera, S., & Galarza, S. (2018). Contabilidad creativa en el Ecuador. Una percepción de auditores y contadores de las empresas automotrices de la provincia de Pichincha. *Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE*, 134.

Hyde, K. (2000). Recognising deductive processes in qualitative research. *Qualitative Market Research: An International Journal*, 82-90. doi: <https://doi.org/10.1108/13522750010322089>

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

Icart Isern, M. T., & Canela Soler, J. (1998). El uso de hipótesis en la investigación científica. *Atención Primaria*.

Ishikawa, M. T., & Bezerra, V. d. (2002). A Responsabilidade e o Papel da Auditoria Independente de Demonstrações Contábeis. *Anais do Congresso Brasileiro de Custos - ABC*.

doi:<https://anaiscbc.emnuvens.com.br/anais/article/view/2680>

Jameson, M. (1988). A practical guide to creative accounting. *Kogan Page*.

Jiménez, E. (2018). El marco conceptual del IASB y su contribución en la asimetría de información en el mercado

crediticio. *Universidad de las Fuerzas Armadas.*

doi:<https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/1452>

Lahura, E. (2003). El Coeficiente de Correlación y Correlaciones Espúreas. *Research Papers in Economics*, 64.

Láinez, J., & Callao, S. (1999). Contabilidad creativa. *Dialnet.*

doi:<https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=235206>

López, M., & Gutiérrez, M. (2019). Cómo realizar e interpretar un análisis factorial exploratorio utilizando SPSS.

*REIRE: revista d'innovació i recerca en educació.* doi:12(2), 11

López, P. L. (2004). POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO. *Punto Cero*, 69-74.

Martinez, A., Bermúdez, M., & Hidalgo, M. (2003). La imagen económica y financiera de la Contabilidad Creativa en las empresas desde el punto de vista de las firmas de auditoría en el área Metropolitana de San Salvador.

*UTEC.*

Martínez, J. (2019). El proceso de elaboración y validación de un instrumento de medición documental. *Acción y Reflexión Educativa*, 44, 50-63.

Martínez, R., Tuya, L., Martínez, M., Pérez, A., & Cánovas, A. (2009). El coeficiente de correlación de los rangos de spearman caracterización. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, 8(2), 20.

doi:<https://www.redalyc.org/pdf/1804/180414044017.pdf>

Miranda, U., & Acosta, Z. (2009). FUENTES DE INFORMACIÓN PARA LA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA. 20.

Mitchell, R., Agle, B., & Wood, D. (1997). Toward a Theory of Stakeholder Identification and Saliency: Defining the Principle of Who and What Really Counts. *The Academy of Management Review*, 22, 853-886.

doi:<https://doi.org/10.2307/259247>

Montoya, O. (2007). Aplicación del análisis factorial a la investigación de mercados. Caso de estudio. *Scientia et Technica XIII.*

Moposita, H. (2020). Contabilidad creativa: Una percepción de profesionales y estudiantes de la Universidad de Ambato. *Universidad de Ambato.*

Morales, F., & Hollander, S. (2009). Contabilidad creativa en Chile: Una percepción de estudiantes y profesionistas. *. Contaduría y administración*, 229, 85-103.

- Morales, F., & Hollander, S. R. (2007). Posibilidades de Aplicación de Contabilidad Creativa en la Normativa Vigente en Chile y Estimación de su Repercusión en los Estados Financieros. *Panorama Socioeconómico*, 25(34), 18-32.
- Moreno, I. (2012). ¿Se elabora los estados financieros en Ecuador con transparencia? La opinión docente de la Facultad de Economía y Negocios presente en la comunidad. 15, 6.
- Naser, K. (1993). Creative financial accounting: Its nature and use. *Prentice Hall*.
- Nasi, J. (1995). ¿What is stakeholder thinking? A snapshot of a social theory of the firm. *Helsinki: LSR Julkaisut*.
- Olgúin, E., & Hernández, S. (2020). Planteamiento del problema. 13.
- Parte, E., & Angulo, J. A. (2009). ¿Are there earnings management in spanish listed companies? *UNIVERSIA BUSINESS REVIEW*, 21.
- Patiño, P. (2018). LA PRÁCTICA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA: UNA REVISIÓN MULTICASOS EN EL ECUADOR. 12.
- Poblete, C., & Prieto, M. (2005). CONTABILIDAD CREATIVA: ¿Un maquillaje a los estados financieros? . 100.
- Preston, L. E. (1990). Stakeholder management and corporate performance. *Journal of Behavioral Economics*, 19(4), 361-375.
- Qüerio, F. (2006). Notas sobre inteligencia estratégica en economías mas turbulentas: Los ojos .
- Quero, M. (2010). Confiabilidad y coeficiente Alpha de Cronbach. *TeloS*, 12, 248-252.
- Restrepo, L., & González, J. (2007). De Pearson to Spearman Pecuarías. *Revista Colombiana de Ciencias*, 20(2), 183-192. doi:<http://www.redalyc.org/pdf/2950/295023034010.pdf>
- Rezzoagli, B. A. (2021). Fraude contable y corrupción. Reflexiones en torno a la responsabilidad civil del auditor de estados financieros. *Ciencias Económicas*, 17(2), 201-215.
- Rodríguez, H. A., & Rojas, M. N. (2011). La organización: Los stakeholders y la responsabilidad social. 36.
- Rodríguez, M. C. (2001). La contabilidad creativa: Análisis de la fiabilidad de la información contable. *Pearson Educación*. doi:<https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=28091>
- Roitstein, F. (2004). La responsabilidad social empresarial en Argentina: Tendencias y oportunidades. *Revista Latinoamericana de Administración*, 32, 5-28.
- Ruiz, G. (2015). La Contabilidad creativa en tiempo de crisis. *Universidad Pontificia ICADE Comillas*.
- Sánchez, G. (2006). Auditoría de estados financieros, práctica moderna integral. *Pearson Educación*.

- Saurina, J., & Freixas, X. (2004). Teoría y práctica de la regulación bancaria. *Moneda y crédito*, 218, 111-174.
- Savage, G., Nix, T., Whitehea, C., & Blake, J. (1991). Strategies for Assessing and Managing Organizational Stakeholders. *Academy of Management Executive*.
- Segura, M. (s.f). Operacionalización de variables. 51.
- Serrano, D. (15 de 5 de 2021). USD 7600 millones deja de percibir Ecuador por evasión de impuestos. *Grupo el Comercio*, págs. <http://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/evasion-impuestos->.
- Solís, E. (2009). Evasores de impuestos: Un poder económico intocable, por Edison Solís Vargas. *Red Voltaire, Economía*. doi:<https://www.voltairenet.org/article162131.html>
- Tapia, G., & García, J. (2001). Análisis Factorial y Componentes Principales: Su Uso para Modelos Macroeconómicos de la Economía Mexicana. *Economía y Sociedad*, 10.
- Thompson, J. K., Wartick, S. L., & Smith, H. (1991). Integrating Corporate Social Performance and Stakeholder Management: Implications for a Research Agenda in Small Business. *Research in Corporate Social Performance and Policy*, 12.
- Tolotti, C. (2008). La investigación de la responsabilidad social corporativa en la gestión de las empresas de comunicación. *UAB Barcelona*.
- Vásquez, A., & Betancourt, V. &. (2018). Auditoría de Estados Financieros Preparados Bajo NIIF. *Edic*.
- Villasís, M., & Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación IV: Las variables de estudio. *Revista Alergia México*, 63(3), 303-310. doi:<https://doi.org/10.29262/ram.v63i3.199>
- Welti, C. (1997). Demografía. *PROLAP-IISUNAM*. doi:<https://pps.secyt.unpa.edu.ar/wp-content/uploads/2020/07/Welti-1997-Demografia-I.pdfv>
- Whittington, O., Pany, K., Arango Medina, G., & Vivas Gálvez, E. D. (2000). *Auditoría: Un enfoque integral*. McGraw-Hill.
- Zamora, S., Monroy, L., & Chávez, C. (2010). Análisis factorial: Una técnica para evaluar la dimensionalidad de las pruebas. doi:<http://www.ceneval.edu.mx/documents/20182/0/CuadernoTecnico061aed.pdf/a922a295-93f3-4bd0->