



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Licenciada en  
Contabilidad y Auditoría C.P.A.**

**Tema:**

---

**“La percepción de la contabilidad creativa en los profesionales contables y de  
auditoría de Tungurahua”**

---

**Autora:** Moreta Freire, Lizbeth Marianela

**Tutora:** Ing. Sánchez Herrera, Bertha Jeaneth

Ambato – Ecuador

2022

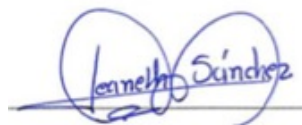
## **APROBACIÓN DEL TUTOR**

Yo, Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera, con cédula de identidad No. 1803736576, mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación con el tema: **“LA PERCEPCIÓN DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LOS PROFESIONALES CONTABLES Y DE AUDITORÍA DE TUNGURAHUA”**, desarrollado por Lizbeth Marianela Moreta Freire, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado de la Universidad Técnica de Ambato, y en la normativa para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Enero 2022.

**TUTORA**



.....  
Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera

C.I. 1803736576

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Lizbeth Marianela Moreta Freire con cédula de identidad No. 1805029004, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Proyecto de Investigación, bajo el tema: **“LA PERCEPCIÓN DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LOS PROFESIONALES CONTABLES Y DE AUDITORÍA DE TUNGURAHUA”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, recomendaciones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Enero 2022.

### AUTORA



.....  
Lizbeth Marianela Moreta Freire

C.I. 1805029004

## **CESIÓN DE DERECHOS**

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este Proyecto de Investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi Proyecto de Investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este Proyecto de Investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Enero 2022.

## **AUTORA**



.....  
Lizbeth Marianela Moreta Freire

C.I. 1805029004

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: “**LA PERCEPCIÓN DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LOS PROFESIONALES CONTABLES Y DE AUDITORÍA DE TUNGURAHUA**”, elaborado por Lizbeth Marianela Moreta Freire, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Enero 2022.



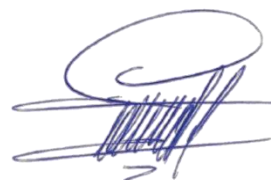
---

Dra. Mg. Tatiana Valle  
**PRESIDENTE**



---

Dra. Rocío Cando  
**MIEMBRO CALIFICADOR**



---

Dr. Jaime Díaz  
**MIEMBRO CALIFICADOR**

## DEDICATORIA

*Dedico este Proyecto de Investigación en primer lugar a Dios por brindarme sabiduría y las fuerzas para sobrellevar cada una de las dificultades y obstáculos en mi vida.*

*A mis padres por ser los pilares fundamentales de mi vida, quienes con su sacrificio y esfuerzo me brindaron una carrera universitaria para mi futuro, y ser mi motivación e inspiración para poder superarme día a día porque con sus palabras de aliento me ayudaron a ser perseverante y cumplir cada uno de mis ideales.*

*De manera especial dedico este proyecto a la memoria de mi abuelita Greis Villafuerte quien dejó una huella en mi vida, porque fue mi segunda madre la que me cuidó y me brindó su apoyo en cada momento, además, de ser mi ejemplo de lucha quien trató de vencer su enfermedad y pese a las adversidades se mostró fuerte y vivió cada día como si fuera el último, por enseñarme a ser valiente y agradecida por lo que Dios nos regala.*

*Así también a cada una de las personas que han estado apoyándome y brindándome su ayuda cuando lo he necesitado.*

*Lizbeth Marianela Moreta Freire*

## AGRADECIMIENTO

*Agradezco a Dios por brindarme salud y vida, porque a él le debo todo lo que soy y todo lo que tengo, por bendecirme en cada momento y guiarme por el camino del bien y ser mi fortaleza en los momentos difíciles.*

*A mi padre, Jaime Moreta que ha sido un soporte en mi vida porque gracias a sus enseñanzas soy la persona que soy hoy en día, agradecerle por su esfuerzo y dedicación y por enseñarme a que cada día debo superarme.*

*A mi madre, Gladys Freire quien ha sido un apoyo incondicional en mi vida que ha estado en los buenos y malos momentos, ha sido mi pilar para salir adelante a quien le agradezco por ofrecerme su amor, paciencia y confianza, al mismo tiempo de ayudarme alcanzar cada uno de mis objetivos.*

*A la Universidad Técnica de Ambato por permitirme ser parte de esa gran familia y darme la oportunidad de cumplir el sueño de formarme profesionalmente en esta importante carrera.*

*Mi agradecimiento total a mi tutora Ing. Bertita Sánchez quien me ha brindado su paciencia, cariño, durante el desarrollo de este proyecto de investigación en donde su predisposición siempre ha estado latente.*

*Un agradecimiento a todas aquellas personas que compartí durante estos años de formación profesional por apoyarme y brindarme su amistad incondicional.*

*Lizbeth Marianela Moreta Freire*

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:** “LA PERCEPCIÓN DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LOS PROFESIONALES CONTABLES Y DE AUDITORÍA DE TUNGURAHUA”

**AUTORA:** Lizbeth Marianela Moreta Freire

**TUTORA:** Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera

**FECHA:** Enero 2022

**RESUMEN EJECUTIVO**

El presente proyecto de investigación titulado Percepción de la contabilidad creativa en los profesionales contables y de auditoría de Tungurahua, tiene como objetivo principal analizar la percepción de los profesionales contables de Tungurahua sobre la aplicación de la contabilidad creativa en las empresas. La metodología de investigación es de campo y bibliográfica documental con enfoque cuantitativo, aplicada a una muestra de 298 profesionales contables, obteniéndose los siguientes resultados, la percepción sobre la contabilidad creativa por parte de los profesionales fue significativa, es decir que suponen la existencia de prácticas contables creativas, así como de las opcionalidades, subjetividades y vacíos en la normativa contable, además las partidas que se manipulan de forma frecuente corresponde a las cuentas de valorización de inventarios, inversiones inmobiliarias, depreciación de activos fijos, conversiones en moneda extranjera, contratos de construcción, provisiones de pasivos y reconocimiento de ingresos. Finalmente, se llega a la conclusión que la ética profesional de los contadores es primordial para evitar la práctica de la contabilidad creativa la misma que genera grandes repercusiones en la información financiera real de las empresas y afecta a la imagen profesional de los contadores.

**PALABRAS DESCRIPTORAS:** CONTABILIDAD CREATIVA, MANIPULACIÓN CONTABLE, NORMA CONTABLE, ÉTICA PROFESIONAL.



**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO**

**FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT**

**ACCOUNTING AND AUDITING CAREER**

**TOPIC:** "THE PERCEPTION OF CREATIVE ACCOUNTING IN THE ACCOUNTING AND AUDIT PROFESSIONALS OF TUNGURAHUA"

**AUTHOR:** Lizbeth Marianela Moreta Freire

**TUTOR:** Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera

**DATE:** January 2022

**ABSTRACT**

The present research project entitled Perception of creative accounting in accounting and auditing professionals in Tungurahua, has as its main objective to analyze the perception of accounting professionals in Tungurahua on the application of creative accounting in companies. The research methodology is field and documentary bibliographic with a quantitative approach, applied to a sample of 298 accounting professionals, obtaining the following results, the perception of creative accounting by professionals was significant, that is, it supposes the existence of practices creative accounting, as well as optionalities, subjectivities and gaps in accounting regulations, in addition the items that are frequently manipulated correspond to inventory valuation accounts, real estate investments, depreciation of fixed assets, foreign currency conversions, construction, liability provisions and income recognition. Finally, it is concluded that the professional ethics of accountants is essential to avoid the practice of creative accounting, which generates great repercussions on the real financial information of companies and affects the professional image of accountants.

**KEY WORDS:** CREATIVE ACCOUNTING, ACCOUNTING MANIPULATION, ACCOUNTING STANDARD, PROFESSIONAL ETHICS.

## ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
<b>PÁGINAS PRELIMINARES</b>	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS .....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO .....	viii
ABSTRACT .....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS .....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	xv
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>1</b>
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Justificación.....	1
1.1.1 Justificación teórica .....	1
1.1.2 Justificación metodológica (viabilidad).....	2
1.1.3 Justificación práctica .....	3
1.1.4 Formulación del problema de investigación.....	3
1.2 Objetivos .....	4
1.2.1 Objetivo general .....	4
1.2.2 Objetivos específicos.....	4
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>5</b>

<b>MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>5</b>
2.1 Revisión de literatura .....	5
2.1.1 Antecedentes investigativos.....	5
2.1.2 Fundamentos teóricos .....	7
2.1.2.1 Contabilidad creativa .....	7
2.1.2.2 Clasificación de la contabilidad creativa .....	9
2.1.2.3 Tipos de contabilidad creativa de acuerdo al sector empresarial.....	10
2.1.2.4 Características de la contabilidad creativa .....	11
2.1.2.5 Posibilidades de prácticas creativas .....	14
2.1.2.6 Procedimientos utilizados en la contabilidad creativa .....	16
2.1.2.7 Medidas para prevenir la contabilidad creativa .....	19
2.1.2.8 La responsabilidad del auditor en la contabilidad creativa .....	21
2.1.2.9 Manipulación contable.....	23
2.1.2.9.1 Motivaciones para la manipulación contable.....	24
2.1.2.9.2 Clasificación de la manipulación contable.....	26
2.1.2.10 La ética en el marco profesional contable.....	27
2.2 Hipótesis (opcional) y/o preguntas de investigación.....	30
<b>CAPÍTULO III .....</b>	<b>31</b>
<b>METODOLOGÍA .....</b>	<b>31</b>
3.1 Recolección de la información .....	31
3.1.1 Fuentes primarias y secundarias .....	33
3.1.2 Instrumentos y métodos para la recolección de la información .....	33
3.2 Tratamiento de la información .....	34
3.3 Operacionalización de las variables .....	34
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>37</b>
<b>RESULTADOS.....</b>	<b>37</b>

4.1 Resultados y discusión .....	37
4.1.1 Tabla de frecuencia.....	37
4.1.2 Alfa de Cronbach.....	56
4.2 Verificación de la hipótesis o fundamentación de las preguntas de investigación .....	57
4.3 Limitaciones del estudio.....	60
<b>CAPÍTULO V .....</b>	<b>61</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>61</b>
5.1 Conclusiones .....	61
5.2 Recomendaciones .....	62
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>63</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>70</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÁGINA</b>
<b>Tabla 1.</b> Definiciones de contabilidad creativa .....	8
<b>Tabla 2.</b> Resumen de las partidas contables .....	14
<b>Tabla 3.</b> Medidas para dificultar comportamientos manipuladores .....	20
<b>Tabla 4.</b> Clasificación de las prácticas de manipulación.....	24
<b>Tabla 5.</b> Manipulación contable .....	27
<b>Tabla 6.</b> Principios generales del código de ética .....	29
<b>Tabla 7.</b> Operacionalización de la variable independiente: Contabilidad creativa	35
<b>Tabla 8.</b> Género .....	37
<b>Tabla 9.</b> Edad.....	38
<b>Tabla 10.</b> Estado civil.....	39
<b>Tabla 11.</b> Nivel de instrucción .....	39
<b>Tabla 12.</b> Relación de dependencia.....	40
<b>Tabla 13.</b> Profesión .....	40
<b>Tabla 14.</b> Opcionalidades en la norma contable .....	41
<b>Tabla 15.</b> Subjetividades en la norma contable.....	42
<b>Tabla 16.</b> Opcionalidades y subjetividades en relación a los P.C.G.A. ....	42
<b>Tabla 17.</b> Vacíos en la valorización y presentación de la información financiera	43
<b>Tabla 18.</b> Criterio profesional .....	44
<b>Tabla 19.1</b> Inversiones inmobiliarias .....	44
<b>Tabla 19.2</b> Depreciación de activos fijos .....	45
<b>Tabla 19.3</b> Valorización de inventarios.....	46
<b>Tabla 19.4</b> Conversiones en moneda extranjera.....	47
<b>Tabla 19.5</b> Contratos de construcción.....	47

<b>Tabla 19.6</b> Provisiones de pasivos .....	48
<b>Tabla 19.7</b> Reconocimiento de ingresos .....	49
<b>Tabla 20.1</b> Estado de situación financiera.....	50
<b>Tabla 20.2</b> Estado de resultados.....	50
<b>Tabla 20.3</b> Estado de cambios en el patrimonio neto.....	51
<b>Tabla 20.4</b> Estado de flujo de efectivo.....	52
<b>Tabla 20.5</b> Notas a los estados financieros .....	52
<b>Tabla 21.1</b> Empresas públicas.....	53
<b>Tabla 21.2</b> Empresas privadas.....	54
<b>Tabla 21.3</b> Pymes .....	54
<b>Tabla 21.4</b> Empresas que cotizan en bolsa.....	55
<b>Tabla 22.</b> Estadísticas de fiabilidad.....	56
<b>Tabla 23.</b> Presentación de los datos, frecuencias observadas y esperadas de subjetividades y opcionalidades.....	58
<b>Tabla 24.</b> Cálculos Chi-Cuadrado de opcionalidades y subjetividades en la normativa contable .....	59
<b>Tabla 25.</b> Cálculos Chi-Cuadrado de los vacíos normativos y las partidas contables .....	59

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Gráfico 1.</b> Triángulo del fraude.....	13
<b>Gráfico 2.</b> Prácticas contables creativas y efectos que produce.....	16
<b>Gráfico 3.</b> Mociones contables.....	24
<b>Gráfico 4.</b> Distribución Chi-Cuadrado de opcionalidades y subjetividades en la normativa contable .....	58
<b>Gráfico 5.</b> Distribución Chi-Cuadrado entre los vacíos normativos y las partidas contables.....	59

# CAPÍTULO I

## INTRODUCCIÓN

### 1.1 Justificación

#### *1.1.1 Justificación teórica*

De acuerdo a Guevara & Consenza (2004) define a la contabilidad creativa como una forma de manipular la información para presentar de forma distinta a la original, mejorando o empeorando las condiciones económicas y patrimoniales de la entidad, o en términos simples tiene como fin demostrar una imagen estable en relación con el ejercicio anterior.

Ademas, últimamente la integración del mercado global y el aumento de la competitividad han reducido significativamente los márgenes de beneficio de la empresa. Por esta razón, las reacciones de la mayoría de las empresas es: efectuar un aumento del precio del producto y realizar menores gastos en los servicios; tal es así que, cuando estas medidas no son lo suficientemente útiles realizan prácticas contables creativas para influir los resultados a su conveniencia, ocasionando escándalos y quiebres financieros (Ruiz, 2008).

En referencia a Morales & Hollander (2009) indica que existen varias causas por las que se originan las técnicas de contabilidad creativa, entre ellas se encuentran los costos políticos, la reducción de la incertidumbre, presiones de inversionistas institucionales y la desinformación en una organización, es decir, que la contabilidad creativa ha trascendido fronteras debido a que estas prácticas se dan por decisiones oportunistas de ciertos directivos para así obtener beneficios en comparación de otros.

Entre los casos relevantes según Sánchez, Valencia, & Saldarriaga (2016) donde se llevaron a cabo las prácticas de contabilidad creativa se encuentra el caso Enron una de las empresas que en el año 2001 se declaró en quiebra por maquillar valores financieros de la empresa hasta el punto de involucrar a la muy reconocida firma auditora Arthur Andersen, otro caso fue el de WorldCom una empresa que maquilló 4.000 millones de dólares en ingresos que resultaron ser totalmente falsos, en la que



sus accionistas perdieron alrededor de 180.000 millones de dólares, igualmente la empresa Al Capone evadió impuestos en el año de 1930 por actividades de lavado de dinero.

Asimismo, Gallegos & Freire (2017) indica que a principios del año 2003 se descubrió que la empresa Parmalat llevaba doble contabilidad al no poder justificar 4.000 millones de euros, finalmente la empresa de inversión privada Bernard L. Madoff Investment Securities LLC fue acusada de defraudar a sus inversionistas por alrededor de 50.000 millones de dólares al utilizar el sistema Ponzi en su empresa.

De la misma forma, en el país existe organizaciones empresariales que evaden los impuestos entre las que se encuentra el grupo Wong donde sus ingresos en el año 2006 fueron de USD 294 millones pagando tan solo en impuestos USD 60.000, la empresa Holcim que cuenta con 21 empresas a nivel nacional en el año 2006 cancelaron USD 29 millones en impuestos, al mismo tiempo el empresario Álvaro Noboa el grupo más grande del país pagó USD 1.2 millones de impuestos en la cual 500 millones fueron en ventas y un limitado porcentaje de utilidades hacia sus trabajadores, es decir que en el año 2008 al país le ha costado alrededor de 3.000 millones de dólares lo que representa el 28.6% del presupuesto nacional, por ello se observa que la evasión de impuestos en el país se da en empresas familiares muy reconocidas (Solís, 2009).

Por ende, ha surgido como línea de investigación la percepción de la contabilidad creativa en vista de que empresas muy importantes se han visto involucradas en escándalos financieros pues, el propósito de estas prácticas contables es la manipulación de la información financiera que reflejan de lo que son a lo que desearían alcanzar.

### ***1.1.2 Justificación metodológica (viabilidad)***

Es importante acotar que la investigación actual es factible pues se dispone de la información necesaria para su desarrollo, obtenida mediante una encuesta realizada con el programa Google Forms, dirigida hacia los profesionales contables de Tungurahua en relación a la percepción de la contabilidad creativa, con el propósito de identificar los factores que conllevan a realizar este tipo de manipulación financiera.

Por otro lado, se consideró utilizar la hoja de cálculo de Microsoft Excel y el software SPSS versión 25.0 para el procesamiento de los datos, permitiendo realizar tablas de frecuencia absoluta y relativa para cada una de las preguntas de investigación así como de la interpretación de cada uno de los resultados, igualmente para la comprobación de las hipótesis se empleó la prueba del Chi-Cuadrado para contrastar frecuencias observadas y esperadas, donde se evidenciará la significancia de la percepción de la contabilidad creativa en los profesionales contables de Tungurahua.

Finalmente, la presente investigación es clave para identificar las opcionalidades, subjetividades y vacíos de la normativa contable que conllevan a caer en la intencionalidad de la manipulación financiera.

### ***1.1.3 Justificación práctica***

Las prácticas de contabilidad creativa perjudican en los ingresos tanto de las personas que integran una organización como del país, es decir que para lidiar la manipulación contable cada profesional debe contar con su ética profesional para no aprovecharse de la flexibilidad normativa y más bien atender a las responsabilidades y obligaciones de aquellos que confían en su trabajo.

Es por eso que este estudio de investigación está dirigido hacia los profesionales contables, donde la información obtenida de esta investigación será de gran utilidad, porque se podrá conocer las causas por las que se llega a manipular la información financiera.

### ***1.1.4 Formulación del problema de investigación***

¿Cuál es la percepción de los profesionales contables de Tungurahua sobre la aplicación de la contabilidad creativa en las empresas?

## **1.2 Objetivos**

### ***1.2.1 Objetivo general***

Analizar la percepción de los profesionales contables de Tungurahua sobre la aplicación de la contabilidad creativa en las empresas.

### ***1.2.2 Objetivos específicos***

- ✓ Identificar la percepción de los profesionales contables sobre la aplicación de la contabilidad creativa en las empresas.
- ✓ Determinar las opcionalidades, subjetividades y vacíos que conllevan a los profesionales a la contabilidad creativa.
- ✓ Indagar las partidas contables que se manipulan en la información financiera.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Revisión de literatura

##### *2.1.1 Antecedentes investigativos*

Para el desarrollo del estudio se ha considerado varios estudios de artículos científicos, y tesis, que han permitido fundamentar el tema que se está desarrollando, entre los principales podemos mencionar son los siguientes:

Con referencia al artículo científico de Guevara & Cosenza (2004) con el tema “Los auditores independientes y la contabilidad creativa: estudio empírico comparativo”, de la Universidad de Ciencias Económicas de Rio de Janeiro-Brasil, tiene como objetivo definir la visión de los auditores sobre la práctica de la contabilidad creativa en los estados financieros de los países de: Argentina, Brasil, Estados Unidos, Colombia, y Venezuela. Inicialmente el estudio tenía previsto obtener respuestas de más de 200 auditores, pero de los 5 países solo se obtuvieron 59 respuestas. Cabe destacar que uno de los resultados más importantes fue la aceptación por parte de los auditores encuestados en cuanto a su participación directa en el diseño prácticas creativas para sus clientes, debido a que atienden a las exigencias de los más altos directivos y así disminuir las cargas tributarias, de esta manera este trabajo llegó a la conclusión de que existe un campo extenso y fértil para manipular la información contable como producto de la flexibilidad normativa.

En el estudio desarrollado por Morales & Hollander (2009) con el tema “Contabilidad creativa en Chile. Una percepción de estudiantes y profesionistas”, de la Universidad del Bío- Bío, tuvo 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. Por otro lado, el universo a encuestar era de 151 profesionales, pero solo se obtuvieron 53 respuestas, mientras que de los estudiantes fueron de 38 cuestionarios recolectados. Sin embargo, entre los resultados se evidenció que los profesionales y estudiantes reconocen que ocurre de forma más leve la

opcionalidad que la subjetividad y los vacíos normativos, igualmente se determinó que no existe diferencias significativas entre las percepciones de los auditores y contadores, por lo que los autores llegaron a la conclusión de que existe diferencias significativas entre las percepciones de los contadores y auditores externos con respecto a las preguntas orientadas hacia la legitimidad de la contabilidad creativa.

De acuerdo a Huera (2018) en su trabajo de investigación para la obtención del título de Contador Público Autorizado (CPA) con el tema “Contabilidad creativa en el Ecuador. Una percepción de auditores y contadores de las empresas automotrices de la provincia de Pichincha”, de la Universidad de las Fuerzas Armadas, cuyo objetivo fue analizar la percepción de profesionales (auditores y contadores) acerca de las posibilidades de la aplicación de contabilidad creativa en la contabilidad de las empresas automotrices de la provincia de Pichincha. En esta investigación no se calculó una muestra, porque se utilizó el total de la población que son las 30 empresas automotrices que existe en la provincia de Pichincha. En los resultados de este estudio se destaca que los profesionales piensan de manera similar y reconocen la existencia de la contabilidad creativa en la presentación de los estados financieros, además que según el estudio realizado a las normas internacionales se determinó que las partidas en donde existiría este tipo de prácticas es en la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables, NIC 11 Contratos de construcción, NIC 16 Propiedad Planta y Equipo, entre otros. Finalmente, se llegó a la conclusión de que las empresas incluyen prácticas de contabilidad creativa para mejorar la imagen de los Estados Financieros frente a los stakeholders.

Para Moposita (2020) en su trabajo de investigación para la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría con el tema “Contabilidad creativa: una percepción de profesionales y estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato”, tuvo como objetivo principal analizar la percepción de profesionales y estudiantes de la Universidad Técnica, en donde se trabajó con una población de 1068 profesionales graduados entre el periodo 2014-2018 con una muestra de 132 profesionales, mientras que la población de los estudiantes matriculados en el período septiembre 2019-febrero 2020 fueron de 256 trabajando con una muestra de 95 estudiantes. Entre los resultados relevantes se menciona que tanto los profesionales como estudiantes piensan de igual

manera al momento de reconocer aspectos de manipulación de estados financieros dentro del marco normativo y legal del Ecuador, también que al momento de legitimar las prácticas de contabilidad creativa los profesionales y estudiantes consideran que en la normativa contable no tratan de valorizar o presentarse. En conclusión, se evidenció que los profesionales y estudiantes reconocen la existencia de vacíos normativos y legales, pero no consideran que se aprovechen de las subjetividades y vacíos para llevar a cabo la información financiera.

Para finalizar, en el estudio de Heras, Calle, & Moreno (2020) con el tema “Prácticas contables creativas en los estados financieros y la prevención de fraudes fiscales en Ecuador”, de la Universidad Católica de Cuenca, cuyo objetivo fue identificar las medidas para el control del uso de prácticas contables creativas en los estados financieros de empresas ecuatorianas como mecanismo de prevención de fraudes fiscales. Se determinó que la muestra estuvo conformada por 50 profesionales de la carrera de contabilidad y auditoría, en donde los resultados fueron de que los encuestados consideraron que las partidas contables más propensas a ser manipuladas son la valorización de inventarios y el reconocimiento de los ingresos y gastos, además de ello plantearon algunas medidas para la prevención de fraudes fiscales, para que sirvan de base en el control del uso de las prácticas contables creativas. Los autores concluyeron que la contabilidad creativa se encuentra arraigada en el gobierno corporativo pues, busca cumplir con los objetivos sin importar la forma, aprovechando en ciertos casos de la ambigüedad en la interpretación de la normativa.

### ***2.1.2 Fundamentos teóricos***

#### ***2.1.2.1 Contabilidad creativa***

El problema de la contabilidad creativa radica en que se ha desvirtuado los valores éticos y morales de los profesionales en la sociedad en la que se desenvuelven y a pesar de que este respaldada por una normativa internacional por sí solas no se pueden disminuir estas prácticas contables (Ruiz, 2008).

De acuerdo a Cruz , Pérez, & Piedra (2012) indica que la contabilidad creativa consiste principalmente en aprovechar los vacíos de la normativa legal en cuanto a las

diferentes posibilidades de elección, con la finalidad de transformar la información financiera que se presenta en los estados financieros.

Según Hollander & Morales (2017) señala que la contabilidad creativa utiliza las posibilidades asociadas con la opcionalidad, subjetividad y vacíos normativos para presentar información financiera que refleje la imagen deseada y no la que precisamente es.

Con respecto a la tabla 1 se presentan diversos autores que permiten ilustrar la conceptualización de la contabilidad creativa, como se evidencia a continuación:

**Tabla 1.** Definiciones de contabilidad creativa

<b>Autores</b>	<b>Definiciones</b>
Naser (1993)	Es el proceso de manipulación de la contabilidad para aprovecharse de las diferentes posibilidades de normativa legal, con el objetivo de transformar los datos reales de la empresa.
Griffiths (1998)	La contabilidad creativa se encuentra entre la posición de fraude contable y lo ético, pues las manipulaciones en ajustes son menos observables que las que se realiza en los métodos contables de cambio.
Jameson (1998)	Es un proceso de uso de normas contables que hacen que los estados financieros parezcan ser diferentes a los que la normativa menciona.
Monterrey (2002)	La contabilidad creativa es el arte de manipular la información que proporciona las empresas hacia terceras personas sin que se advierta del proceder de tales prácticas contables.
Amat & Oliveras (2004)	Consiste en que los profesionales manipulan la información financiera, utilizando su conocimiento para aprovecharse de opcionalidades, subjetividades y vacíos existentes de la normativa contable.
Jiménez (2012)	Manipula mediante técnicas y conocimientos contables los valores presentados en los estados financieros, a través del aprovechamiento de lagunas normativas.

**Elaborado por:** Moreta L. (2021)

Por tal motivo Gallén & Giner (2005) indica que un claro ejemplo de prácticas de contabilidad creativa son las empresas que cotizan en bolsa porque uno de los inconvenientes es mostrar una imagen estable hacia los inversores debido a que ellos optan por empresas que sean rentables, tal es así que un estudio realizado en España indica que estas empresas para llamar la atención de los inversionistas suelen cambiar

los resultados para tratar de evitar pérdidas en el Estado de Resultados, cayendo de esta manera en un fraude financiero.

De manera que, la mayoría de los casos la contabilidad creativa engloban a casi todos los estados financieros porque la alteración del registro y la valorización de los elementos recogidos son estados que forman parte de aquellos documentos que se incluyen en el Informe Anual; por ende se trata de modificaciones conscientes tanto en valorizaciones como en sus registros haciendo uso de la discrecionalidad y subjetividad, con el objetivo de lograr un posicionamiento rentable, consolidado y de esta forma generar un ahorro impositivo en la entidad (Villacorta, 2015).

#### ***2.1.2.2 Clasificación de la contabilidad creativa***

Según Cano (2001) indica que la contabilidad creativa se clasifica bajo dos criterios que son:

##### **Según el efecto sobre los reportes financieros:**

- ✓ **Políticas contables agresivas:** es decir presentar una cifra superior a la real para mejorar la posición de solvencia frente a los acreedores logrando un incremento en sus fondos. Pero para que se pueda llevar a cabo esa rentabilidad se debe anticipar el registro de los ingresos para diferir el reconocimiento de los gastos porque en principio así llamaría la atención de posibles inversionistas y mejoraría la capacidad de endeudamiento; por lo que las prácticas contables creativas no solo se dan para mejorar la imagen, sino que también se utiliza para otro tipo de fines.
- ✓ **Políticas contables conservadoras:** de acuerdo con el efecto de los reportes financieros estas políticas ocasionan la obtención de resultados inferiores a los que se obtuvieron en el periodo, o sea diferir el reconocimiento de los ingresos y anticipar el registro de los gastos, reflejando de esta manera como una entidad de menor rentabilidad y con una menor capacidad para hacer frente a las deudas.
- ✓ **Alisamiento del resultado:** conocido como (income smoothing) donde esta técnica consiste en gestionar los resultados contables de la empresa para



reducir su variabilidad a través del tiempo, en pocas palabras se trata de evitar que en los resultados o el patrimonio se realice movimientos bruscos y se ponga en duda el equilibrio del patrimonio de la entidad.

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

- ✓ **Prácticas oportunistas:** El método eficiente se da cuando se incrementa la riqueza del accionista y se compromete a cumplir las metas de estos usuarios de la información financiera.
- ✓ **Prácticas eficientes:** se da cuando su objetivo es mejorar la posición del que lleva la contabilidad o del gerente dejando de lado a los usuarios de la información contable.

***2.1.2.3 Tipos de contabilidad creativa de acuerdo al sector empresarial***

De acuerdo a Poblete & Prieto (2005) indica que, hay dos tipos de contabilidad creativa:

**En empresas donde tienen un tamaño normalmente significativo:** este caso se da en empresas grandes como en cotización de bolsa donde los dueños de la empresa son los accionistas y quieren obtener el máximo beneficio de su inversión, mientras que la finalidad de los administradores es obtener beneficios económicos de la empresa año tras año para permanecer en sus cargos. Es por ello que, al realizar este tipo de prácticas creativas muestran a terceras personas como una entidad rentable para obtener mayores ingresos y subir el precio de las acciones.

**En las PYMES:** el propósito de las prácticas creativas contables en las PYMES es reducir el beneficio para pagar menos impuestos, así como de obtener un financiamiento por parte de las entidades bancarias.

Por lo tanto, Villacorta (2015) señala que, los tipos de contabilidad creativa se basan a partir de diferentes connotaciones que tengan un término del otro, como el caso de la clasificación de la manipulación creativa que se fundamentan a partir de dos criterios diferentes anteriormente mencionados.

#### ***2.1.2.4 Características de la contabilidad creativa***

Cano (2001) menciona que, estas prácticas se originan por dos aspectos el primero es porque quieren y el otro porque pueden, es decir, la gerencia decide manipular la información financiera porque lo desea y por la capacidad que tienen.

Igualmente, Ruiz (2008) indica las causas por las que se llevan a cabo las prácticas de contabilidad creativa, entre ellas está que los valores éticos y morales de ciertos profesionales que se han desvirtuado, así como de la sociedad en la que se desenvuelven, es por ello que citan ciertos orígenes de la contabilidad creativa con base a las siguientes características:

##### **1. Normativa contable**

- ✓ Presencia de múltiples estimaciones contables.
- ✓ Subjetividad, flexibilidad en su aplicación.
- ✓ Interpretaciones diferentes sobre las normas y principios.

##### **2. Sociales y de comportamiento humano**

- ✓ Valores relacionados con la ética y cultura del profesional.
- ✓ Actitud de la gerencia frente al fraude.

Por otro lado, a Ruiz (2008) indica que en el ciclo de información financiera son más que nada de carácter formal y no de fondo, porque al ser este ciclo un reflejo del procesamiento de los hechos económicos los estados financieros e informes presentados al llegar a ser deformados por hechos de fondo o de efecto sería porque esas manipulaciones ocurrieron en el ciclo de procesamiento de la transacción. De modo que, en el ciclo de información financiera los hechos de efecto o de fondo pueden suceder para corregir situaciones inapropiadas o también para hacer ajustes de ciclos anteriores por aspectos de objetividad, razonabilidad o por circunstancias de interés o conveniencia. Por lo cual a continuación se presenta prácticas inadecuadas que se realizan en la información financiera:

**Error en el reporte de activos y pasivos:** poder demostrar una situación financiera fuerte y ganancias mayormente altas y se suele sobrevalorar los activos y subvalorar los pasivos.

- ✓ Instrumentos financieros. - las prácticas contables creativas suscitan en los diferentes métodos de valorización de inversiones a corto plazo.
- ✓ Leasing. - la manipulación se lleva a cabo en los criterios de clasificación del leasing (arrendamiento financiero) ya sea en lo financiero u operativo, puede preferir por la que vaya de acuerdo a los intereses de la empresa.

**Estado de Resultados:** este estado es el más manipulado tanto en lo cuantitativo como en lo cualitativo, porque se puede mover las partidas hacia dentro o fuera del alcance de la utilidad operacional y así producir un decremento o un incremento de la utilidad, también se puede producir un aumento de la utilidad bruta al mover los gastos desde el costo de ventas hacia los gastos de ventas administrativos o generales, por lo que indirectamente en este estado se puede realizar manipulaciones tanto en los activos como pasivos.

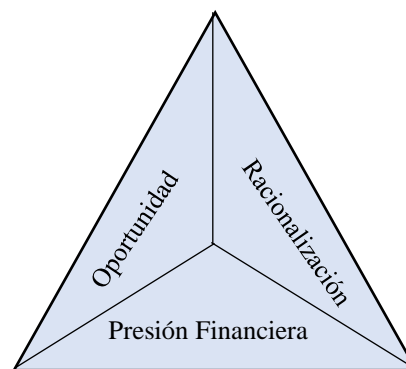
**Notas a los estados financieros:** al ser las notas un componente que suministra matizaciones y explicaciones de los estados, las prácticas contables creativas en las notas hacia los estados financieros consisten en excluir la revelación de información obligatoria, por lo que es necesario que en los estados se incluya información relevante para poder comprenderlos. Además, se sugiere que a más de la información numérica se incluya los criterios que fueron llevados a cabo para lograr encontrar manipulaciones mal intencionadas.

De acuerdo a Hollander & Morales (2017) indica que, de acuerdo a estudios realizados en base a la contabilidad creativa se ha determinado ciertas posibilidades que podrían llevarse a cabo en las NIIF de acuerdo a la subjetividad, opcionalidad o por ambas, en la normativa contable se determinó que las mayores prácticas contables creativas se dan en las opcionalidades con el 51%, mientras que en la subjetividad con un 37% y la combinación de las dos opciones con un 12%, cabe indicar que esto se dio a partir de 63 situaciones detectadas dentro de la contabilidad creativa por consiguiente se determinó que dichos resultados infringen el principio de comparabilidad de la

información financiera, ya que al optar por las subjetividades y opcionalidades de la normativa contable los saldos se presentan de diferente manera.

Por otro parte, de acuerdo a Sánchez, Valencia, & Saldarriaga (2016) existen teorías altamente reconocidas y aceptadas con relación al motivo de incitar el fraude, por ello el profesor Donald R. Cressey, propuso “El triángulo del fraude” donde se refiere que los factores que llevan a cometer este tipo de fraudes son: por la presión financiera, oportunidad y racionalización como se lo ilustra el gráfico 1.

**Gráfico 1.** Triángulo del fraude



Fuente: Puspasari (2016)  
Elaborado por: Moreta L. (2021)

- ✓ La presión financiera se da en el caso de los directivos y empleados que, por motivos de necesidades económicas, conservación del lugar de trabajo, así como de cumplir con los objetivos financieros son razones que originan a realizar estos fraudes. oportunidad
- ✓ Oportunidad se refiere a que una persona se aprovecha su posición para realizar fraudes en situaciones donde no existen los controles suficientes como la falta de segregación de funciones, fallas en conciliaciones de cuentas y debilidades en los controles internos, de esta forma los directivos o empleados pueden acordar realizar estos actos por las facilidades que existe dentro de la organización.
- ✓ Racionalización se relaciona con valores, actitud en el que trata de justificar sus actos para no verse involucrado en donde tranquiliza su conciencia con razones de que tan solo es un préstamo y solo lo hará una sola vez y que si otros lo hacen el fraude está totalmente justificado.

### 2.1.2.5 Posibilidades de prácticas creativas

Según Hollander & Morales (2017) presenta las posibilidades de prácticas contables creativas que existe en ciertas partidas contables, como se detalla en la tabla 2 que se presenta a continuación:

**Tabla 2.** Resumen de las partidas contables

Partida	Norma	Tipo	Posibilidades
Existencias	NIC 2	Subjetividad valorativa	En la estimación de costos indirectos de fabricación se utiliza la tasa de asignación empleando apreciaciones subjetivas con relación a la capacidad de planta.
		Opcionalidad valorativa	Políticas contables aplicadas hacia la valorización de existencias. La empresa de acuerdo a sus necesidades puede aplicar el método de valoración por coste medio ponderado o primera entrada primera salida.
Propiedad, planta y equipo (PP y E)	NIC 16	Subjetividad valorativa	En la depreciación la entidad determinará si la unidad de medida se realizará de forma separada. La depreciación del periodo de la entidad comienza cuando el activo se encuentre disponible para su funcionamiento.
			La normativa determina que no se reconocerá como ingresos por actividades ordinarias, las ganancias que se obtuvieron por algunos de ellos.
		Opcionalidad presentación de la información financiera	Como política contable una entidad podrá elegir el modelo de revaluación o el modelo del costo hacia los elementos que compongan esta partida. Para la valorización del activo se reconocerá por dos métodos: método al valor razonable o el método de costo.
			Se reconocerá como un pasivo o gasto en el caso de un empleado que ha prestado servicios durante un periodo en la entidad.

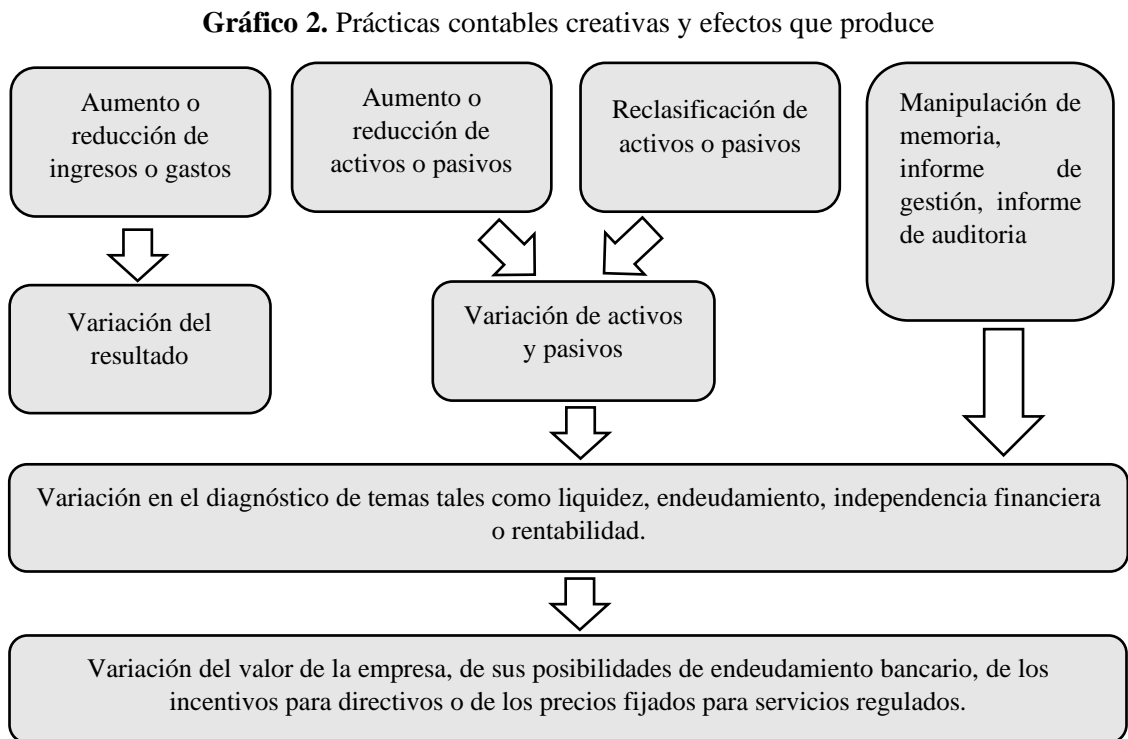
Beneficios a los empleados	NIC 19	Subjetividad valorativa	Se debe registrar la contabilidad de las obligaciones no formales y las implícitas.
			El importe del reconocimiento de un pasivo se realizará: más el valor presente, más la ganancia actual, menos el costo del servicio y menos el valor razonable.
Activos Intangibles	NIC 38	Opcionalidad valorativa	Capitalización de los costos de desarrollo. -se pueden interpretar de diferente manera cada uno de los requisitos asociados para capitalizar.
Inversiones inmobiliarias	NIC 40	Opcionalidad valorativa	La entidad escogerá como política contable el valor razonable ya sea por el: precio al que podría ser intercambiado entre las partes involucradas mediante condiciones de independencia o el método de coste que estimará para todas las inversiones inmobiliarias a través de políticas establecidas.
			El valor razonable para un activo que no cuenta con transacciones comparables del mercado puede realizarse por: la fiabilidad en el rango de estimaciones de la variabilidad del valor razonable no es significativa o por las probabilidades de las diferentes estimaciones, dentro de ese rango pueden ser valorizarse razonablemente.
Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la Moneda Extranjera	NIC 21	Subjetividad valorativa	Conversión a la moneda de presentación, es decir utiliza una moneda distinta a la moneda funcional
Estados Financieros Consolidados	NIC 27	Subjetividad valorativa	Se realizarán mediante políticas contables uniformes los estados financieros consolidados.
			Se incluirán desde la fecha de adquisición los ingresos y gastos en los estados financieros consolidados.

**Fuente:** Hollander & Morales (2017) y Huera (2018)

**Elaborado por:** Moreta L. (2021)

### 2.1.2.6 Procedimientos utilizados en la contabilidad creativa

El Centro para la Investigación y el Análisis Financieros identificó prácticas contables creativas que se llevan a cabo en la información financiera, que se lo puede evidenciar en el gráfico 2 que se ilustra posteriormente:



**Fuente:** Indacochea (2011)  
**Elaborado por:** Moreta L. (2021)

De acuerdo a Casabianca (2005) varios investigadores y analistas han realizado una recopilación de transacciones comunes que se suscitan en los registros de libros de la empresa que son las siguientes:

**Aumento o reducción de gastos:** la manipulación de la cuantificación de un periodo determinado de gastos o ingresos como la depreciación, amortización, así como de bienes en donde la producción se prolonga con el tiempo, en definitiva, costos financieros susceptibles de capitalización.

**Aumento o reducción ingresos:** retraso del reconocimiento de ingresos por los principios como el de prudencia o de correlación de ingresos y gastos.

**Aumento o reducción de reservas:** al realizar modificaciones en los gastos o ingresos el resultado final como del patrimonio neto, las reservas se ven afectas y trae consigo una alteración de los indicadores como el apalancamiento financiero o el endeudamiento.

**Aumento o reducción de activos:** la cantidad total puede variar por los efectos en los costos de venta y resultados debido a que, los inventarios se pueden valorar por los diferentes métodos como el FIFO, Promedio Ponderado.

**Aumento o reducción de deudas:** en la normativa contable existen varias posibilidades de elección con relación a ciertas partidas contables.

**Reclasificación de activos o pasivos:** en ciertos casos se puede contabilizar un rubro tanto en el inventario o en el activo fijo, tal que esto repercute en ciertos índices que evalúan la rotación de los inventarios, capital, liquidez, entre otros.

### **Información incluida en las Notas, Memoria o Informe de Auditoría**

En algunos casos, en el informe de auditoría se pueden expresar salvedades u opiniones puesto que esto podría derivar en una opinión distorsionada por parte de la empresa u organización porque las empresas actuarían de acuerdo a los intereses que necesita alcanzar.

De la misma manera Indacochea (2011) indica ciertos procedimientos usados en la contabilidad creativa que son los siguientes:

### **Registrar ingresos muy rápidamente o que sean de calidad cuestionable**

- ✓ Registro de ingresos cuando los futuros servicios permanecen sin ser prestados.
- ✓ Registro de ingresos antes del embarque o envío de los bienes o servicios sin el consentimiento del cliente.
- ✓ Registro de ingresos a pesar de que el cliente no esté obligado a pagar por ellos.
- ✓ Sobreestimar ingresos que sean de dudosa calidad.



### **Registrar ingresos falsos**

- ✓ Registro de ventas ficticias.
- ✓ Registro de los ingresos captados por la otra empresa antes de una fusión.
- ✓ Registro del ingreso en efectivo proveniente de préstamos como si fueran de la entidad.
- ✓ Registro de las ganancias por venta de activos o inversiones como si fueran ingresos operativos.

### **Aumentar los ingresos con ganancias que ocurren solo por una vez en el tiempo**

- ✓ Incluir los ingresos por inversiones o sus ganancias para disminuir los gastos operativos de la entidad.
- ✓ Incluir los ingresos de inversiones como si fueran las ganancias de la entidad.
- ✓ Incrementar las ganancias por venta de activos subvalorados.

### **Trasladar los gastos corrientes hacia periodos del pasado o futuro**

- ✓ Modificar las políticas contables y trasladar los gastos actuales a un periodo anterior.
- ✓ Registrar los costos de depreciación y amortización lentamente a lo largo del tiempo.
- ✓ Reducir el valor de las reservas de los activos.
- ✓ Registrar activos que resultan sobrevalorados con una amortización insuficiente.

### **No registrar o registrar inapropiadamente los pasivos**

- ✓ Disminuir los pasivos modificando las políticas contables.
- ✓ Establecer falsas rebajas por la compra de mercadería para aumentar los ingresos.
- ✓ Crear reservas que son cuestionables a fin de mejorar los ingresos.
- ✓ No registrar los pasivos o gastos cuando estas obligaciones se mantienen a futuro.

### **Trasladar los ingresos actuales hacia un periodo futuro**

- ✓ Crear reservas para mostrar como un ingreso para un periodo siguiente.
- ✓ Registrar inadecuadamente los ingresos antes de que se concrete la operación.

### **Trasladar gastos corrientes al futuro con un rango especial**

- ✓ Sobrevalorar los ingresos para futuras operaciones.
- ✓ Registro inadecuado de costos de una adquisición.
- ✓ Apresurar discrecionalmente los gastos dentro del actual periodo.

De igual forma los indicadores contables también pueden ser susceptibles a manipulación financiera, porque una práctica contable creativa sería al incrementar los ingresos o aplazándolos a lo largo del tiempo, así también de no reflejar las obligaciones que impliquen un pago de deuda a futuro y que no necesariamente se muestre en la información financiera.

#### ***2.1.2.7 Medidas para prevenir la contabilidad creativa***

Holt & Eccles (2003) indican que “con principios contables generales y adecuados, pruebas de auditoría útiles, los extremos de la contabilidad creativa pueden ser erradicados” (p. 291).

Conforme a Ruiz (2008) en cuanto a las medidas para hacer frente a esta línea de investigación propone lo siguiente:

- ✓ Comparar con el criterio contable usado por la empresa durante los últimos años.
- ✓ Comparar con los indicadores y los criterios contables que son utilizados en la entidad.
- ✓ Analizar los asientos y los libros de contabilidad.
- ✓ Implementación de comités de auditoría.
- ✓ Mejorar la revelación de la información financiera contable.
- ✓ Códigos sofisticados para el comportamiento ético de los profesionales.
- ✓ Políticas de control interno y pruebas de auditoría.
- ✓ Analizar el informe de auditoría las salvedades existentes.

- ✓ Examinar la evolución de los plazos de clientes, así como de proveedores, existencias y demás partidas relacionadas.
- ✓ Analizar los ejercicios anteriores y los resultados extraordinarios.
- ✓ Observar las operaciones llevadas a cabo con empresas relacionadas a la entidad.
- ✓ Evaluar las autorizaciones especiales de los organismos supervisores.
- ✓ Cambios en las normas para mejorar la transparencia de los estados financieros.
- ✓ Mayor precisión en las normas contables y eliminar potenciales transacciones.
- ✓ Limitar a la gerencia la libertad de elección contable.
- ✓ Incorporación de inversionistas institucionales restringe las manipulaciones financieras debido a que ejercen un control directo sobre la gerencia y asumen el papel de propietarios tradicionales.

Según Ruiz (2015) menciona un tipo de soluciones para dificultar a las empresas implantar comportamientos manipuladores dado que, se debe tomar acciones en función de factores que faciliten a las empresas el desarrollo de estos comportamientos, así como de ciertas características de la norma. Por lo que, en la tabla 3 se detalla algunas de estas alternativas que son:

**Tabla 3.** Medidas para dificultar comportamientos manipuladores

Normativa contable más detallada	Una normativa contable clara y detallada donde permita aplicar con precisión los criterios que se establezca la norma. Así mismo sería una forma más difícil para llevar a cabo las prácticas de la contabilidad creativa a comparación de una normativa confusa y vaga.
Normas más rígidas	Implementación de normas más rígidas donde no haya la posibilidad de que las empresas tengan alternativas de prácticas contables como, por ejemplo: <ul style="list-style-type: none"> <li>-Emplear el principio de uniformidad en donde se impida cambios de criterio contable.</li> <li>- Minimizar el uso de opiniones de los directivos en el cual existan normas donde limiten este tipo de situaciones.</li> <li>- Eliminar los diferentes métodos contables en una misma transacción porque, si se especifica de forma concreta se reducen las alternativas de prácticas creativas y no escogerían por la que más les concierne.</li> </ul>

Volumen y calidad superior de información	Una barrera importante para impedir estas prácticas no éticas es que se exija un volumen y calidad superior de información esto se refiere de dar a detalle los hechos que ocurrieron tras el cierre del ejercicio y de criterios que se aplicaron.
Publicidad de las prácticas de contabilidad creativa	Al ser un tema mediático las empresas no se querrían ver envueltos en este tipo de actos porque una de sus principales preocupaciones es la imagen corporativa frente a la sociedad y podría ayudar a pensar dos veces antes de involucrarse en este tipo de prácticas contables creativas.
Mecanismos de control	<p><b>Los Auditores:</b> A los profesionales auditores se debe exigir que en su informe de auditoría incluyan salvedades, así como de emitir una opinión negativa con respecto a estados contables engañosos o donde se haya aplicado contabilidad creativa porque, si los auditores dan lugar a informes no favorables se puede descubrir estos fraudes, además se debe establecer un tiempo límite para los servicios de auditoría que preste a la empresa.</p> <p><b>Consejeros Independientes:</b> Una medida para evitar la contabilidad creativa sería la integración de consejeros independientes en la organización porque así se restringiría el poder del Consejo de Administración.</p> <p><b>Control sobre los Administradores:</b> Se ha tomado en consideración que la asistencia de auditores o controladores a las Juntas Generales sea una medida para poder cuestionar el informe de auditoría que presenten y verificar si existe indicios fraudulentos.</p>

**Fuente:** Ruiz (2015)

**Elaborado por:** Moreta L. (2021)

### ***2.1.2.8 La responsabilidad del auditor en la contabilidad creativa***

De acuerdo a las expresiones de González (2018) indica que, para llevar a cabo el análisis del rol del auditor frente a las prácticas contables es necesario definirlo por lo que se entiende a la persona con competencia en el diagnóstico y análisis para evaluar documentos financieros de acuerdo a las normas establecidas, mientras que la auditoría se refiere a la revisión y verificación de cuentas anuales, estados financieros elaborados conforme a la normativa contable presentados través de un informe de auditoría fiable de los documentos auditados en la que consta la opinión de un auditor independiente y objetiva; de tal forma que es de suma importancia la participación de los profesionales en esta línea de investigación.

Por lo tanto, el papel de los auditores es primordial dado que, ellos pueden llegar a identificar y determinar prácticas contables creativas y dar a conocer ese tipo de acciones en sus informes de auditoría, pues la responsabilidad del auditor es divulgar dicha información de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría.

Por lo cual se ve la necesidad de analizar el rol de los auditores debido a que las irregularidades que se han dado alrededor del mundo por las prácticas contables creativas muchas de las veces se han visto afectada la imagen de los auditores porque en ciertos casos han sido participes de los fraudes de ciertas organizaciones. Pero en ocasiones este tipo de prácticas contables creativas no se los responsabiliza por los daños que ocasionan hacia las terceras personas, así como del incumplimiento de la aplicación de las Normas de Auditoría, dado a que el inconveniente es que dichas responsabilidades y obligaciones no se encuentran muy bien definidas para que las entidades de control efectúen las sanciones pertinentes.

Además, Guevara & Cosenza (2004) menciona que entre esas situaciones tanto del ámbito local e internacional al no detectar irregularidades o errores de menor importancia relativa en los fraudes no caen en responsabilidad de los auditores y mucho menos son asumidas; pero si se da en el caso donde sea por “materialidad significativa” o “relevante” ahí sí podría estar inmerso en negligencia profesional y caería en responsabilidad del auditor.

Es por eso que, el contenido del dictamen de auditoría es un elemento clave como el de su interpretación porque los que tienen conocimiento sobre el alcance de la opinión del auditor saben cómo interpretar cada párrafo y comprenden con facilidad, pero las personas que no tienen un conocimiento de auditoría al ver en el dictamen una opinión del auditor sin salvedades (limpio) lo tomarían como una garantía total de las transacciones y que todo se encuentra bien, es decir, los usuarios entenderían que los estados financieros no fueron manipulados pero esa confusión se daría por el contenido técnico y sofisticado que cuenta el dictamen pero estaría lejos de la realidad puesto que, esto conllevaría a tomar decisiones erróneas. Por tanto, se considera necesario que en el cuerpo del dictamen se haga referencia a la existencia de prácticas contables creativas exigiendo así al profesional auditor a planificar pruebas que detecten tales

prácticas ya que, el actual dictamen podría presentar signos de obsolescencia para este tipo de aspectos relevantes para la empresa.

Finalmente, los autores consideran que para combatir las prácticas contables creativas el rol de los auditores juega un papel relevante y se considera que una de las soluciones sería realizar cambios en la legislación contable para minimizar la subjetividad de ciertos criterios contables, así como de una reestructura profunda de la función de auditoría. Igualmente, que este tipo de aspectos deben ir de la mano tanto lo contable como lo ético considerando que son pilares importantes para poder lidiar estas prácticas contables.

#### ***2.1.2.9 Manipulación contable***

Al momento de elaborar los estados financieros lo que se busca es reflejar una imagen fiel de los resultados tanto de la situación económica como financiera de la empresa, pero ocurre lo contrario en vista de que dicha información se presenta cuando lo consideran oportuno y de acuerdo a los intereses empresariales que desean mostrar, reflejando en sí la permisividad que existe en la normativa contable y de la manipulación que se lleva a cabo en la información financiera (Amat & Elvira, 2007)

En este sentido según Amat & Elvira (2007) hace referencia a la manipulación contable en dos situaciones, la primera se refiere al deseo de influir en la percepción del riesgo empresarial, con el objetivo de afectar al balance de situación por los vacíos de la normativa contable presentando los hechos económicos de diversas maneras, conocida a esta actividad como contabilidad creativa y la otra situación es el beneficio contable que es habilidad de incrementar o reducir el beneficio neto actual o futuro.

De igual forma, otros autores consideran a la manipulación contable como una situación en la que se viola los principios contables generalmente aceptados, entre esas motivaciones se encuentra la gerencia porque, en ciertos casos se pueden aumentar su bonificación y alcanzar un resultado esperado al hacer uso discrecional de los ajustes por devengo.

Dentro de la tabla 4 se muestra las prácticas legales e ilegales que según Amat & Oliveras (2004) considera que son las siguientes:

**Tabla 4.** Clasificación de las prácticas de manipulación

	<b>Maquillajes Contables</b>	<b>Transacciones Reales</b>
<b>Legales</b>	Contabilidad creativa (maquillajes por aprovechamiento de vacíos legales, y posibilidades de realizar estimaciones más o menos optimistas).	Realizar operaciones reales que afectan a las cuentas de las empresas. Ejemplo: Aplazar o adelantar una transacción.
<b>Ilegales</b>	Maquillajes contables diferentes a lo que menciona la normativa.	Operaciones reales que no se encuentran autorizadas en la normativa.

Fuente: Amat & Oliveras (2004)

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### 2.1.2.9.1 Motivaciones para la manipulación contable

De acuerdo a Watts & Zimmerman (1986) indica en el gráfico 3 las motivaciones por las que se lleva a cabo la manipulación contable que son las siguientes:

**Gráfico 3.** Mociones contables



Fuente: Watts & Zimmerman (1986)

Elaborado por: Moreta L. (2021)

## **Motivaciones Contractuales**

Las motivaciones contractuales se relacionan con el cumplimiento de ciertas metas pactadas en cifras contables, conocidos como contratos de deuda o contrato de compensaciones extras hacia los ejecutivos, aspecto que se supone podría dar una motivación para la manipulación contable.

### **✓ *Incentivos relacionados a contratos de deuda (Nivel de endeudamiento)***

La hipótesis de a mayor ratio deuda/patrimonio se refiere a que hay mayor probabilidad de que los gerentes elijan prácticas contables y que usen esos beneficios futuros para transferir a los resultados actuales, por lo que mientras haya mayor discrecionalidad de los métodos que brinden ganancia más cerca está la empresa de relajar las restricciones de deuda y reducir los costos de default técnico.

### **✓ *Incentivos relacionados a contratos de remuneración (Compensaciones)***

En este método de compensaciones lo que se busca es distribuir tanto los intereses de los accionistas como de los administradores, por ejemplo: las medidas de desempeño operacional a largo plazo, el crecimiento anual del beneficio por acción y el crecimiento promedio de los beneficios durante los últimos tres años, entre otras. De modo que, los incentivos en los contratos de remuneración se dan cuando los directivos con contratos de remuneración optan por políticas contables que trasladen beneficios futuros hacia los actuales conocido como alisamiento de beneficios netos a lo largo del tiempo, es decir que, utiliza las reservas de años anteriores en el periodo donde se obtenga pérdidas (Watts & Zimmerman, 1978).

## **Motivaciones Políticas – Regulatorias**

De acuerdo a Cornejo & Guíñez (2016) indica que, este tipo de manipulaciones ocurre cuando una entidad trata de no darse a notar ante el Estado y los accionistas.



### ✓ *Incentivos relacionados a Costos Políticos*

En la hipótesis de los costos políticos se da cuando las grandes empresas reportan valores elevados y son sometidas a un análisis por parte de las autoridades, es decir al momento de obtener mayores beneficios la gerencia puede reducir los beneficios cuando los costos políticos de la entidad son mayores. Por ello las empresas para evitar algún tipo de indagaciones políticas y legislativas los gerentes manipulan los mecanismos, dicho de otra forma, se afecta al beneficio contable mas no la del beneficio imponible y no verse involucrados en costos políticos (Watts & Zimmerman, 1986).

### **Motivaciones de Valorización**

Un aspecto por el que se lleva a cabo las motivaciones en la valorización es que para conseguir inversionistas la empresa manipula la financiación del exterior a un bajo costo y generar una mayor captación de recursos en la empresa.

De igual forma otro aspecto importante son las expectativas que se desea cumplir con los accionistas ya que, al tener altas expectativas la gerencia se ve en la necesidad reportar mayores beneficios para mantener dichas acciones, desencadenando el uso prácticas contables, así como de la discrecionalidad contable en la gerencia para obtener incentivos (Pastor & Poveda, 2006).

### **Motivaciones Fiscales o Tributarias**

Uno de los fines de las motivaciones fiscales y tributarias es pagar menos impuestos pues, según estudios realizados se demostró que, ante un alza impositiva los gerentes de las empresas se ven en la necesidad de realizar devengos discrecionales para disminuir el beneficio contable, así como del beneficio imponible y el impuesto pagado (Cornejo & Guñez, 2016).

#### ***2.1.2.9.2 Clasificación de la manipulación contable***

Según Villacorta Hernández (2015) indica la clasificación que se lleva a cabo en la elaboración de la información contable, como se lo visualiza en la tabla 5:

**Tabla 5.** Manipulación contable

<b>Manipulación Contable</b>	Manipulación en la elaboración de la información	Contabilidad creativa
		Gestión del beneficio contable
	Manipulación en la presentación de la información contable	Alteración en la presentación del Informe Anual
		Alteración en la presentación fuera del Informe Anual

Fuente: Villacorta, M. (2015)

Elaborado por: Moreta L. (2021)

- ✓ **Contabilidad creativa.** - se pretende maquillar los valores del Balance, Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Estado de Flujos de Efectivo y de los demás informes que hacen parte del Informe Anual.
- ✓ **El beneficio contable.** - procedimiento en el cual el resultado contable actual como futuro se incrementa o reduce.

La manipulación en la presentación de la información contable es cualquier cambio de la información contable fuera de las modificaciones del registro y/o valorización como por ejemplo en el cálculo del EBITDA, la manipulación en los informes anuales se da para reflejar que la empresa cuenta con liquidez y solvencia.

#### ***2.1.2.10 La ética en el marco profesional contable***

La ética se refiere a las obligaciones de una persona en la sociedad, en lo que respecta a su comportamiento como individuo es por ello que surge la interrogante de la ética en el marco de lo profesional y Vargas & Católico (2007) señala que, “se puede entender como el compendio de valores y principios a realizar en el ejercicio de la profesión” (p. 4), de modo que, los profesionales podrán actuar bajo situaciones donde los valores y principios se ven amedrentados porque están regidos bajo una normativa para su ejercicio profesional.

Es así que, el contador público es una persona en quien la sociedad confía facilitándolo de dar “fe pública” al revisar o realizar acciones requeridas por las actividades de la ciencia contable, así como de certificar o firmar documentos que dan presunción sobre el cumplimiento de requisitos legales y reglamentarios que reflejan con veracidad la situación financiera de cierta entidad económica. Por ende, los contadores públicos

son profesionales dedicados a la aplicación gestión e interpretación de la contabilidad organizacional o personal, con el objetivo de brindar informes para la toma de decisiones hacia la administración y terceros (Angulo, Rojas, Daza, & Altamar, 2010).

Por lo que, la ética está estrechamente relacionada con dar fe pública debido a que el profesional contable debe contribuir a brindar confianza a la sociedad de los contadores, es decir si se actúa de manera transparente y honesta aumentará la fiabilidad de las personas en la profesión porque en el contador público está depositado el compromiso y la responsabilidad que tiene con el Estado para el desarrollo del país (Castaño, Carmona, Mesa, & Muñetón, 2016).

La falta de la ética profesional de un contador puede generar una mala reputación de la profesión provocando desconfianza con sus clientes y originando a la vez evasión de impuestos, desfalcos y prácticas de contabilidad creativa, por ello es que se encuentra ligada con la calidad moral en cuanto finalice su trabajo (García, 2017).

De acuerdo a la Federación Nacional de Contadores del Ecuador (s.f) indica que su fin es regular las responsabilidades y obligaciones de los contadores públicos con sus clientes, empleadores, empleados, colegas y el Instituto Ecuatoriano de Contabilidad (IICE) estableciendo de esta manera el código de ética del contador público, estructurado de la siguiente manera:

### **1. Postulados generales del código de ética**

Está compuesto por enunciados fundamentales y morales de la ética profesional, en donde son de carácter general y determinan un conjunto de que los contadores deben observarlos de manera rigurosa, como se lo puede observar en la tabla 6 que se detalla posteriormente:

**Tabla 6.** Principios generales del código de ética

a) Integridad	El contador debe ser honesto, recto y sincero cuando realice su trabajo profesional.
b) Objetividad	El contador debe ser imparcial y no debe permitir que el perjuicio se contrarreste al momento de emitir su opinión profesional en relación a los estados financieros verificados.
c) Independencia	El profesional contable en el ejercicio profesional debe ser y parecer ser libre de cualquier interés porque así le permitirá dar un razonamiento objetivo y con un juicio imparcial de los hechos analizados para la toma de decisiones.
d) Confidencialidad	El contador debe mantener confidencialidad con respecto al trabajo que haya desarrollado y no debe revelar dicha información a terceras personas a menos que cuente con una autorización específica para poder divulgar, también los subordinados se deben adherir a respetar este principio.
e) Normas Técnicas	Un contador debe realizar su trabajo profesional con eficiencia y cuidado de acuerdo a las normas técnicas y profesionales difundidas por el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador (IICE) así también con la legislación ecuatoriana.
f) Capacidad Profesional	Un contador a lo largo de su carrera profesional debe mantener su nivel de competencia y recibir trabajos que pueda efectuar con su capacidad profesional.
g) Conducta Ética	El contador debe actuar de acuerdo con la buena reputación de su profesión y poner fin a cualquier comportamiento que la desacredite.

**Fuente:** Federación Nacional de Contadores del Ecuador (s.f)

**Elaborado por:** Moreta L. (2021)

## **2. Norma de Ética**

Incluye la extensión o aplicación detallada de una o más propuestas generales, cuyo número no está limitado. Los estándares morales deben construirse de acuerdo con los requisitos específicos que surgen en el desarrollo de la profesión contable pública.

Sin embargo, estos postulados no se han cumplido satisfactoriamente en el desarrollo de la práctica profesional lo que significa que, los objetivos en algunos casos no se han alcanzado plenamente. Si bien esta situación tiene diferentes motivos y explicaciones,

pero al no cumplir con lo que dispone el código de ética es el motivo por el cual se llega a realizar las prácticas de la contabilidad creativa.

## **2.2 Hipótesis (opcional) y/o preguntas de investigación**

**H<sub>0</sub>:** La percepción de los profesionales contables de Tungurahua sobre la aplicación de la contabilidad creativa no es significativa.

**H<sub>1</sub>:** La percepción de los profesionales contables de Tungurahua sobre la aplicación de la contabilidad creativa es significativa.

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA

#### 3.1 Recolección de la información

La presente investigación tiene un enfoque cuantitativo de acuerdo a Hernández, Fernández, & Baptista (2014) define que utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer pautas de comportamiento y probar teorías. Es decir que, a través de los datos obtenidos de cada una de las preguntas se probará las hipótesis planteadas para determinar si es significativa la percepción de la contabilidad creativa en los profesionales contables de Tungurahua.

Asimismo, esta investigación se fundamenta en una investigación de campo conforme a Arias (2012) indica que es aquella que se basa en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, por lo cual el investigador obtiene la información sin alterar las condiciones existentes. Por consiguiente, este estudio consiste en la aplicación de una encuesta de la plataforma Google Forms, dirigida a los profesionales contables de Tungurahua con la finalidad de recolectar información acerca de la percepción sobre la contabilidad creativa.

De igual manera este estudio consiste en una investigación descriptiva considerando a Arias (2012) señala que se refiere en la caracterización de un hecho o fenómeno bajo el contexto en el que se desempeña los individuos o grupos, con el fin de constituir un comportamiento. Por ello, que al recolectar los datos de las preguntas planteadas se expondrá de forma resumida los resultados obtenidos, a fin de extraer generalidades relevantes acerca de la contabilidad creativa.

Para concluir, en la recolección de la información se empleó una investigación bibliográfica documental dado que al ser un proceso sistemático y secuencial de recolección, selección, clasificación, evaluación y análisis del contenido servirá de fuente teórica para la investigación. Por tal motivo, se consideró la revisión de artículos

científicos, libros, revistas, entre otros, para así identificar las prácticas contables creativas que podría efectuarse en la información financiera.

## **Población**

Para llevar a cabo esta línea de investigación se utilizó la base de datos del SRI para conocer a los profesionales que se dedican a la actividad de contabilidad y auditoría, para obtener dichos datos se procedió a realizar los siguientes pasos: <https://www.sri.gob.ec/>, Menú/ Catastro/ Catastros del Registro Único de Contribuyentes (RUC)/ y se descargó la información de la provincia de Tungurahua.

Al obtener los datos en la hoja de Excel se procedió a filtrar la información de los contribuyentes en estado activo, establecimiento abierto, cantón Ambato, y el CIU M692009 (Otras Actividades de Contabilidad, Teneduría de libros y Auditoría; Consultoría Fiscal) que es el tipo de actividad donde se les identifica que son profesionales contables. Y en base a los datos obtenidos, se determinó que la población está compuesta por 1325 profesionales contables de Tungurahua.

## **Muestra**

Se determinó el tamaño de la muestra para la presente investigación mediante la fórmula de muestra finitas que es la siguiente:

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

- ✓ n = Muestra
- ✓ N = Población
- ✓ Z = Nivel de confianza 1,96
- ✓ p = Probabilidad de éxito
- ✓ q = Probabilidad de fracaso
- ✓ e = Margen de error 5%

$$n = \frac{(1,96)^2 * (0,5) * (0,5) * (1325)}{(1,96)^2 * (0,5) * (0,5) + (1325) * (0,05)^2}$$

$$n = 298$$

Una vez aplicada la fórmula de muestra finitas con un nivel de confianza =1,96 y un margen de error = 5%, se determinó que la muestra fue de 298 profesionales contables de Tungurahua que cumplen con los requisitos necesarios para llevar a cabo la investigación.

### ***3.1.1 Fuentes primarias y secundarias***

#### **Primarias**

La presente investigación se basa en la aplicación de una encuesta que va dirigida hacia los profesionales contables de Tungurahua, por ello la información que se recabó es información directamente de fuente primaria enfocada a las prácticas de contabilidad creativa.

#### **Secundarias**

Las fuentes de investigación secundaria que se consideró para este estudio fue la base de datos del sitio web del Servicio de Rentas Internas, así como de las revistas científicas, tesis, libros, documentos e investigaciones asociadas a la contabilidad creativa, en donde se podrá profundizar acerca de este tema.

### ***3.1.2 Instrumentos y métodos para la recolección de la información***

#### **Instrumentos**

Para el estudio de esta investigación se procedió a utilizar el instrumento del cuestionario donde se podrá recopilar información relevante acerca de la percepción de la contabilidad creativa aplicada hacia los profesionales contables de Tungurahua.



## **Cuestionario**

Para poder llevar a cabo la aplicación de esta investigación se procedió a elaborar un cuestionario donde constan preguntas acerca de esta línea de investigación que está desarrollando. Por lo tanto, para llevar a cabo la aplicación de esta investigación se elaboró un cuestionario, el mismo que cuenta con 14 preguntas de carácter cerrado calificadas mediante escala de Likert de 5 puntos distribuidas de la siguiente manera: las primeras 5 preguntas referentes a datos generales como: género, edad, estado civil, nivel de instrucción y relación de dependencia, 1 pregunta cerrada de opción múltiple referente a la profesión y 8 preguntas relacionadas con el tema de investigación, y el tiempo para culminar el cuestionario es de 10 a 20 minutos aproximadamente.

### **3.2 Tratamiento de la información**

Para el tratamiento de la información de la presente investigación se llevó a cabo mediante la técnica de la encuesta la misma que contiene 14 preguntas descriptivas de carácter cerrado y una vez obtenidos los datos se procedió a tabular a través de una hoja electrónica de Excel, mediante matrices de doble entrada.

Para el procesamiento de los datos se consideró utilizar el software SPSS versión 25.0, dado a que es un programa que se utiliza para hacer cálculos y análisis estadísticos generados mediante proyectos de investigación o encuestas empíricas y de uso muy común en las ciencias sociales y aplicadas, los mismos que permitirán obtener información acerca de la frecuencia absoluta y relativa de cada una de las variables, así como de la validación del cuestionario a través del Alfa de Cronbach y la comprobación de las hipótesis mediante la prueba del Chi-Cuadrado, finalizando con la interpretación de cada uno de los resultados conseguidos.

### **3.3 Operacionalización de las variables**

Se considera para la operacionalización de la variable independiente una tabla de doble entrada, la cual contiene filas con relación a variables y columnas referentes a las características necesarias para la obtención de datos del presente estudio.

**Tabla 7.** Operacionalización de la variable independiente: Contabilidad creativa

Conceptualización	Dimensión/Categoría	Indicadores	Ítems	Técnica	Instrumento
Rojo (1993) define a la contabilidad creativa como un sistema de contabilidad moldeado por y para las necesidades de imagen de la empresa, causada por el pensamiento especulativo a corto plazo.	Norma contable	Opcionalidad y subjetividad valorativa	La normativa contable permite aplicar varias opcionalidades al momento de registrar un hecho económico  La normativa contable permite aplicar subjetividades al momento de registrar un hecho económico  Al existir opcionalidades y subjetividades en la normativa contable los profesionales prefieren la más conservadora en relación a los P.C.G.A.	Encuesta	Cuestionario
		Vacíos normativos	Cree usted que en la normativa contable existen vacíos en cuanto a la valorización y presentación de la información financiera  Ante un vacío que no se encuentra normado para su respectiva contabilización es conveniente aplicar el criterio profesional		
			De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en las siguientes cuentas contables: Inversiones inmobiliarias, Depreciación de activos fijos,		

	Partidas Contables	Manipulación contable	<p>Valorización de inventarios, Conversiones en moneda extranjera, Contratos de construcción, Provisiones de pasivos y Reconocimiento de ingresos.</p> <p>De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en el: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo y Notas a los Estados Financieros.</p> <p>De acuerdo a su criterio profesional, existe manipulación contable en las: Empresas Públicas, Empresas Privadas, PYMES y Empresas que cotizan en bolsa.</p>		
--	--------------------	-----------------------	---	--	--

**Elaborado por:** Moreta L. (2021)

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1 Resultados y discusión

En este capítulo se presenta un análisis de los resultados obtenidos de la aplicación de una encuesta dirigida hacia los profesionales contables de Tungurahua, por lo que contribuirá a obtener información relevante acerca de la percepción de la contabilidad creativa.

##### 4.1.1 Tabla de frecuencia

#### Pregunta 1. Género

Tabla 8. Género

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	106	35.6	35.6	35.6
	Femenino	191	64.1	64.1	99.7
	Otro	1	.3	.3	100.0
	Total	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

#### Análisis e Interpretación

De acuerdo a los resultados obtenidos se observa que del 100% de los encuestados el 64.1% son mujeres, el 35.6% son hombres y el 0.34% corresponde a otro género. Por lo tanto, la mayoría de los profesionales contables en Tungurahua son mujeres.

## Pregunta 2. Edad

Tabla 9. Edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	22	1	.3	.3	.3
	23	9	3.0	3.0	3.4
	24	11	3.7	3.7	7.0
	25	10	3.4	3.4	10.4
	26	20	6.7	6.7	17.1
	27	8	2.7	2.7	19.8
	28	17	5.7	5.7	25.5
	29	20	6.7	6.7	32.2
	30	9	3.0	3.0	35.2
	31	13	4.4	4.4	39.6
	32	13	4.4	4.4	44.0
	33	12	4.0	4.0	48.0
	34	12	4.0	4.0	52.0
	35	16	5.4	5.4	57.4
	36	8	2.7	2.7	60.1
	37	15	5.0	5.0	65.1
	38	13	4.4	4.4	69.5
	39	15	5.0	5.0	74.5
	40	7	2.3	2.3	76.8
	41	3	1.0	1.0	77.9
	42	5	1.7	1.7	79.5
	43	5	1.7	1.7	81.2
	44	6	2.0	2.0	83.2
	45	13	4.4	4.4	87.6
	46	5	1.7	1.7	89.3
	47	6	2.0	2.0	91.3
	48	8	2.7	2.7	94.0
	49	3	1.0	1.0	95.0
	50	2	.7	.7	95.6
	51	3	1.0	1.0	96.6
52	3	1.0	1.0	97.7	
53	1	.3	.3	98.0	
54	1	.3	.3	98.3	
55	3	1.0	1.0	99.3	
57	1	.3	.3	99.7	
59	1	.3	.3	100.0	
	Total	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### Análisis e Interpretación

Con respecto a la edad se determinó que de los 298 profesionales contables encuestados en Tungurahua la mayor parte tienen entre 26 y 29 años representado con el 6.7% cada uno. Por ello, existe más encuestados entre la edad de 26 y 29 años.

### Pregunta 3. Estado civil

Tabla 10. Estado civil

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Soltero/a</b>	129	43.3	43.3	43.3
	<b>Casado/a</b>	148	49.7	49.7	93.0
	<b>Divorciado/a</b>	19	6.4	6.4	99.3
	<b>Viudo/a</b>	1	.3	.3	99.7
	<b>Unión de hecho</b>	1	.3	.3	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### Análisis e Interpretación

Con relación al estado civil se muestra que el 49.7% es casado, el 43.3% es soltero, con el 6.4% indica estar divorciado y con el 0.3% corresponde a unión de hecho y viudo. Por ende, la mayoría de los profesionales contables en Tungurahua corresponde al estado civil casado.

### Pregunta 4. Nivel de Instrucción

Tabla 11. Nivel de instrucción

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Superior Completa</b>	273	91.6	91.6	91.6
	<b>Posgrado</b>	25	8.4	8.4	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### Análisis e Interpretación

Con respecto al nivel de instrucción se determinó que el 91.6% corresponde a profesionales contables que han culminado su educación superior y con el 8.4% que cuenta con un posgrado. Por consiguiente, la mayoría de los encuestados han completado su educación superior.

## Pregunta 5. Relación de dependencia

Tabla 12. Relación de dependencia

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Empleado público	35	11.7	11.7	11.7
	Empleado privado	173	58.1	58.1	69.8
	Cuenta propia	70	23.5	23.5	93.3
	No trabaja	20	6.7	6.7	100.0
	Total	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### Análisis e Interpretación

De acuerdo a la relación de dependencia se evidencia que el 58.1% corresponde a profesionales que trabajan en el sector privado, con el 23.5% que trabajan por su propia cuenta, el otro 11.7% en el sector público y un 6.7% menciona que no se encuentran laborando. De modo que, la mayor parte de profesionales contables se encuentran laborando es en el privado.

## Pregunta 6. Profesión

Tabla 13. Profesión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Contador	285	95.6	95.6	95.6
	Auditor	5	1.7	1.7	97.3
	Ambas	8	2.7	2.7	100.0
	Total	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### Análisis e Interpretación

Como se puede observar del 100% de los encuestados el 95.6% corresponde a profesionales contables, el 1.7% son auditores y el 2.7% son profesionales que ejercen

ambas profesiones. Por consiguiente, la mayoría de los profesionales contables son contadores.

**Pregunta 7. La normativa contable permite aplicar varias opcionalidades al momento de registrar un hecho económico**

**Tabla 14.** Opcionalidades en la norma contable

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	2	.7	.7	.7
	<b>Muy pocas veces</b>	31	10.4	10.4	11.1
	<b>Algunas veces</b>	29	9.7	9.7	20.8
	<b>Casi siempre</b>	132	44.3	44.3	65.1
	<b>Siempre</b>	104	34.9	34.9	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25  
Elaborado por: Moreta L. (2021)

**Análisis e Interpretación**

De acuerdo a la tabla 18, se puede evidenciar que el 44.3% consideran que casi siempre en la normativa contable al momento de registrar un hecho económico existen diferentes alternativas, el 34.9% indica que siempre, con el 10.40% muy pocas veces, con el 9.7% algunas veces y tan solo el 0.7% menciona que nunca. Es por ello que, la mayoría de los profesionales contables está de acuerdo en que casi siempre en la normativa contable se permite optar por la que más le favorezca a la empresa.

**Pregunta 8. La normativa contable permite aplicar subjetividades al momento de registrar un hecho económico**



**Tabla 15.** Subjetividades en la norma contable

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Muy pocas veces</b>	10	3.4	3.4	3.4
	<b>Algunas veces</b>	10	3.4	3.4	6.7
	<b>Casi siempre</b>	152	51.0	51.0	57.7
	<b>Siempre</b>	126	42.3	42.3	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### **Análisis e Interpretación**

Como se aprecia en el resultado, el 51.01% afirma que casi siempre en la normativa contable se puede aplicar subjetividades al momento de registrar un hecho económico, así también con el 42.3% menciona que siempre y con el 3.4% opina que muy pocas veces y algunas veces. Por ende, la mayoría de los profesionales encuestados opina que en ocasiones no se detalla con precisión ciertos criterios fundamentales y se recurre a la subjetividad para dicho registro.

### **Pregunta 9. Al existir opcionalidades y subjetividades en la normativa contable los profesionales prefieren la más conservadora en relación a los P.C.G.A.**

**Tabla 16.** Opcionalidades y subjetividades en relación a los P.C.G.A.

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	2	.7	.7	.7
	<b>Muy pocas veces</b>	10	3.4	3.4	4.0
	<b>Algunas veces</b>	29	9.7	9.7	13.8
	<b>Casi siempre</b>	133	44.6	44.6	58.4
	<b>Siempre</b>	124	41.6	41.6	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### **Análisis e Interpretación**

Conforme a los resultados obtenidos se observa que el 44.6% indica que casi siempre al existir opcionalidades y subjetividades en la normativa contable prefieren por la más

conservadora en relación a los PCGA, así también con el 41.6% manifestaron que siempre, con el 9.7% algunas veces, el 3.4% señalaron muy pocas veces y con el 0.7% nunca. Lo cual la mayor parte de profesionales contables encuestados opina estar de acuerdo con esta premisa, debido a que estos principios sirven para la medición de ciertos elementos económicos de la empresa.

**Pregunta 10. Cree usted que en la normativa contable existen vacíos en cuanto a la valorización y presentación de la información financiera**

**Tabla 17.** Vacíos en la valorización y presentación de la información financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Muy pocas veces</b>	23	7.7	7.7	7.7
	<b>Algunas veces</b>	37	12.4	12.4	20.1
	<b>Casi siempre</b>	177	59.4	59.4	79.5
	<b>Siempre</b>	61	20.5	20.5	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25  
Elaborado por: Moreta L. (2021)

**Análisis e Interpretación**

Para el 59.40% menciona que casi siempre en la normativa contable existe vacíos en cuanto a la valorización y presentación de la información financiera, así también con el 20.5% opina que siempre, el 12.4% señala que algunas veces y con el 7.7% muy pocas veces. Es decir que, la mayoría de los profesionales están de acuerdo en que existe vacíos en la valorización y presentación de un hecho contable.

**Pregunta 11. Ante un vacío que no se encuentra normado para su respectiva contabilización es conveniente aplicar el criterio profesional**

**Tabla 18.** Criterio profesional

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	1	.3	.3	.3
	<b>Muy pocas veces</b>	26	8.7	8.7	9.1
	<b>Algunas veces</b>	23	7.7	7.7	16.8
	<b>Casi siempre</b>	169	56.7	56.7	73.5
	<b>Siempre</b>	79	26.5	26.5	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### **Análisis e Interpretación**

De acuerdo a los datos obtenidos con respecto a si es conveniente aplicar el criterio profesional ante un vacío que no se encuentra normado se puede observar que el 56.7% indica que casi siempre, el 26.5% señala que siempre, el 8.7% muy pocas veces, el 7.7% menciona que algunas veces y con el 0.3% que nunca. Por lo que, se determina que la mayoría de los profesionales aplicarían su criterio profesional ante un vacío normativo.

### **Pregunta 12.1 De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en la cuenta de inversiones inmobiliarias:**

**Tabla 19.1** Inversiones inmobiliarias

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	10	3.4	3.4	3.4
	<b>Raramente</b>	24	8.1	8.1	11.4
	<b>Ocasionalmente</b>	93	31.2	31.2	42.6
	<b>Frecuentemente</b>	113	37.9	37.9	80.5
	<b>Muy frecuentemente</b>	58	19.5	19.5	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

## **Análisis e Interpretación**

De acuerdo a la tabla 19.1, el 37.9% indica que es frecuentemente que exista manipulación contable en la cuenta de inversiones inmobiliarias, con el 31.2% opina que ocasionalmente, el 19.5% señala que muy frecuentemente, el 8.1% raramente y con el 3.4% considera que nunca. Se puede determinar que, la mayoría de los profesionales contables considera que esta cuenta se puede llevar a cabo la manipulación contable debido a que existe opcionalidades en la elección del valor razonable en donde cada entidad podrá actuar de acuerdo a sus necesidades empresariales.

### **Pregunta 12.2 De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en la cuenta de depreciación de activos fijos:**

**Tabla 19.2** Depreciación de activos fijos

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	4	1.3	1.3	1.3
	<b>Raramente</b>	16	5.4	5.4	6.7
	<b>Ocasionalmente</b>	79	26.5	26.5	33.2
	<b>Frecuentemente</b>	113	37.9	37.9	71.1
	<b>Muy frecuentemente</b>	86	28.9	28.9	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

## **Análisis e Interpretación**

Se puede apreciar que el 37.9% opina que frecuentemente en la cuenta de depreciación de activos fijos existe manipulación financiera, el 28.9% indica que muy frecuentemente, así como el 26.5% considera que ocasionalmente, el 5.4% señala que raramente y con el 1.3% expresa que nunca. En conclusión, la mayoría de los profesionales contables creen que es frecuente que en esta cuenta se pueda realizar manipulación contable, puesto que al existir en la norma contable diversos métodos puede facilitar a la presentación de diferentes resultados ya sea de forma positiva o negativa.

**Pregunta 12.3 De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en la cuenta de valorización de inventarios:**

**Tabla 19.3** Valorización de inventarios

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	3	1.0	1.0	1.0
	<b>Raramente</b>	9	3.0	3.0	4.0
	<b>Ocasionalmente</b>	46	15.4	15.4	19.5
	<b>Frecuentemente</b>	114	38.3	38.3	57.7
	<b>Muy frecuentemente</b>	126	42.3	42.3	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

**Análisis e Interpretación**

Con los datos obtenidos de la encuesta, se puede observar que el 42.3% indica que muy frecuentemente se lleva a cabo la manipulación contable en la partida de valorización de inventarios, así también el 38.3% opina que frecuentemente, el 15.4% señala que ocasionalmente, el 3.0% manifiesta que raramente y con el 1.0% expresa que nunca. Por lo tanto, se puede determinar que en esta cuenta la manipulación se puede dar por la variación en la valorización de los inventarios debido a que se puede menorar o elevar el número de unidades físicas, así como de utilizar diferentes procedimientos contables.

**Pregunta 12.4 De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en la cuenta de conversiones en moneda extranjera:**

**Tabla 19.4** Conversiones en moneda extranjera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	10	3.4	3.4	3.4
	<b>Raramente</b>	35	11.7	11.7	15.1
	<b>Ocasionalmente</b>	112	37.6	37.6	52.7
	<b>Frecuentemente</b>	102	34.2	34.2	86.9
	<b>Muy frecuentemente</b>	39	13.1	13.1	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### **Análisis e Interpretación**

Se puede apreciar que el 37.6% opina que ocasionalmente en la cuenta de conversiones en moneda extranjera existe manipulación contable, de igual forma con el 34.2% indica que frecuentemente, el 11.7% expresa que raramente y con el 3.4% señala que nunca. Dado a que, en la normativa contable se puede llevar a cabo subjetividades al momento de realizar la conversión de la moneda.

### **Pregunta 12.5 De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en la cuenta de contratos de construcción:**

**Tabla 19.5** Contratos de construcción

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	3	1.0	1.0	1.0
	<b>Raramente</b>	16	5.4	5.4	6.4
	<b>Ocasionalmente</b>	71	23.8	23.8	30.2
	<b>Frecuentemente</b>	127	42.6	42.6	72.8
	<b>Muy frecuentemente</b>	81	27.2	27.2	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

## Análisis e Interpretación

Con los datos obtenidos se puede determinar que el 42.6% indica que frecuentemente existe manipulación contable en la cuenta de contratos de construcción, así también con el 27.2% opina que muy frecuentemente, el 23.8% ocasionalmente, el 5.4% señala que raramente y con el 1.0% considera que nunca. Es decir que, esta cuenta está sujeta a una frecuente manipulación ya que existe la posibilidad de reconocer a los ingresos de actividades ordinarias en base al método porcentaje de terminación como de realización, así como de utilizar el contrato de a un precio fijo o un contrato de margen sobre el costo.

### **Pregunta 12.6 De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en la cuenta de provisiones de pasivos:**

**Tabla 19.6** Provisiones de pasivos

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	6	2.0	2.0	2.0
	<b>Raramente</b>	12	4.0	4.0	6.0
	<b>Ocasionalmente</b>	104	34.9	34.9	40.9
	<b>Frecuentemente</b>	112	37.6	37.6	78.5
	<b>Muy frecuentemente</b>	64	21.5	21.5	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

## Análisis e Interpretación

Del 37.6% de los profesionales contables manifiesta que frecuentemente existe manipulación contable en la cuenta de provisiones de pasivos, de igual forma con el 34.9% considera que ocasionalmente, el 21.5% señala que muy frecuentemente, el 4.0% expresa que raramente y con el 2.0% indica que nunca. Por lo que, se considera que la incertidumbre puede estar relacionada con la eventualidad o el monto de la obligación que se deriva de dicho caso debido a que una entidad puede afectar o realizar una provisión para cubrir los gastos de reparación de ciertos equipos, mas no

se puede garantizar que el monto de esa provisión sea para consumir o liquidar en el periodo.

**Pregunta 12.7 De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en la cuenta de reconocimiento de ingresos:**

**Tabla 19.7** Reconocimiento de ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	5	1.7	1.7	1.7
	<b>Raramente</b>	14	4.7	4.7	6.4
	<b>Ocasionalmente</b>	60	20.1	20.1	26.5
	<b>Frecuentemente</b>	128	43.0	43.0	69.5
	<b>Muy frecuentemente</b>	91	30.5	30.5	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

**Análisis e Interpretación**

Se puede apreciar que el 43.0% indica que frecuentemente se da la manipulación contable en el reconocimiento de ingresos, de igual forma con el 30.5% opina que muy frecuentemente, el 20.1% considera que ocasionalmente, el otro 4.7% expresa que raramente y con el 1.7% señala que nunca. Lo cual implica que en esta cuenta se puede llevar a cabo la manipulación a través del retraso del reconocimiento de los ingresos al igual que la realización de ingresos ficticios.

**Pregunta 13.1 De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en el estado de situación financiera:**



**Tabla 20.1** Estado de situación financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	4	1.3	1.3	1.3
	<b>Raramente</b>	16	5.4	5.4	6.7
	<b>Ocasionalmente</b>	56	18.8	18.8	25.5
	<b>Frecuentemente</b>	122	40.9	40.9	66.4
	<b>Muy frecuentemente</b>	100	33.6	33.6	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### Análisis e Interpretación

Con los datos obtenidos se puede determinar que frecuentemente existe manipulación contable en el estado de situación financiera representado con el 40.9%, así también con el 33.6% indica que muy frecuentemente, con el 18.8% opina ocasionalmente, el otro 5.4% señala que raramente y con el 1.3% expresa que nunca. Por lo tanto, es frecuente que en este estado se pueda realizar aumentos o disminuciones en el resultado, así como de efectuar transacciones fuera de balance y con cifras elevadas.

### Pregunta 13.2 De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en el estado de resultados:

**Tabla 20.2** Estado de resultados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	2	.7	.7	.7
	<b>Raramente</b>	13	4.4	4.4	5.0
	<b>Ocasionalmente</b>	63	21.1	21.1	26.2
	<b>Frecuentemente</b>	136	45.6	45.6	71.8
	<b>Muy frecuentemente</b>	84	28.2	28.2	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### **Análisis e Interpretación**

Del 45.6% de los encuestados manifiesta que frecuentemente en el estado de resultados existe manipulación contable, de igual forma con el 28.2% expresa que muy frecuentemente, el 21.1% señala que ocasionalmente, el otro 4.4% considera que raramente y con el 0.7% opina que nunca, Por ende, este estado también es vulnerable a alteraciones contables debido a que se desea mostrar una imagen que cumpla con los objetivos planteados de la empresa.

### **Pregunta 13.3 De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en el estado de cambios en el patrimonio neto:**

**Tabla 20.3** Estado de cambios en el patrimonio neto

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	6	2.0	2.0	2.0
	<b>Raramente</b>	20	6.7	6.7	8.7
	<b>Ocasionalmente</b>	102	34.2	34.2	43.0
	<b>Frecuentemente</b>	114	38.3	38.3	81.2
	<b>Muy frecuentemente</b>	56	18.8	18.8	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### **Análisis e Interpretación**

De acuerdo a la tabla 20.3, el 38.3% considera que frecuentemente en el estado de cambios en el patrimonio neto existe manipulación financiera, así también con el 34.2% expresa que ocasionalmente, con el 18.8% señala que muy frecuentemente, el otro 6.7% indica que raramente y con el 2.0% menciona que nunca, es decir, que es frecuente que en este estado se pueda llevar a cabo prácticas de contabilidad creativa.

### **Pregunta 13.4 De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en el estado de flujo de efectivo:**

**Tabla 20.4** Estado de flujo de efectivo

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	7	2.3	2.3	2.3
	<b>Raramente</b>	27	9.1	9.1	11.4
	<b>Ocasionalmente</b>	101	33.9	33.9	45.3
	<b>Frecuentemente</b>	115	38.6	38.6	83.9
	<b>Muy frecuentemente</b>	48	16.1	16.1	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### **Análisis e Interpretación**

De acuerdo con los resultados obtenidos el 38.6% considera que frecuentemente en el estado de flujo de efectivo exista manipulación contable, de la misma manera con el 33.9% expresa que ocasionalmente, el 16.1% señala que muy frecuentemente, el otro 9.1% menciona que raramente y con el 2.4% opina que nunca. Por ende, en este estado la manipulación se podría efectuar por las diferencias entre (Beneficio Neto + Amortizaciones) y flujo de caja operativo.

### **Pregunta 13.5 De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en las notas a los estados financieros:**

**Tabla 20.5** Notas a los estados financieros

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	5	1.7	1.7	1.7
	<b>Raramente</b>	22	7.4	7.4	9.1
	<b>Ocasionalmente</b>	79	26.5	26.5	35.6
	<b>Frecuentemente</b>	125	41.9	41.9	77.5
	<b>Muy frecuentemente</b>	67	22.5	22.5	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

## **Análisis e Interpretación**

Como se observa en los resultados, el 41.9% considera que frecuentemente en las notas a los estados financieros existe manipulación contable, de igual forma el 26.5% expresa que ocasionalmente, con el 22.5% señala que muy frecuentemente, el otro 7.4% menciona que raramente y con el 1.7% opina que nunca. Por lo que, en las notas a los estados financieros la manipulación se puede dar al excluir información obligatoria y relevante.

### **Pregunta 14.1 De acuerdo a su criterio profesional, existe manipulación contable en las empresas públicas:**

**Tabla 21.1** Empresas públicas

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	4	1.3	1.3	1.3
	<b>Raramente</b>	13	4.4	4.4	5.7
	<b>Ocasionalmente</b>	67	22.5	22.5	28.2
	<b>Frecuentemente</b>	97	32.6	32.6	60.7
	<b>Muy frecuentemente</b>	117	39.3	39.3	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

## **Análisis e Interpretación**

De acuerdo a los resultados arrojados el 39.3% indica que muy frecuentemente en las empresas públicas existe manipulación contable, así también con el 32.6% considera que frecuentemente, el 22.5% menciona que ocasionalmente, el otro 4.4% expresa que raramente y con el 1.3% señala que nunca. Es decir que, la mayor parte de profesionales contables indica que en este tipo de empresas la manipulación financiera es frecuente.

### **Pregunta 14.2 De acuerdo a su criterio profesional, existe manipulación contable en las empresas privadas:**

**Tabla 21.2** Empresas privadas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	1	.3	.3	.3
	<b>Raramente</b>	18	6.0	6.0	6.4
	<b>Ocasionalmente</b>	87	29.2	29.2	35.6
	<b>Frecuentemente</b>	125	41.9	41.9	77.5
	<b>Muy frecuentemente</b>	67	22.5	22.5	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### Análisis e Interpretación

Al revisar y verificar las encuestas realizadas se determinó que el 41.9% indica que frecuentemente en las organizaciones privadas se lleva a cabo la manipulación contable, de igual forma con el 29.2% señala que ocasionalmente, con el 22.5% expresa que muy frecuentemente, el otro 6.0% menciona que raramente y con el 0.3% opina que nunca. Por lo que, en este tipo de empresas las prácticas contables creativas pueden ser útiles a corto plazo ya que tienden a pedir préstamos a una tasa más baja.

### Pregunta 14.3 De acuerdo a su criterio profesional, existe manipulación contable en las pymes:

**Tabla 21.3** Pymes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	2	.7	.7	.7
	<b>Raramente</b>	13	4.4	4.4	5.0
	<b>Ocasionalmente</b>	105	35.2	35.2	40.3
	<b>Frecuentemente</b>	115	38.6	38.6	78.9
	<b>Muy frecuentemente</b>	63	21.1	21.1	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

## Análisis e Interpretación

Como se puede observar del 100% de los encuestados, el 38.6% señala que es frecuentemente que exista manipulación contable en las pymes, de igual forma el 35.2% indica que ocasionalmente, el 21.1% expresa que muy frecuentemente, el otro 4.4% opina que raramente y con el 0.7% menciona que nunca. De modo que, en las pequeñas y medianas empresas se puede dar prácticas contables creativas ya sea para reducir el beneficio y pagar menos impuestos, así como para obtener un financiamiento por parte de las entidades bancarias.

### **Pregunta 14.4 De acuerdo a su criterio profesional, existe manipulación contable en las empresas que cotizan en bolsa:**

**Tabla 21.4** Empresas que cotizan en bolsa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Nunca</b>	6	2.0	2.0	2.0
	<b>Raramente</b>	39	13.1	13.1	15.1
	<b>Ocasionalmente</b>	88	29.5	29.5	44.6
	<b>Frecuentemente</b>	100	33.6	33.6	78.2
	<b>Muy frecuentemente</b>	65	21.8	21.8	100.0
	<b>Total</b>	298	100.0	100.0	

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

## Análisis e Interpretación

Se puede determinar que del 100% de los encuestados en relación a la manipulación contable que existe en las empresas que cotizan en bolsa es frecuentemente representado con el 33.6%, de igual manera el 29.5% expresa que ocasionalmente, el 21.8% indica que muy frecuentemente, el otro 13.1% opina que raramente y con el 2.0% menciona que nunca. Por lo que, este tipo de empresas para llamar la atención de los inversionistas suelen cambiar los resultados y tratar de evitar pérdidas en el Estado de Resultados, cayendo de esta manera en prácticas contables creativas.

#### 4.1.2 Alfa de Cronbach

Para la validación del instrumento de investigación (encuesta) de la presente investigación se aplicó el coeficiente de Alfa de Cronbach, pues garantiza que los resultados de la encuesta que se aplicó son verdaderos y es así que el método de Alfa de Cronbach es un índice que estima la fiabilidad de un instrumento, es decir que evalúa la magnitud de los ítems que están correlacionados (Celina & Campo , 2005).

Por ello, George & Mallery (2003) indica que cuanto más se aproxime a 1 el alfa de Cronbach mayor será la correlación de los ítems del instrumento aplicado, por lo que sugieren las siguientes recomendaciones en cuanto a la evaluación de los coeficientes de Alfa de Cronbach que son:

1. Excelente ]0.9, 1]
2. Muy bueno ]0.7, 0.9]
3. Bueno ]0.5, 0.7]
4. Regular ]0.3, 0.5]
5. Deficiente 0, 0.3]

Es así que, para medir la confiabilidad se recurrió a utilizar el software Statical Product and Service Solutions (SPSS) versión 25, donde el instrumento de investigación tuvo un coeficiente Alfa de Cronbach de 0.884, es decir que se encuentra en un coeficiente “Muy bueno”.

**Tabla 22.** Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.884	22

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

## 4.2 Verificación de la hipótesis o fundamentación de las preguntas de investigación

**H<sub>0</sub>:** La percepción de los profesionales contables de Tungurahua sobre la aplicación de la contabilidad creativa no es significativa.

**H<sub>1</sub>:** La percepción de los profesionales contables de Tungurahua sobre la aplicación de la contabilidad creativa es significativa.

### Modelo matemático

**H<sub>0</sub>:**  $O = E$

**H<sub>1</sub>:**  $O \neq E$

### Modelo estadístico

$$X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

- ✓  $X^2$  = chi cuadrado
- ✓  $\sum$  = suma de...
- ✓ O = valor observado
- ✓ E = valor esperado

### Prueba de Chi-Cuadrado

Mediante la aplicación del programa SPSS, se obtuvo el análisis del Chi-Cuadrado aplicada al estudio de las variables que son parte de la presente investigación, para ello se tomó en consideración las preguntas del cuestionario aplicado hacia los profesionales contables de Tungurahua.

Ruíz Mitjana (s.f) menciona que es una prueba de hipótesis que compara la distribución observada y esperada de los datos.

### Regla de decisión

Se acepta hipótesis nula si  $X^2_c$  es menor o igual a  $X^2_t$ , caso contrario se rechaza con un  $\alpha$  de 0,05



## Cálculo de los grados de libertad entre las opcionalidades y subjetividades en la normativa contable

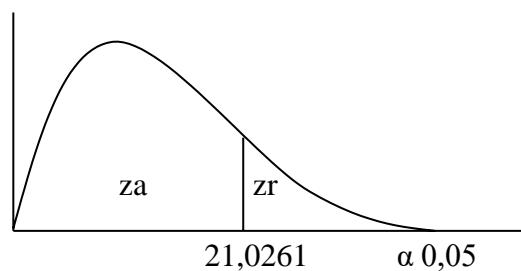
$$1 - 0,05 = 0,95; \quad \alpha = \text{Nivel de significación} = 0,05$$

$$gl = (c - 1)(f - 1) \quad gl = (5 - 1)(4 - 1) = 12$$

Al 95% y con 12 gl  $X^2_t$  es igual a 21,0261

Se acepta la  $H_0$ , si  $X^2_c$  es  $\leq$  a 21,0261 con  $\alpha$  0,05

**Gráfico 4.** Distribución Chi-Cuadrado de opcionalidades y subjetividades en la normativa contable



Elaborado por: Moreta L. (2021)

## Cálculo de $X^2$

**Tabla 23.** Presentación de los datos, frecuencias observadas y esperadas de subjetividades y opcionalidades

			La normativa contable permite aplicar subjetividades al momento de registrar un hecho económico				Total	
			Muy pocas veces	Algunas veces	Casi siempre	Siempre		
La normativa contable permite aplicar varias opcionalidades al momento de registrar un hecho económico	Nunca	O	0	0	2	0	2	
		E	.1	.1	1.0	.8	2.0	
	Muy pocas veces	O	5	4	16	6	31	
		E	1.0	1.0	15.8	13.1	31.0	
	Algunas veces	O	4	5	16	4	29	
		E	1.0	1.0	14.8	12.3	29.0	
	Casi siempre	O	0	1	81	50	132	
		E	4.4	4.4	67.3	55.8	132.0	
	Siempre	O	1	0	37	66	104	
		E	3.5	3.5	53.0	44.0	104.0	
	Total		O	10	10	152	126	298
			E	10.0	10.0	152.0	126.0	298.0

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

**Tabla 24.** Cálculos Chi-Cuadrado de opcionalidades y subjetividades en la normativa contable

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
<b>Chi-cuadrado de Pearson</b>	92.634 <sup>a</sup>	12	.000
<b>Razón de verosimilitud</b>	81.810	12	.000
<b>Asociación lineal por lineal</b>	56.051	1	.000
<b>N de casos válidos</b>	298		
a. 12 casillas (60.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .07.			

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

### Conclusión

Como el valor del Chi-Cuadrado calculado ( $X^2_c$ ) (60.423) es mayor a 21,0261 con 12 grados de libertad y un  $\alpha$  de 0,05, se **RECHAZA** la hipótesis nula y se **ACEPTA** la alterna, es decir, “Si hay diferencia estadística significativa entre la relación de las opcionalidades y subjetividades en la normativa contable”.

### Cálculo de los grados de libertad entre los vacíos normativos y las partidas contables

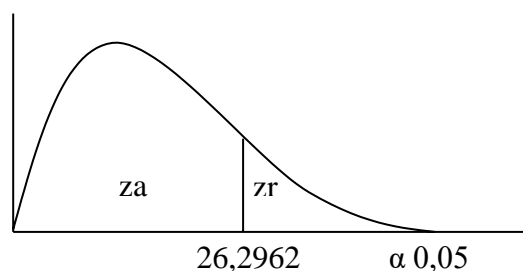
$$1 - 0,05 = 0,95; \quad \alpha = \text{Nivel de significación} = 0,05$$

$$gl = (c - 1)(f - 1) \quad gl = (5 - 1)(5 - 1) = 16$$

Al 95% y con 16 gl  $X^2_t$  es igual a 26,2962

Se acepta la  $H_0$ , si  $X^2_c$  es  $\leq$  a 26,2962 con  $\alpha$  0,05

**Gráfico 5.** Distribución Chi-Cuadrado entre los vacíos normativos y las partidas contables



Elaborado por: Moreta L. (2021)

**Tabla 25.** Cálculos Chi-Cuadrado de los vacíos normativos y las partidas contables

	<b>P1</b>	<b>P2</b>	<b>P3</b>	<b>P4</b>	<b>P5</b>	<b>P6</b>	<b>P7</b>
<b>Chi-cuadrado de Pearson</b>	42.989	102.373	115.120	38.802	106.223	70.433	66.830
<b>Significación asintótica (bilateral)</b>	0.000	0.000	0.000	0.001	0.000	0.000	0.000

Fuente: SPSS versión 25

Elaborado por: Moreta L. (2021)

## Conclusión

De acuerdo a los resultados con respecto a la P-value de las variables (partidas contables) se observa que el valor del Chi cuadrado calculado ( $X^2_c$ ) es mayor a 26,2962 con 16 grados de libertad y un  $\alpha$  de 0.05, se **RECHAZA** la hipótesis nula y se **ACEPTA** la alterna, es decir, “Si hay diferencia estadística significativa entre la relación de los vacíos normativos y las partidas contables”.

### 4.3 Limitaciones del estudio

En la realización del presente trabajo de investigación el mayor problema fue la recolección de los datos hacia los profesionales contables y auditores debido a que no todos podían colaborar por el tiempo limitado con el que contaban y al ser una encuesta en línea algunos profesionales se comprometían en llenar más luego, pero al final se terminaban olvidando y había que estar contactándoles a cada uno de ellos.

## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1 Conclusiones

Una vez finalizada la investigación y cumpliendo con cada uno de los objetivos propuestos se llegó a las siguientes conclusiones:

Se identificó que la percepción de los profesionales contables de Tungurahua sobre la aplicación de la contabilidad creativa en las empresas fue significativa, porque de acuerdo a lo que se ha medido estadísticamente se determinó aceptar la hipótesis alternativa, por ello, significaría que los profesionales suponen la aplicación de prácticas contables creativas.

Con respecto al segundo objetivo se determinó que las opcionalidades, subjetividades y vacíos normativos si conllevan a los profesionales a la aplicación de la contabilidad creativa, pues en base a las respuestas obtenidas los encuestados reconocen la existencia de estas posibilidades, porque la flexibilidad de la normativa y el aprovechamiento del conocimiento contable permite que se lleve a cabo este tipo de situaciones.

De acuerdo al tercer objetivo se concluye que las partidas que se manipulan de forma frecuente es la cuenta de valorización de inventarios, inversiones inmobiliarias, depreciación de activos fijos, conversiones en moneda extranjera, contratos de construcción, provisiones de pasivos y el reconocimiento de ingresos, por lo que los profesionales indicaron que en estas cuentas se puede llevar a cabo de manipulación contable.

## **5.2 Recomendaciones**

Tras la importancia de la contabilidad creativa en las empresas y de haber considerado conclusiones en esta línea de investigación se propone algunas recomendaciones, una de ellas es que la ética debe prevalecer en cada uno los profesionales pues, solo se puede contrarrestar estas prácticas si cada uno toma conciencia sobre las consecuencias que implican al aplicar esta doble intencionalidad.

Se sugiere que en las empresas se implemente políticas de control interno donde se limite la opcionalidad y subjetividad de los registros de los hechos económicos y se corrobore dichas políticas mediante la junta de accionistas para que así la organización no se vea involucrada en este tipo de situaciones.

Se recomienda que los profesionales auditores emitan en su informe de auditoría situaciones en donde se hayan aplicado prácticas contables creativas porque ellos pueden planificar pruebas en donde se detecte estos fraudes y darlos a conocer en su informe.

La alta gerencia y los miembros del directorio deben tratar de proteger la reputación de la empresa para tratar de no caer en escándalos financieros que perjudique la imagen de la entidad.

Finalmente, que se defina por parte de las entidades de control las responsabilidades que tienen los profesionales y directivos involucrados en este tipo de prácticas contables creativas y se sancione por los daños que ocasionan al cometer este tipo de actos.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Amat, O., & Elvira, Ó. (julio-septiembre de 2007). Manipulación contable: tipología y prácticas utilizadas. *Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría*(31), 11-44. Recuperado el 8 de agosto de 2021, de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:pqJ2JrG2lwJ:www.oriolamat.cat/wordpress/wp-content/uploads/2017/04/Manipulaci%25C3%25B3n-contable-tipolog%25C3%25ADa-y-pr%25C3%25A1cticas-utilizadas-Revista-Internacional-Legis-de-Contabilidad-Auditorf>
- Amat, O., & Oliveras, E. (enero-marzo de 2004). Propuestas para combatir la contabilidad creativa. *Universia Business Review*(1), 10-17. Recuperado el 8 de agosto de 2021, de <https://www.redalyc.org/pdf/433/43300101.pdf>
- Angulo, Y., Rojas, C., Daza, D., & Altamar, D. (2010). Caracterización y análisis de las violaciones al código de ética por parte de los contadores públicos en Colombia 2007-2009. *Activos*(14), 133-157. Recuperado el 4 de julio de 2021, de <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/view/1263/1461>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación* (Sexta ed.). Caracas, Venezuela: Episteme. Recuperado el 29 de diciembre de 2020, de <https://metodologiaecs.files.wordpress.com/2014/07/el-proyecto-de-investigacion-fidias-arias-6ta-ed-2012.pdf>
- Cano, M. (2001). *La contabilidad creativa: análisis de la fiabilidad de la información contable*. (P. Educación, Ed.) Madrid, España. Recuperado el 6 de noviembre de 2020
- Casabianca, M. (2005). Contabilidad creativa. *Ciencias Económicas*, 1(3), 57-63. doi:<https://doi.org/10.14409/ce.v1i3.1083>
- Castaño, C., Carmona, M., Mesa, M., & Muñetón, N. (enero-junio de 2016). Prácticas profesionales contables en la empresa privada colombiana 1990-2013. *En*

- Contexto*(4), 159-238. Recuperado el 27 de junio de 2021, de <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/350/341>
- Celina , H., & Campo , A. (2005). Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach. *Revista Colombiana de Psiquiatría*, 34(4), 572-580. Recuperado el 16 de septiembre de 2021, de <https://www.redalyc.org/pdf/806/80634409.pdf>
- Cornejo, E., & Guíñez, N. (junio de 2016). Motivaciones de la Gerencia para Manipular la Cifra de Beneficio Contable. *Revista Academia & Negocios*, 2(1), 57-70. Recuperado el 9 de agosto de 2021, de <https://www.redalyc.org/journal/5608/560863109004/html/>
- Cruz , D., Pérez, S., & Piedra, V. (2012). La contabilidad creativa y su impacto en la información financiera. *Quipukamayoc*, XX(38), 102-108. Recuperado el 6 de noviembre de 2020, de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/4437/3526>
- Federación Nacional de Contadores del Ecuador. (s.f). *Código de Etica del Contador Público*. Recuperado el 5 de julio de 2021, de [https://www.oas.org/juridico/spanish/mesicic3\\_blv\\_codigo2.pdf](https://www.oas.org/juridico/spanish/mesicic3_blv_codigo2.pdf)
- Gallegos, L., & Freire, L. (octubre de 2017). Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas. *Revista Científica de Investigación actualización del mundo de las Ciencias*, 1(4), 267-293. Recuperado el 5 de noviembre de 2020, de <https://reciamuc.com/index.php/RECIAMUC/article/view/173/176>
- Gallén, M., & Giner, B. (enero-marzo de 2005). La alteración del resultado para evitar pérdidas y descensos: evidencia empírica. *Revista española de financiación y contabilidad*, XXXIV(124), 141-181. Recuperado el 22 de enero de 2021, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1155862>
- García, C. (junio-diciembre de 2017). Aportes del gobierno nacional en la degradación actual de la profesión contable en Colombia. *Ágora Revista Virtual de Estudiantes*(5), 55-62. Recuperado el 27 de junio de 2021, de <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/view/474/621>

- George, D., & Mallery, P. (2003). *SPSS for Windows Step by Step A Simple Guide and Reference Fourth Edition (11.0 update)* (Cuarta ed.). Boston: Allyn & Bacon. Recuperado el 16 de septiembre de 2021
- González, R. (2018). *Las prácticas de Contabilidad Creativa: Estudio teórico-práctico y análisis del caso de Grecia*. Universidad Pontificia de Comillas, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Madrid: Universidad Pontificia de Comillas. Recuperado el 7 de agosto de 2021, de <https://repositorio.comillas.edu/jspui/bitstream/11531/18683/1/TFG%20GONZALEZ%20FRANCO%2C%20RAQUEL.pdf>
- Griffiths, I. (1998). *Contabilidad creativa: Cómo hacer que los beneficios aparezcan del modo más favorable*. Barcelona, España: Deusto. Recuperado el 21 de enero de 2021, de [https://www.iberlibro.com/servlet/BookDetailsPL?bi=30789191540&cm\\_sp=SEARCHREC-\\_-WIDGET-R-\\_-BDP-L&searchurl=sortBy%3D20%26tn%3Dcontabilidad%2Bcreativa](https://www.iberlibro.com/servlet/BookDetailsPL?bi=30789191540&cm_sp=SEARCHREC-_-WIDGET-R-_-BDP-L&searchurl=sortBy%3D20%26tn%3Dcontabilidad%2Bcreativa)
- Guevara, I., & Consenza, J. (12 de Julio de 2004). Los auditores independientes y la contabilidad creativa: estudio empírico comparativo. *Compendium*, 6(12), 5-24. Recuperado el 31 de diciembre de 2020, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=88001201>
- Heras, E., Calle, O., & Moreno, V. (2020). Prácticas contables creativas en los estados financieros y la prevención de fraudes fiscales en Ecuador. *Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(4), 388-417. doi:<http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i4.964>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de Investigación* (6 ed.). D.F: McGraw Hill Education. Recuperado el 7 de octubre de 2021, de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Hollander, R., & Morales, F. (marzo de 2017). Una mirada al fenómeno de la contabilidad creativa desde las NIIF y las NICSP. *Perspectiva Empresarial*, 4(1), 85-94. Recuperado el 7 de agosto de 2021, de



<https://revistas.ceipa.edu.co/index.php/perspectiva-empresarial/article/view/121/57>

Holt, A., & Eccles, T. (2003). Accounting practice in the post-Enron era: the implications for financial statements in the property industry. *Briefings in Real Estate Finance*, 2(4), 326-340. Recuperado el 28 de diciembre de 2021, de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1002/bref.80>

Huera, 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, Ciencias Económicas, Administrativas y de Comercio. Sangolquí: Universidad de las Fuerzas Armadas. Recuperado el 28 de diciembre de 2021, de <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/13896/T-ESPE-057545.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Indacochea, A. (2011). Las prácticas de contabilidad creativa y su efecto en la valorización de empresas. *Liderazgo y Gerencia* (23), 48-50. Recuperado el 25 de junio de 2021, de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/view/4072/4040>

Jameson, M. (1998). *A Practical Guide to Creative Accounting*. Londres: Kogan Page. Recuperado el 29 de junio de 2021

Jiménez, R. (julio-diciembre de 2012). Contabilidad: entre la responsabilidad social y el interés público. *Criterio Libre*, 10(17), 219-234. Recuperado el 28 de junio de 2021, de <file:///C:/Users/User/AppData/Local/Temp/Dialnet-Contabilidad-4175380.pdf>

Monterrey, J. (octubre-diciembre de 2002). Entre la contabilidad creativa y el delito contable. *Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría*(12), 117-138. Recuperado el 29 de junio de 2021, de [https://xperta.legis.co/visor/temp\\_rcontador\\_3f033517-9bc1-4bb3-9dc3-b84056b21565](https://xperta.legis.co/visor/temp_rcontador_3f033517-9bc1-4bb3-9dc3-b84056b21565)

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

- Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Recuperado el 28 de diciembre de 2021, de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30811/1/T4716i.pdf>
- Morales, F., & Hollander, R. (septiembre-diciembre de 2009). Contabilidad creativa en Chile. Una percepción de estudiantes y profesionistas. *Contaduría y Administración*(229), 85-103. Recuperado el 7 de noviembre de 2020, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39512079005>
- Naser, K. (1993). *Creative Financial Accounting: its nature and use*. Londres: Prentice Hall. Recuperado el 29 de junio de 2021
- Oliveras, E., & Amat , O. (2004). Propuestas para combatir la contabilidad creativa. *Universia Business Review*(1), 10-17. Recuperado el 5 de noviembre de 2020, de <https://www.redalyc.org/pdf/433/43300101.pdf>
- Pastor, M., & Poveda, F. (2006). Manipulación de beneficios y rendimiento a largo plazo de las salidas a bolsa en el mercado español. *Comisión Nacional del Mercado de Valores*, 54. Recuperado el 9 de agosto de 2021, de [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3400637](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3400637)
- Poblete, C., & Prieto, M. (2005). *Contabilidad Creativa: ¿Un maquillaje a los Estados Financieros?* Universidad de Chile, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Santiago de Chile: Universidad de Chile. Recuperado el 4 de julio de 2021, de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/111494/Poblete%2c%20Carolina.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Puspasari, N. (julio-diciembre de 2016). Fraud theory evolution and its relevance to fraud prevention in the village government in Indonesia. *Asia Pasific Fraud Journal*, 1(2), 177-188. Recuperado el 9 de agosto de 2021, de <https://core.ac.uk/download/pdf/230909697.pdf>
- Rojo, A. (1993). Tendencias de la contabilidad y contabilidad creativa. *AECA*(31), 3-56. Recuperado el 28 de diciembre de 2021, de <http://www.aeca1.org/revistaeca/revista31/31.pdf>

- Ruiz, G. (enero-junio de 2008). Las normas internacionales de contabilidad y la contabilidad creativa. *Revista Javeriana*, 9(24), 251-301. Recuperado el 22 de enero de 2021, de <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/3250/2472>
- Ruiz, G. (junio de 2015). *La contabilidad creativa en tiempos de crisis*. Universidad Pontificia Comillas, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Madrid: Universidad Pontificia Comillas. Recuperado el 4 de julio de 2021, de <https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/6372/retrieve>
- Ruíz, L. (s.f). *Prueba de chi-cuadrado ( $\chi^2$ ): qué es y cómo se usa en estadística*. Recuperado el 28 de diciembre de 2021, de <https://psicologiaymente.com/miscelanea/prueba-chi-cuadrado>
- Sánchez, Á., Valencia, D., & Saldarriaga, V. (1 de octubre de 2016). Acercamiento a fraudes contables y sus principales efectos. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 1-27. Recuperado el 5 de noviembre de 2020, de <https://revistas.udea.edu.co/index.php/tgcontaduria/article/view/323523/20780688>
- Solís, E. (18 de septiembre de 2009). *Evasores de impuestos: un poder económico intocable*. Recuperado el 6 de noviembre de 2020, de <https://www.voltairenet.org/article162131.html>
- Vargas, C., & Católico, D. (2007). La responsabilidad ética del Contador Público. *Activos*, 100-116. Recuperado el 4 de julio de 2021, de <file:///C:/Users/User/Downloads/2652-Texto%20del%20art%C3%ADculo-7996-1-10-20160228.pdf>
- Villacorta, M. (diciembre de 2015). Adaptación del concepto manipulación contable a la realidad económica actual. *Contable*(39), 7-11. Recuperado el 27 de junio de 2021, de [https://www.aece.es/descargararchivo\\_docnoticias\\_1328](https://www.aece.es/descargararchivo_docnoticias_1328)
- Watts, R., & Zimmerman, J. (enero de 1978). Towards a Positive Theory of the Determination of Accounting Standards. *The Accounting Review*, 53(1), 112-134. Recuperado el 9 de agosto de 2021, de <https://www.jstor.org/stable/245729>

Watts, R., & Zimmerman, J. (1986). *Positive Accounting Theory*. Prentice Hall.  
Recuperado el 9 de agosto de 2021

## ANEXOS



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



La percepción de la contabilidad creativa en los profesionales Contables y de Auditoría de Tungurahua.

**Objetivo:** Analizar la percepción de los profesionales contables y de auditoría de Tungurahua sobre la aplicación de la contabilidad creativa en las empresas.

**Instrucciones:** Marque con una X en la respuesta correcta, la información que usted consigne será de manera confidencial, se utilizará exclusivamente como referente para la ejecución del proyecto de investigación.

### Datos generales:

#### 1. Género

Masculino

Femenino

Otro

#### 2. Edad

#### 3. Estado civil

Soltero/a

Casado/a

Divorciado/a

Viudo/a

Unión de hecho

**4. Instrucción**

- EGB (Primaria)
- Bachillerato
- Superior Incompleta
- Superior Completa
- Posgrado

**5. Relación de dependencia**

- Empleado público
- Empleado privado
- Jubilado
- Cuenta propia
- No trabaja

**6. ¿Cuál es su profesión?**

- Contador
- Auditor
- Ambas

**7. La normativa contable permite aplicar varias opcionalidades al momento de registrar un hecho económico**

Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Muy pocas veces	Nunca

**8. La normativa contable permite aplicar subjetividades al momento de registrar un hecho económico**

Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Muy pocas veces	Nunca

**9. Al existir opcionalidades y subjetividades en la normativa contable los profesionales prefieren la más conservadora en relación a los P.C.G.A.**

Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Muy pocas veces	Nunca

**10. Cree usted que en la normativa contable existen vacíos en cuanto a la valorización y presentación de la información financiera**

Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Muy pocas veces	Nunca

**11. Ante un vacío que no se encuentra normado para su respectiva contabilización es conveniente aplicar el criterio profesional**

Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Muy pocas veces	Nunca

**12. De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en las siguientes cuentas contables:**

Cuentas	Muy frecuentemente	Frecuentemente	Ocasionalmente	Raramente	Nunca
Inversiones inmobiliarias					
Depreciación de activos fijos					
Valorización de inventarios					
Conversiones en moneda extranjera					
Contratos de construcción					
Provisiones de pasivos					
Reconocimiento de ingresos					

**13. De acuerdo a su experiencia profesional, existe manipulación contable en los siguientes estados financieros:**

	<b>Muy frecuentemente</b>	<b>Frecuentemente</b>	<b>Ocasionalmente</b>	<b>Raramente</b>	<b>Nunca</b>
Estado de Situación Financiera					
Estado de Resultados					
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto					
Estado de Flujo de Efectivo					
Notas a los Estados Financieros					

**14. De acuerdo a su criterio profesional, existe manipulación contable en este tipo de organizaciones:**

<b>Organizaciones</b>	<b>Muy frecuentemente</b>	<b>Frecuentemente</b>	<b>Ocasionalmente</b>	<b>Raramente</b>	<b>Nunca</b>
Empresas Públicas					
Empresas Privadas					
PYMES					
Empresas que cotizan en bolsa					

**Muchas gracias por valiosa colaboración**



### Base de datos Tungurahua

N.	RUC	RAZÓN SOCIAL	ESTADO CONTRIBUYENTE	FECHA DE INICIO DE ACTIVIDADES	FECHA ACTUALIZACIÓN	TIPO CONTRIBUYENTE	DESCRIPCIÓN PARROQUIA	CÓDIGO CIU
1	102319860001	VEGA ADELA DEL CARMEN	ACTIVO	22/11/2006	18/02/2019	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
2	103772588001	GUAMÁN MERCHÁN EULALIA MARIBEL	ACTIVO	27/02/2007	08/03/2017	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
3	103742979001	GAÑAN GUAMÁN TANIA CATALINA	ACTIVO	28/02/2003	02/10/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
4	200357598001	URIARTE BENAVIDES EMMA BEATRIZ	ACTIVO	01/12/2000	27/06/2014	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
5	200752822001	SISALEMA CARRILLO NELSON ARTURO	ACTIVO	01/07/1990	23/04/2015	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
6	201480712001	JARAMILLO SILVA SORA YA SHOMARA	ACTIVO	12/02/2004	28/10/2008	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
7	201413358001	VÁSQUEZ YÁNEZ DORINDA MATILDE	ACTIVO	15/03/2002	12/02/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
8	600057558001	GALARZA BELTRÁN FERNANDO NAPOLEÓN	ACTIVO	02/05/1980	21/12/2012	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
9	501633044001	CALVOPIÑA RUBIO SONIA TERESA	ACTIVO	16/06/2003	08/10/2014	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
10	501624308001	PEÑAHERRERA PEÑAHERRERA MYRIAM FRANCISCA	ACTIVO	16/08/1999	23/04/2007	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
11	501632103001	MENA MORENO JUDITH ELENA	ACTIVO	24/01/2002	24/04/2014	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
12	503078321001	SOLÍS GUTIÉRREZ MAYRA ALEXANDRA	ACTIVO	17/02/2005	29/05/2014	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
13	502111164001	NARVÁEZ ALMEIDA ALEXANDRA JACQUELINE	ACTIVO	28/06/2005	13/05/2019	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
14	602775074001	AUCANSHALA NAULA LUIS ALFREDO	ACTIVO	01/03/2004	29/09/2011	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
15	602898561001	FLORES BRITO SANTIAGO XAVIER	ACTIVO	26/03/2007	31/01/2018	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
16	602052516001	ARÉVALO SÁNCHEZ RAÚL FERNANDO	ACTIVO	17/05/2000	22/11/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
17	602221731001	RODRÍGUEZ DIAZ GALO PATRICIO	ACTIVO	08/02/2002	04/03/2010	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
18	602078354001	AVALOS SÁNCHEZ MARINA NARCIZA	ACTIVO	16/07/2004	02/06/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
19	602301806001	YÁNEZ GRANIZO ILIANA DEL ROCÍO	ACTIVO	15/11/1999	26/04/2017	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
20	602518193001	DIAZ GÓMEZ LORENA DEL ROCÍO	ACTIVO	16/06/2004	15/04/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
21	601901085001	MOLINA JIMÉNEZ ANA GRACIELA	ACTIVO	11/05/2001	10/06/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
22	919264333001	CAMACHO VARGAS GEORGE FERNANDO	ACTIVO	14/06/2007	25/05/2020	PERSONAS NATURALES	PICAIGUA	M692009
23	919879817001	BARRENO CALLE RUBÍ ANGELICA	ACTIVO	10/08/2005	16/07/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
24	1002077731001	QUILUMBANGO SILVA DIEGO VINICIO	ACTIVO	22/01/2001	03/04/2019	PERSONAS NATURALES	PILAGUIN (PILAHUIN)	M692009
25	1600124208001	PAREDES PÉREZ ARTURO ISRAEL MALCO	ACTIVO	27/06/2006	21/10/2014	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
26	1600191280001	CHUQUIRIMA NARVÁEZ KLEBER JOSÉ	ACTIVO	01/05/1997	21/03/2012	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
27	1600255770001	MEDINA DIAZ ADOLFO EFRAÍN	ACTIVO	01/09/2000	01/07/2016	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
28	1500524085001	RUIZ POVEDA MIRIAN MAGDALENA	ACTIVO	07/03/2002	05/04/2016	PERSONAS NATURALES	SAN FRANCISCO	M692009
29	1600366494001	LANDA OCHOA NORA ZORAYA	ACTIVO	15/05/2003	30/12/2010	PERSONAS NATURALES	LA PENÍNSULA	M692009

30	1707171003001	QUEVEDO VÁSQUEZ FRECIA MARGARITA	ACTIVO	01/12/1998	03/06/2016	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
31	1707239156001	CÁCERES CANDO DORYS MARIUXI	ACTIVO	01/03/2004	02/09/2020	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
32	1711925493001	PAZMIÑO MUÑOZ MIRIAN DEL ROCÍO	ACTIVO	04/04/2001	08/04/2014	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
33	1712976354001	CHANCAY GILER GLADIS ALEXANDRA	ACTIVO	25/01/2002	22/04/2013	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
34	1711444917001	VILEMA ARIAS DIEGO ANTONIO	ACTIVO	24/03/2005	04/06/2016	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
35	1709699431001	PILLA YANCHAPANTA LUIS OSWALDO	ACTIVO	25/04/2002	16/06/2015	PERSONAS NATURALES	PICAIGUA	M692009
36	1715926984001	GUEVARA MARTÍNEZ CHRISTIAN NELSON	ACTIVO	28/05/2004	15/11/2016	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
37	1802311710001	ROBAYO ESPÍN ALICIA MARIANELA	ACTIVO	04/06/2004	26/11/2019	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
38	1802293694001	ÁLVAREZ ESPÍN CELIA PATRICIA	ACTIVO	17/01/2002	19/08/2020	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
39	1802694503001	GUEVARA SÁNCHEZ GRACE MARGARITA	ACTIVO	26/03/2002	22/04/2014	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
40	1802104230001	ACOSTA TENEDA ROCÍO DEL PILAR	ACTIVO	22/01/2002	08/10/2007	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
41	1802986701001	MORALES MUÑOZ MARTHA DEL PILAR	ACTIVO	03/10/2002	03/02/2020	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
42	1802430585001	URRUTIA URRUTIA MAURO GEOVANNY	ACTIVO	07/09/1998	24/07/2013	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
43	1802291292001	CALERO SÁNCHEZ SUSANA DE LOURDES	ACTIVO	25/02/2002	20/12/2016	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
44	1802292290001	MENA ROBALINO MARIANELA DEL ROCÍO	ACTIVO	23/03/2004	31/03/2017	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
45	1802140192001	GALARZA RUBIO JAIME CRISTÓBAL	ACTIVO	01/01/2000	25/06/2018	PERSONAS NATURALES	LA PENÍNSULA	M692009
46	1803039534001	PAREDES PADILLA JAZMINA MABEL	ACTIVO	02/10/2002	03/07/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
47	1802279180001	GRANJA GARZÓN ROCÍO DE LOURDES	ACTIVO	01/08/2006	05/07/2013	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
48	1802794824001	NAVAS MANJARRES ROSALVA JANETH	ACTIVO	13/09/2006	01/08/2012	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
49	1802215796001	ARTEAGA LOPEZ AMPARO LUCIA	ACTIVO	01/02/2000	05/04/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
50	1802410710001	MEDINA ESTRELLA ZOILA GUADALUPE	ACTIVO	10/06/2003	27/02/2018	PERSONAS NATURALES	SAN BARTOLOMÉ DE PINLLOG	M692009
51	1802150100001	VÁSCONEZ ACUÑA LENYN GEOVANNY	ACTIVO	03/04/2007		PERSONAS NATURALES	SAN FRANCISCO	M692009
52	1802928224001	VAYAS MEDINA MERCY ISABEL	ACTIVO	01/09/2001	30/05/2011	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
53	1802397743001	GUACHIMBOZA VILLALVA LUZ MAGDALENA	ACTIVO	11/01/2002	06/03/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
54	1802445336001	ALTAMIRANO MARTÍNEZ ELIDA BEATRIZ	ACTIVO	01/08/2001	14/06/2019	PERSONAS NATURALES	PISHILATA	M692009
55	1802221588001	SÁNCHEZ SÁNCHEZ ALEXANDRA MAGDALENA	ACTIVO	14/05/2003	25/04/2014	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
56	1803011822001	PAREDES PILATASIG ERIKA PAULINA	ACTIVO	14/10/2004	22/05/2020	PERSONAS NATURALES	AMBATO	M692009
57	1802582393001	BARRERA MESÍAS MARÍA CRISTINA	ACTIVO	25/09/2001	10/09/2013	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
58	1802289221001	VITERI TOVAR ANA ELENA	ACTIVO	30/05/2002	05/11/2019	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
59	1802274926001	SANTAMARIA SÁNCHEZ JANNETT ELIZABETH	ACTIVO	21/03/2002	21/08/2018	PERSONAS NATURALES	PISHILATA	M692009
60	1801904457001	QUINTANA GUERRA NORMA ELIZABETH	ACTIVO	01/07/1999	15/07/2008	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
61	1802275568001	POVEDA GUAIGUA MARÍA LUISA	ACTIVO	27/07/2004	21/08/2017	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
62	1802948057001	EGUEZ BRITO CATHERINE ELIZABETH	ACTIVO	29/07/2004	27/12/2018	PERSONAS NATURALES	SAN BARTOLOMÉ DE PINLLOG	M692009
63	1802462737001	ORTIZ COBO JIMENA MATILDE	ACTIVO	22/03/2006	17/01/2013	PERSONAS NATURALES	SAN FRANCISCO	M692009

64	1802531358001	ACOSTA BONILLA MYRIAN ILIANA	ACTIVO	01/06/1999	13/03/2017	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
65	1802007359001	CASTRO QUIROGA OLGUER FRANCISCO	ACTIVO	29/04/2002	12/01/2016	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
66	1802249001001	ARBOLEDA BONILLA SILVIA ALEXANDRA	ACTIVO	14/10/1999	30/01/2016	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
67	1803213600001	RUIZ GUZMÁN CECILIA MAGALY	ACTIVO	06/08/2003	26/08/2019	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
68	1803419322001	PAREDES GUERRERO FANNY CECILIA	ACTIVO	07/10/2005	22/01/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
69	1803081403001	BALSECA OJEDA CRISTÓBAL FABIAN	ACTIVO	15/11/2006	13/08/2020	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
70	1803024064001	SISA LAGUA LAURA MARLENE	ACTIVO	17/01/2003	18/10/2010	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
71	1802942506001	LÓPEZ CHICO YOLANDA MAGALI	ACTIVO	08/02/2002	25/09/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
72	1803012499001	PORTERO MEJÍA MARÍA MARGARITA	ACTIVO	07/08/2002	26/05/2011	PERSONAS NATURALES	AUGUSTO N. MARTÍNEZ (MUNDUGLEO)	M692009
73	1803051729001	TUBÓN LATA GREIS PAULINA	ACTIVO	19/06/2002	29/12/2018	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
74	1802728921001	GUATO GUAMÁN NORMA ABIGAIL	ACTIVO	15/04/2002	03/04/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
75	1802602704001	GRIJALVA CÁRDENAS JOSÉ WASHINGTON	ACTIVO	22/01/2004	24/07/2018	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
76	1802632321001	TORRES CALDERÓN MERCEDES ELIZABETH	ACTIVO	28/01/2002	04/05/2012	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
77	1803100609001	SOLÍS PUNINA ANGELICA ISABEL	ACTIVO	11/09/2006	21/10/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
78	1802660223001	VIERA ESTUPIÑÁN IVONNE ELIZABETH	ACTIVO	06/04/2006	25/07/2017	PERSONAS NATURALES	CELIA NO MONGE	M692009
79	1802574820001	VINUEZA MAYORGA CARMEN ISABEL	ACTIVO	01/10/1999	07/04/2006	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
80	1803081833001	VILLACRÉS FREIRE WILLIAM WASHINGTON	ACTIVO	01/09/2003	16/03/2015	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
81	1802673549001	GUTIÉRREZ BONILLA JEANETH PAULINA	ACTIVO	18/12/2002	05/06/2012	PERSONAS NATURALES	AUGUSTO N. MARTÍNEZ (MUNDUGLEO)	M692009
82	1803081312001	ALTAMIRANO HIDALGO MARIO ROBERTO	ACTIVO	07/02/2002	11/01/2019	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
83	1802905321001	SOLÍS SOLÍS EULALIA ALEXANDRA	ACTIVO	30/01/2006	26/06/2015	PERSONAS NATURALES	PICAIGUA	M692009
84	1803155371001	ORTEGA CLAVIJO LUISA MARIANELA	ACTIVO	01/11/1999	10/02/2020	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
85	1803179306001	QUINATO MEDINA HÉCTOR IVÁN	ACTIVO	10/12/2000	08/05/2013	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
86	1803064334001	GARCÍA RUBIO MÓNICA MARIBEL	ACTIVO	30/01/2004	08/10/2014	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
87	1802926442001	CASILLAS PEÑA COSBI ELIZABET	ACTIVO	20/10/2003	11/07/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
88	1804023818001	CASCO ACOSTA MARITZA VIVIANA	ACTIVO	12/07/2006	13/01/2017	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
89	1803075280001	MEDINA ESTRELLA SONIA JEADIRA	ACTIVO	08/05/2006	02/05/2017	PERSONAS NATURALES	JUAN BENIGNO VELA	M692009
90	1802412708001	YANCHALUIZA SIZA MARIO GEOVANNY	ACTIVO	27/05/2002	29/10/2018	PERSONAS NATURALES	AMBATO	M692009
91	1802914646001	QUINDE VACA ANA FERNANDA	ACTIVO	10/11/2006	10/01/2011	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
92	1802863959001	ORTIZ FIALLOS EDWIN MARCELO	ACTIVO	13/07/2004	11/07/2014	PERSONAS NATURALES	PICAIGUA	M692009
93	1803135282001	BALTAZAR QUISINTUÑA CARLOS OLMEDO	ACTIVO	28/05/2002	13/08/2015	PERSONAS NATURALES	JUAN BENIGNO VELA	M692009
94	1802992360001	ARCOS PORTERO ÁNGEL PATRICIO	ACTIVO	11/02/2003	09/07/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
95	1803203320001	SÁNCHEZ CORDOVA MARÍA ELENA	ACTIVO	28/07/2004		PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
96	1802825685001	LOGROÑO JIMÉNEZ WILMA ALICIA	ACTIVO	14/02/2002	26/08/2015	PERSONAS NATURALES	AUGUSTO N. MARTÍNEZ (MUNDUGLEO)	M692009
97	1802887057001	MIRANDA PROAÑO MÓNICA LUCIA	ACTIVO	22/05/2002	19/08/2020	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009

98	1803372703001	PÉREZ SOLÍS NANCY JEANETTE	ACTIVO	22/03/2006	27/10/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
99	1802862092001	MOYANO VERDEZOTO WILLIAN RAMIRO	ACTIVO	11/01/2005	02/02/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
100	1802934875001	SAILEMA TIBAN NANCY CECILIA	ACTIVO	03/05/2006	17/06/2018	PERSONAS NATURALES	SAN FRANCISCO	M692009
101	1803054178001	VILLEGAS ESPÍN CELSO DARWIN	ACTIVO	15/09/2003	18/06/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
102	1803703212001	PUNINA CAIZA ALEX GEOVANI	ACTIVO	01/06/2006	08/09/2020	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
103	1803569506001	PADILLA BONILLA TERESA ALEXANDRA	ACTIVO	25/07/2006	11/04/2018	PERSONAS NATURALES	SANTA ROSA	M692009
104	1802767564001	CISNEROS PIMBO VÍCTOR HUGO	ACTIVO	23/01/2002	26/06/2017	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
105	1803044898001	JARAMILLO OVIEDO JULIO CESAR	ACTIVO	14/02/2002	14/10/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
106	1803004603001	TORRES FREIRE SILVIA JEANETTE	ACTIVO	04/02/2003	28/08/2020	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
107	1802723609001	GUAMÁN GUACHAMBOZA CARMEN GLORIA	ACTIVO	17/05/2002	12/09/2016	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
108	1803018595001	NÚÑEZ VACA MÓNICA PAULINA	ACTIVO	21/09/2001	09/01/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
109	1803331584001	VELÁSQUEZ LLAMUCA DORYS ALEXANDRA	ACTIVO	20/11/2006	18/07/2019	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
110	1803222940001	VELASCO BAYAS GABRIELA LORENA	ACTIVO	14/04/2004	21/05/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
111	1803019593001	MARTÍNEZ MORENO ERIKA JACQUELINE	ACTIVO	20/05/2002	31/07/2014	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
112	1803207818001	ESTRELLA FLORES JESICA XIMENA	ACTIVO	17/07/2003	07/09/2020	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
113	1802835973001	MANZANO COELLO ROCÍO ELIZABETH	ACTIVO	13/05/2002	08/12/2016	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
114	1802834133001	CASTILLO SALAZAR SANDRA PAULINA	ACTIVO	21/01/2002	27/02/2018	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
115	1802865772001	PÁEZ TITE KLEVER LUIS	ACTIVO	23/03/2005	05/08/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
116	1802922078001	ACURIO SALAZAR GISELLA CAROLINA	ACTIVO	15/07/1999	29/09/2020	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
117	1802913796001	BALLADARES SOLÍS MÓNICA SUSANA	ACTIVO	12/06/2002	13/06/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI GRANDE	M692009
118	1803127461001	ROJAS COPARA EDGAR GIOVANNI	ACTIVO	19/11/2001	26/05/2016	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
119	1803339819001	TORRES CARVAJAL TANIA LORENA	ACTIVO	05/09/2002	07/01/2019	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
120	1802817336001	NIETO MORA XAVIER ALEJANDRO	ACTIVO	27/07/2004	20/03/2012	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
121	1802630267001	BENALCÁZAR GAVILANES JANETH PATRICIA	ACTIVO	18/03/2003	27/06/2018	PERSONAS NATURALES	SAN FRANCISCO	M692009
122	1802823730001	RODRÍGUEZ GAVILANES NELLY CECILIA	ACTIVO	09/02/2004	08/03/2016	PERSONAS NATURALES	SAN BARTOLOMÉ DE PINLLOG	M692009
123	1803012705001	MORALES GUEVARA JENNY ZULAY	ACTIVO	17/04/2006	14/05/2015	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
124	1802623064001	PILCO RAMÍREZ ALISON MARIANELA	ACTIVO	15/03/2002	08/01/2014	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
125	1802436632001	PAZMAY PAZMAY MÓNICA CRISTINA	ACTIVO	14/02/2002	30/09/2020	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
126	1802642577001	CORTES MOYA CONSUELO MARGARITA	ACTIVO	01/06/2005	09/03/2016	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
127	1803007671001	CULQUI EUGENIO JOSÉ IVÁN	ACTIVO	14/02/2005	26/04/2019	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
128	1802483147001	LOZADA MAYORGA SANTIAGO RODRIGO	ACTIVO	05/04/2006	16/05/2016	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
129	1802759124001	ARMAS RAMOS EFIGENIA RUBIELA	ACTIVO	31/05/2000	21/07/2014	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
130	1802751634001	SORIA INFANTE GUIDO ORLANDO	ACTIVO	17/09/2003	17/06/2020	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
131	1802582005001	GUERRERO VILLACRÉS IRMA JEANETH	ACTIVO	21/05/2002	17/11/2015	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009

132	1802749539001	QUINATOA ESPÍN ELSY JEANNETTE	ACTIVO	05/12/2002	18/07/2008	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
133	1802562676001	OCAÑA OCAÑA MAGALI HERCILIA	ACTIVO	05/03/2002	25/03/2018	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
134	1802533321001	BUENAÑO PROAÑO SONIA JIMENA	ACTIVO	30/06/2004	20/01/2009	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
135	1802592863001	VILLACIS MEDINA MARIUXY CLEOPATRA	ACTIVO	05/04/2002	05/06/2019	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
136	1802531044001	MORENO YUGCHA ÁNGEL NAZARIO	ACTIVO	18/12/2001	20/10/2016	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
137	1802526762001	GUALPA SÁNCHEZ VERÓNICA CRUZCAYA	ACTIVO	20/05/2004	30/12/2014	PERSONAS NATURALES	SAN BARTOLOMÉ DE PINLLOG	M692009
138	1802133684001	RIVERA NÚÑEZ MARIANA DE JESÚS	ACTIVO	23/02/2007	15/06/2015	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
139	1802791184001	SORIA LÓPEZ CARLA MAROLA	ACTIVO	11/03/2003	24/08/2015	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
140	1802605079001	SALAZAR ALBAN DANILO RUBÉN	ACTIVO	01/12/2000	30/10/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
141	1802877942001	CARRANZA AYLLÓN DIEGO ESTEBAN	ACTIVO	07/02/2006	06/11/2008	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
142	1802536092001	NÚÑEZ SILVA JACQUELINE PATRICIA	ACTIVO	31/01/2002	13/05/2009	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
143	1802494672001	NAVARRETE NAVARRETE EDITH GEOCONDA	ACTIVO	23/04/2002		PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
144	1802975092001	PEÑA LASCANO KLEBER RODRIGO	ACTIVO	08/11/2004	21/08/2008	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
145	1802733566001	ROBALINO GARCES CARMEN INÉS	ACTIVO	10/03/2004	31/07/2018	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
146	1802347821001	IBARRA LICTO CARMEN JACQUELINE	ACTIVO	15/02/2002	19/06/2020	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
147	1803626017001	VILLACIS TOAPANTA OSCAR MAURICIO	ACTIVO	13/02/2006	10/02/2014	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
148	1802089332001	COCA ORTIZ ALBA EDITH	ACTIVO	16/09/2005	24/10/2013	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
149	1802590537001	GUAMANQUISPE PUNINA EDITH CONSUELO	ACTIVO	29/07/2004	02/03/2006	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
150	1802687630001	ACOSTA PICO ELIZABETH	ACTIVO	05/02/2004	15/10/2009	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
151	1802623270001	ACURIO PORTERO SANTIAGO DANILO	ACTIVO	30/11/2006	13/09/2020	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
152	1802554087001	GUANO CHANGOLUISA ROSA ANDINA	ACTIVO	08/08/2007	18/09/2020	PERSONAS NATURALES	PISHILATA	M692009
153	1802843084001	BONILLA LÓPEZ IRINA DE LOURDES	ACTIVO	27/02/2002	23/11/2006	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
154	1802940716001	CÁCERES CHASIPANTA CRISTINA ALEXANDRA	ACTIVO	01/06/2004	28/06/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
155	1802716942001	QUERA GUASHCO JULIA YOLANDA	ACTIVO	13/03/2007	22/08/2017	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
156	1803049913001	GARCES CARRANZA JORGE ALBERTO	ACTIVO	11/02/2004	25/04/2017	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
157	1802372233001	GAMBOA TAMAYO MARÍA LUISA	ACTIVO	01/05/1999	14/07/2020	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
158	1803599891001	ESTRELLA SALTOS GISSELA ALEXANDRA	ACTIVO	16/11/2005	26/05/2014	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
159	1802736536001	BOMBÓN GARCÍA NIRMA CECILIA	ACTIVO	13/06/2002	15/08/2013	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
160	1802544070001	CEPEDA CAICEDO DANIEL RICARDO	ACTIVO	31/10/2001	18/08/2019	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
161	1802454965001	ANGO PAUCAR PATRICIA MARCELA	ACTIVO	01/08/2002	02/10/2018	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
162	1800782235001	ARAUJO VILLALVA MARTHA YOLANDA	ACTIVO	13/02/2002	07/05/2015	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
163	1800567479001	SÁNCHEZ ROMERO EDGAR ANÍBAL	ACTIVO	01/07/1984	21/12/2006	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
164	1800107060001	VILLACIS MORA JUAN ALBERTO	ACTIVO	06/02/2002	22/04/2017	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
165	1800032326001	GUZMÁN AGUILAR EDISSON MANUEL	ACTIVO	10/06/1986	20/06/2014	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009

166	1801614825001	REYES HIEDRA PATRICIO TOMAS	ACTIVO	01/04/1998	04/10/2020	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
167	1801452820001	CEVALLOS CABRERA BLANCA GEORGINA	ACTIVO	01/09/2003		PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
168	1801504943001	RODRÍGUEZ ACURIO HILDA CARMELA	ACTIVO	06/09/2001	14/03/2008	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
169	1801452010001	CADENA ÁLVAREZ ALINA LUZMILA RAQUEL	ACTIVO	10/07/2002	09/05/2014	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
170	1800934364001	GALLEGOS SANTAMARIA FRANCISCO MOISÉS	ACTIVO	01/08/1993	22/08/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
171	1801227826001	MURILLO CÁRDENAS MARÍA SUSANA	ACTIVO	22/03/2002	13/05/2005	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
172	1801886548001	ARMAS RAMOS EDITH LYLIAN	ACTIVO	17/01/2002	17/04/2017	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
173	1801991926001	SÁNCHEZ BONILLA CLARA MAGDALENA	ACTIVO	19/02/2002	01/02/2018	PERSONAS NATURALES	PISHILATA	M692009
174	1801180512001	CHICAIZA ÁLVAREZ EDMUNDO EDUARDO	ACTIVO	01/08/1974	04/04/2019	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
175	1801370196001	LÓPEZ CORTEZ GILBERTO FERNANDO	ACTIVO	01/03/2001	10/01/2014	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
176	1800882167001	MIRANDA MARCELO ENRIQUE	ACTIVO	25/02/2002	29/01/2004	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
177	1802051548001	SILVA CHIMBORAZO GALO LEONARDO	ACTIVO	21/03/2002	02/01/2019	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
178	1802098911001	TORRES TORRES SEGUNDO CEFERINO	ACTIVO	01/01/2001	11/07/2016	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
179	1801473552001	MEDINA GUEVARA ZOILA JEANNETT	ACTIVO	20/02/2002	27/09/2020	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
180	1800889220001	CÁCERES PICO GABRIEL ESTUARDO	ACTIVO	01/12/1999	31/07/2014	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
181	1801850288001	RODRÍGUEZ ABRIL GERARDO PATRICIO	ACTIVO	07/01/2002	10/12/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
182	1801008333001	MAYORGA GARCES WAGNER PATRICIO	ACTIVO	20/10/2003	29/03/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
183	1800946657001	TAPIA RODRÍGUEZ LUIS ENRIQUE	ACTIVO	05/11/2001	22/04/2005	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
184	1800549014001	FREIRE ROMO VICENTE PLUTARCO	ACTIVO	01/05/1999	17/01/2002	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
185	1801168640001	CALVACHE CRIOLLO HÉCTOR MONTALVO	ACTIVO	27/02/2002	30/05/2020	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
186	1800909473001	JIMÉNEZ NÚÑEZ JAIME OLIVERIO	ACTIVO	29/01/2002	26/08/2011	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
187	1801102144001	NÚÑEZ NÚÑEZ JULIA DE LAS MERCEDES	ACTIVO	18/03/2002	21/02/2018	PERSONAS NATURALES	SAN FRANCISCO	M692009
188	1801359041001	ESTRELLA VIERA RAQUEL AMELIA	ACTIVO	31/01/2001	23/03/2005	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
189	1800860627001	MARTÍNEZ VITERI CESAR AUGUSTO	ACTIVO	17/09/2003	04/08/2020	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
190	1801274646001	SARZOSA MEDINA BYRON VINICIO	ACTIVO	19/02/2002	27/12/2011	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
191	1802229672001	ARÉVALO ANDRADE JOSÉ ALBERTO	ACTIVO	03/01/2005	08/11/2013	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
192	1802017382001	PORTERO POVEDA EDISSON PATRICIO	ACTIVO	07/05/2001	12/08/2013	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
193	1802726040001	ZAPATA VELASTEGUI KATTY PAULINA	ACTIVO	13/02/2002	20/06/2012	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
194	1802171189001	ORTIZ ORTIZ EDELMIRA CUMANDA	ACTIVO	01/02/2000	25/07/2013	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
195	1802046704001	LUCERO ROMERO EDITA AZUCENA	ACTIVO	13/12/2002	11/02/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
196	1802247161001	CAMPAÑA JACOME LUCY ALEXANDRA	ACTIVO	24/02/2003	11/06/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
197	1802667855001	CULQUI NINACURI SILVIA GEORGINA	ACTIVO	01/03/2002	30/06/2011	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
198	1802124071001	TAMAYO RAZA ERMEL ANTONIO	ACTIVO	05/03/2002	22/08/2013	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
199	1802031524001	FLORES TUBÓN VERÓNICA LUCILA	ACTIVO	01/07/1999	12/09/2006	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009

200	1801894419001	LARA PAZMIÑO RAÚL ANTONIO	ACTIVO	25/02/2002	16/12/2015	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
201	1801993914001	CAMPOS VILLARROEL CUMANDA PIEDAD	ACTIVO	15/03/2002	04/11/2020	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
202	1802126274001	CUNALATA RODRÍGUEZ MARÍA VICTORIA	ACTIVO	07/04/1997	04/09/2019	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
203	1802031193001	MERA RAMOS VÍCTOR MANUEL	ACTIVO	01/03/2000		PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
204	1802045334001	ESCOBAR VARGAS SANDRA GIOCONDA	ACTIVO	05/03/2003	26/07/2013	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
205	1802198661001	FREIRE CORDOVA MARÍA ALEXANDRA	ACTIVO	11/01/2002	23/05/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
206	1801963719001	VILLACIS CÓRDOBA SERGIO AURELIO	ACTIVO	01/08/1999	01/08/2014	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
207	1801966720001	ALBAN PINTO ERNESTO EFRAÍN	ACTIVO	01/01/2005	27/05/2020	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
208	1802445088001	GIRALDO PINO CLARA ISABEL	ACTIVO	21/05/2002	08/05/2015	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
209	1801892710001	MOREJÓN MAYORGA NANCY MARLENE	ACTIVO	15/07/2002	08/01/2018	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
210	1801696541001	POVEDA ACOSTA NORMA XIMENA	ACTIVO	30/01/2002	25/08/2016	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
211	1801638246001	BALLADARES BASTIDAS SIXTO ANÍBAL	ACTIVO	06/05/2003	30/07/2008	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
212	1801400480001	OÑATE TERESA DE LAS MERCEDES	ACTIVO	26/03/2002		PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
213	1801997386001	ROBALINO BARRIONUEVO MARYCRUZ AMPARO	ACTIVO	01/01/2001	16/06/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
214	1801688274001	SALAZAR ROBAYO RITA EDITH	ACTIVO	19/01/2001	08/05/2017	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
215	1801676667001	ARMENDÁRIZ PROAÑO JUANA PATRICIA	ACTIVO	14/12/1993	12/07/2007	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
216	1801830793001	ACEVEDO MEDINA SUSANA MARGARITA	ACTIVO	19/02/2002	28/01/2014	PERSONAS NATURALES	PISHILATA	M692009
217	1802318640001	GUTIÉRREZ MORALES JAIME PATRICIO	ACTIVO	21/05/2001	02/03/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
218	1801507136001	URBINA MAYORGA GUSTAVO EFRAÍN	ACTIVO	16/03/1998	17/04/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
219	1801699164001	LÓPEZ PAREDES OSCAR RAÚL	ACTIVO	01/06/1999	25/11/2014	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
220	1801945815001	CABEZAS NÚÑEZ FREDDY GIOVANNY	ACTIVO	22/01/2002	13/02/2008	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
221	1801805654001	MAYORGA ABRIL CESAR MEDARDO	ACTIVO	01/12/1998	08/03/2017	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
222	1801758994001	LLAMUCA VACA LOURDES DEL CARMEN	ACTIVO	22/01/2002	25/11/2014	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
223	1801792563001	MUÑOZ SOLÍS HÉCTOR ENRIQUE	ACTIVO	12/03/2002	06/11/2017	PERSONAS NATURALES	PISHILATA	M692009
224	1801914860001	BUSTOS CAIZA MAIDA ALEXANDRA	ACTIVO	28/05/2002	18/04/2020	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
225	1801415637001	LARREA GAVILANES NELLY CARMEN	ACTIVO	01/12/1999	22/10/2009	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
226	1801769793001	VILLACIS YANK JOSÉ ALFREDO	ACTIVO	09/02/2004	26/06/2012	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
227	1800990846001	QUITIO SÁNCHEZ MARIANITA DEL CARMEN	ACTIVO	15/07/1992	14/08/2020	PERSONAS NATURALES	SAN FRANCISCO	M692009
228	1800909549001	LARREATEGUI FEJOO YOLANDA GUILLERMINA	ACTIVO	11/03/2002	27/06/2013	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
229	1800780973001	DALGO MORALES HÉCTOR GUSTAVO	ACTIVO	01/04/2001	03/01/2012	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
230	1800882753001	DIAZ GARCÍA VÍCTOR FERNANDO	ACTIVO	23/01/2002	12/05/2008	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
231	1800157529001	ORTIZ ORTIZ JAIME MOISÉS	ACTIVO	10/05/1993	15/11/2017	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
232	1800743211001	PARRA ORTEGA JOSÉ RAÚL	ACTIVO	10/01/1980	13/12/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
233	1800971002001	LOZADA MERA SAUL RODRIGO	ACTIVO	05/10/1985	27/06/2008	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009

234	1800714055001	ABRIL TAMAYO MAGDALENA ISABEL	ACTIVO	10/04/1994	04/01/2010	PERSONAS NATURALES	SAN FRANCISCO	M692009
235	1800960088001	CARRILLO YÁNEZ ALCÍVAR NOE	ACTIVO	01/05/1999	05/11/2019	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
236	1801501782001	DARQUEA SEVILLA ÁLVARO ANDRÉS	ACTIVO	02/01/1998	01/06/2010	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
237	1802292647001	NIETO ALMENDARIZ ENMA REBECA	ACTIVO	29/11/1999	13/01/2016	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
238	1802476539001	AMORES MIRANDA JORGE RAÚL	ACTIVO	09/01/2002	05/10/2011	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
239	1802469658001	CARRERA SUAREZ IVONNE ELIZABETH	ACTIVO	04/10/2001	27/10/2020	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
240	1803074382001	PILCO CHILUIZA MARCO JOSELO	ACTIVO	10/05/2002	08/11/2005	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
241	1802715357001	BUSTOS ARIAS AIDA DE LOURDES	ACTIVO	19/03/2002	20/07/2017	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
242	1802811768001	GARZÓN PAREDES GLORIA PATRICIA	ACTIVO	06/08/2001	15/05/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
243	1803059581001	ALTAMIRANO CARRERA MYRIAM ELENA	ACTIVO	20/04/2002	23/10/2018	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
244	1803007200001	SALINAS BALLADARES LIRIA MARÍA	ACTIVO	01/08/2007	01/02/2011	PERSONAS NATURALES	HUACHI GRANDE	M692009
245	1802722924001	CHIRIBOGA COCA CARMEN LUCIA	ACTIVO	24/02/2006		PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
246	1802110344001	TOAZA TIPANTASIG SILVIA ELIZABETH	ACTIVO	17/08/2001	25/10/2012	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
247	1802564631001	VILLACIS VILLACIS CARMEN ALICIA	ACTIVO	14/02/2005	10/10/2018	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
248	1801958974001	ÁLVAREZ MORENO ANITA CECILIA	ACTIVO	18/01/2002	29/12/2008	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
249	1803159738001	TASIGCHANA LEÓN JAIME RENE	ACTIVO	20/06/2002	25/10/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
250	602605719001	BRAVO MOROCHO BERTHA SUSANA	ACTIVO	06/02/2002	09/09/2016	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
251	1714402490001	GRANDA REINOSO MARJORIE GISSELA	ACTIVO	02/12/2003	26/08/2020	PERSONAS NATURALES	AMBATO	M692009
252	1802412351001	LLERENA CEPEDA SONNIA LORENA	ACTIVO	01/06/1999	02/08/2013	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
253	1801322163001	BASANTES TISALEMA HOLGUER GERMAN	ACTIVO	15/01/2001	25/05/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
254	1801017250001	CABRERA CORNEJO BERTHA LUCRECIA	ACTIVO	01/06/1997	03/12/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
255	1801419381001	MARIÑO MARTÍNEZ ROSA ELENA	ACTIVO	19/03/2002	28/01/2014	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
256	1802840734001	ALTAMIRANO VILLARROEL KLEVER MANUEL	ACTIVO	11/03/2002	26/06/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
257	1803397403001	RODRÍGUEZ DIAZ SANDRA MILENA	ACTIVO	09/02/2004	13/12/2019	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
258	1803423134001	MASABANDA MUÑOZ MARÍA ELENA	ACTIVO	19/03/2001	24/03/2017	PERSONAS NATURALES	PILAGUIN (PILAHUIN)	M692009
259	1803230141001	ULLOA MIRANDA JUAN CARLOS	ACTIVO	29/09/2000	14/09/2020	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
260	1803018512001	CLAVIJO CASTRO MÓNICA CRISTINA	ACTIVO	01/04/2004	14/10/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
261	1803642311001	ARMAS SANTANA MARÍA BELÉN	ACTIVO	20/08/2007	03/03/2009	PERSONAS NATURALES	SAN FRANCISCO	M692009
262	1802950772001	MARINO LÓPEZ JUAN CARLOS	ACTIVO	02/01/2007	05/01/2020	PERSONAS NATURALES	PISHILATA	M692009
263	1803690872001	SANTANA ROJAS PAOLA CRISTINA	ACTIVO	21/02/2006	19/04/2019	PERSONAS NATURALES	AUGUSTO N. MARTÍNEZ (MUNDUGLEO)	M692009
264	1802969145001	SÁNCHEZ ALTAMIRANO DIEGO JAVIER	ACTIVO	19/11/2001	28/04/2020	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
265	1803128626001	NÚÑEZ VELASTEGUI JUAN SANTIAGO	ACTIVO	27/12/2004	03/07/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
266	1803333291001	ESPÍN ROBALINO SONIA PAULINA	ACTIVO	22/06/2004	19/09/2016	PERSONAS NATURALES	HUACHI GRANDE	M692009
267	1803436839001	SANISACA PAÑORA CRISTINA ELIZABETH	ACTIVO	26/05/2003	06/02/2017	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009



268	1803212115001	PAREDES CAICEDO GIOCONDA DEL ROCÍO	ACTIVO	21/02/2003	05/04/2018	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
269	1803408614001	VARGAS ACOSTA TANNIA PATRICIA	ACTIVO	05/09/2005	24/10/2012	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
270	1803277878001	VILLACIS ORTIZ EDWIN DANILO	ACTIVO	01/09/2006	23/11/2017	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
271	1803400744001	JUNTA CHANGO SONIA PAULINA	ACTIVO	24/08/2006	24/08/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
272	1803060589001	BARONA LÓPEZ NORMA EULALIA	ACTIVO	19/03/2002	03/09/2020	PERSONAS NATURALES	SAN FRANCISCO	M692009
273	1803566890001	MAYORGA RODRÍGUEZ OSWALDO ALEJANDRO	ACTIVO	07/04/2005	09/03/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
274	1803463130001	SÁNCHEZ SANTANA RAQUEL ELIZABETH	ACTIVO	03/05/2004	14/10/2020	PERSONAS NATURALES	PICAIGUA	M692009
275	1803373016001	VILLENA PÉREZ JENNY VERÓNICA	ACTIVO	01/02/2006	03/03/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
276	1803221165001	AMAGUAÑA AMAGUAÑA LUZ IRENE	ACTIVO	05/09/2006	18/04/2018	PERSONAS NATURALES	PICAIGUA	M692009
277	1803366010001	HERNÁNDEZ MANZANO MARÍA FERNANDA	ACTIVO	01/06/2001	25/06/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
278	1891715370001	CONTAPLUS S.A.	ACTIVO	27/12/2004	14/04/2015	SOCIEDADES	LA PENINSULA	M692009
279	1803148095001	MOSCOSO CORDOVA JEANETTE LORENA	ACTIVO	01/07/2004	11/07/2013	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
280	1803131521001	ANALUISA PAZMAY JUAN CARLOS	ACTIVO	04/07/2007	02/04/2019	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
281	1803870599001	MORA ROMERO NORMA JUDITH	ACTIVO	28/03/2007	18/08/2020	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
282	1803309044001	CARRILLO SALAN MAYRA ALEJANDRA	ACTIVO	15/07/2005	28/04/2017	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
283	1803315587001	BENAVIDES PINTO ANA ISABEL	ACTIVO	07/08/2006	05/06/2017	PERSONAS NATURALES	SAN FRANCISCO	M692009
284	1803389632001	NÚÑEZ SÁNCHEZ MARICELA DEL ROCÍO	ACTIVO	05/09/2005	02/07/2020	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
285	1803120904001	ESCOBAR CHICAIZA LOIDA RENE	ACTIVO	17/05/2002	18/02/2020	PERSONAS NATURALES	ATOCHA - FICOA	M692009
286	1803463767001	ROSALES MEDINA ALICIA ALEXANDRA	ACTIVO	12/05/2006	15/06/2016	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
287	1803372067001	SÁNCHEZ MARIÑO DIANA ARACELLY	ACTIVO	03/05/2004	11/11/2011	PERSONAS NATURALES	IZAMBA	M692009
288	1803594603001	SESEN PUMA SUSANA ELIZABETH	ACTIVO	06/04/2006	18/06/2020	PERSONAS NATURALES	ATAHUALPA (CHISALATA)	M692009
289	1803332079001	QUILUMBA ANDRANGO MIGUEL ÁNGEL	ACTIVO	18/11/2002	30/08/2017	PERSONAS NATURALES	CELIANO MONGE	M692009
290	1803202819001	CANDO PUNINA KARINA LUXIOLITA	ACTIVO	10/06/2005	04/02/2015	PERSONAS NATURALES	HUACHI LORETO	M692009
291	1803203239001	DAVALOS SOLÍS ISABEL VERÓNICA	ACTIVO	22/07/2002	06/10/2020	PERSONAS NATURALES	MATRIZ	M692009
292	1803388535001	NÚÑEZ GUANGATAL CRISTINA DEL ROSARIO	ACTIVO	09/08/2006	18/09/2017	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
293	1803957719001	REDOBÁN VIERA ALFREDO OSWALDO	ACTIVO	12/09/2005	30/12/2011	PERSONAS NATURALES	LA MERCED	M692009
294	1803963642001	GUEVARA NÚÑEZ ANA CAROLINA	ACTIVO	12/06/2007	20/08/2013	PERSONAS NATURALES	PISHILATA	M692009
295	1803216991001	GUEVARA LÓPEZ SONNIA MARICELA	ACTIVO	01/01/2005	23/10/2017	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009
296	1803561792001	LÓPEZ JEREZ MÓNICA ELIZABETH	ACTIVO	07/04/2004	23/04/2018	PERSONAS NATURALES	AUGUSTO N. MARTÍNEZ (MUNDUGLEO)	M692009
297	1803385754001	ABRIL BARRIONUEVO AIDA MARINA	ACTIVO	27/08/2004	18/08/2009	PERSONAS NATURALES	AMBATILLO	M692009
298	1803447695001	FREIRE VILLACRÉS NANCY CECILIA	ACTIVO	01/03/2004	22/01/2019	PERSONAS NATURALES	HUACHI CHICO	M692009