

Impacto financiero y económico en la elaboración de Estados Financieros maquillados para el desarrollo del objeto social de una entidad

Karen Julieth Ospina Rayo

Maria Alejandra Rayo Ardila

Yimmy Páez Orjuela

Franklin sierra Valderrama

Estudiantes de contaduría pública

Universidad de la Amazonia

Resumen-----

En el siguiente Artículo se dará a conocer el impacto financiero y económico en la elaboración de los Estados Financieros maquillados con la implementación de la contabilidad creativa para el desarrollo del objeto social de una entidad. En donde la elaboración de Estados Financieros maquillados consiste en la manipulación de información contable para aprovecharse aquellos vacíos que se encuentran en la normativa existente y de esta forma se comprende y se trabaja en aquella línea delgada entre “creatividad” y “fraude”, en donde esta se utiliza con el fin de provocar fraudes e ilegalidades, para presentar aquellos estados financieros y así demostrar mucho más interesante la entidad económica. Por lo tanto, se busca comprender y analizar mediante la recolección de datos estadísticos. Específicamente la encuesta, en donde se dará a conocer si se identifica, comprenden y si están de acuerdo en la práctica de esta en una entidad económica.

Palabras claves: Estados financieros, contabilidad creativa, ilegal, impacto financiero, manipulación.

Abstract-----

In the following Article, the financial and economic impact in the preparation of financial statements made up with the implementation of creative accounting for the development of the

corporate purpose of an entity will be disclosed. Where the preparation of financial statements made up consists of the manipulation of accounting information to take advantage of those gaps found in the existing regulations and in this way it is understood and worked on that thin line between "creativity" and "fraud", where This is used in order to provoke fraud and illegalities, to present those financial statements and thus show the economic entity much more interesting. Therefore, it seeks to understand and analyze through the collection of statistical data. Specifically the survey, where it will be announced if it is identified, understood and if they agree on the practice of this in an economic entity.

RESUMEN

La contabilidad consiste en diseñar un sistema de información contable que permite el registro y control de las operaciones realizadas por el ente económico en desarrollo con su objeto social para facilitar la toma de decisiones, suministrando información útil, veraz y oportuna mediante los estados financieros de propósito general (Estado de situación financiera, Estado de resultado, Estados con cambios en el patrimonio y el Estado de flujo de efectivo) para medir el impacto de dichas decisiones. Cumpliendo con los objetivos y cualidades establecidas por el Gobierno Nacional mediante la Ley 1314 de 2009 el “cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento”. No obstante, aparece la contabilidad creativa o Estados Financieros maquillados que según Amat (1999) “consiste en manipular la información contable para aprovecharse de los vacíos de la normativa existente, y de las posibles elecciones entre diferentes prácticas de valoración que esta ofrece” en donde hay una línea delgada entre “creatividad” y “fraude”, en donde esta se utiliza con un uso perverso, para provocar fraudes e

ilegalidades. Trayendo grandes consecuencias en el ámbito financiero, económico y tributario. Afectando la estructura financiera y patrimonial de la empresa. En donde la práctica de la contabilidad creativa según Dos santos y Guevara (2003) comenzó a tener origen desde que se empezó a alterar los valores éticos y morales de los profesionales encargados y el entorno en donde ejerce sus respectivas actividades. Además, la existencia y flexibilidad de varias estimaciones contables, y la vaguedad del concepto de imagen fiel y razonable poco claro e indeterminado.

Paralelamente a lo mencionado, los Estados Financieros maquillados se elaboran para manipular la información contable con el objetivo de presentar información diferente a la realidad económica, para mostrar firmeza o liquidez a los usuarios de la información (acreedores, inversionistas, al Estado, entidades bancarias o demás agentes que estén interesados en la empresa), o para mostrar debilidad económica para pagar menos impuestos. Cabe señalar que, el concepto de contabilidad creativa surgió para suavizar el concepto de maquillaje. Por último, la investigación busca analizar impacto financiero y económico en la elaboración de los Estados Financieros maquillados para el desarrollo del objeto social de una entidad. Dicho esto, el instrumento a utilizar para recolectar de manera fiable la información necesaria es la encuesta, llevando un enfoque cuantitativo y una metodología de método no probabilístico.

Ubicación y contextualización de la problemática

La investigación se llevará a cabo en el departamento del Caquetá el cual se encuentra localizado al Sur del país, entre las coordenadas: 02°58'13" de Latitud Norte y 00°42'17" de Latitud Sur y entre los 71°18'39" de Longitud Oeste y los 76°19'35" de Longitud Oeste con relación al meridiano de Greenwich" (p.1). específicamente en el Municipio de Florencia.

Marco teórico

Es primordial tener en cuenta que, para la presentación de los estados financieros, es importante hacerlo bajo unos parámetros para que la información sea adecuada y cumpla con el propósito al momento de presentarse en los estados financieros. Una de estas es la Norma Internacional de contabilidad (NIC 1). En donde menciona la presentación de estados financieros de propósito general. Esta sección hace referencia a la elaboración de estados financieros de propósito general, pero sobre todo a la presentación de estados financieros básicos como lo son; Estado de situación financiera al final del período contable, Estado de resultados y resultado integral del período, Estado de cambios en el patrimonio, Estado de flujo de efectivos. Que consisten en relacionar las cuentas patrimoniales y establecer cuáles fueron las obligaciones contraídas durante el período, estableciendo así, cuál es el residuo y por ende el capital restante al final del período; Identificar también los ingresos y gastos relacionados con la razón social, para establecer el resultado del ejercicio; Presentado además los cambios obtenidos durante el período, que beneficiaron o damnificaron el patrimonio o capital con el que cuenta la entidad; Relacionando también la situación con respecto al flujo de efectivos durante el periodo del ente económico; Respectivamente, se debe tener en cuenta que la finalidad de los estados financieros es revelar la situación financiera actual, además del rendimiento financiero obtenido durante cierto período. Con respecto a lo inmediatamente anterior, los estados financieros de una entidad deben representar fielmente la claridad, validez y fiabilidad con respecto a la información plasmada y suministrada a los usuarios internos y externos de la información financiera. (NIC 1, pag.3). Por otro lado, la información suministrada por los Estados financieros que presenten alteraciones o modificaciones implicará dudas a la hora de la toma de decisiones, ya que no está mostrando la realidad económica de la empresa. lo cual “Hacer esto implica desfigurar la realidad económica, contable y financiera de la empresa, puesto que no se están tomando fielmente los valores de los

libros de contabilidad como lo ordena nuestros principios de contabilidad generalmente aceptados y otras normas” (gerencie, 2009).

Existen también unos criterios para la elaboración de los estados financieros, teniendo en cuenta primero la hipótesis contable del devengo, que consiste reconocer las partidas o hechos contables en activos, pasivos, patrimonio, ingreso y gastos de acuerdo al reconocimiento contable establecido en el marco conceptual; Teniendo en cuenta además que el reconocimiento contable es una etapa del período contable regido por subetapas como lo son el reconocimiento inicial, medición inicial, medición posterior y revelación de las cuentas, en donde se establecen las razones por las cuales deberán reconocerse como activo, pasivo, patrimonio, ingreso o gasto en su respectivo caso, por lo tanto se resalta la importancia de identificar adecuadamente las partidas, facilitando y evidenciando el desarrollo de la ecuación contable y patrimonial que en resumidas cuentas, demuestra que el patrimonio de una entidad es el residuo de los activos con los que dicha organización cuenta, deducidos los pasivos u obligaciones que adquirió durante el período contable y que permitieron el desarrollo el objeto social. Seguidamente, la uniformidad de la información financiera del ente económico, La materialidad o importancia relativa y agrupación de los datos que consiste en el desarrollo óptimo de las partidas dentro de la naturaleza de cada una de las cuentas, La compensación que determina directamente no compensar activos por pasivos, salvo lo establecido directamente en la normativa contable establecida, La información comparativa, cada estado financiero deberá ser comparado con el ejercicio contable inmediatamente anterior, para evidenciar de forma detallada, explícita y concisa los cambios durante el período contable. Además, la empresa, deberá elaborar y presentar estados financieros periódicamente, incluyendo la información comparativa, como mínimo cada año.

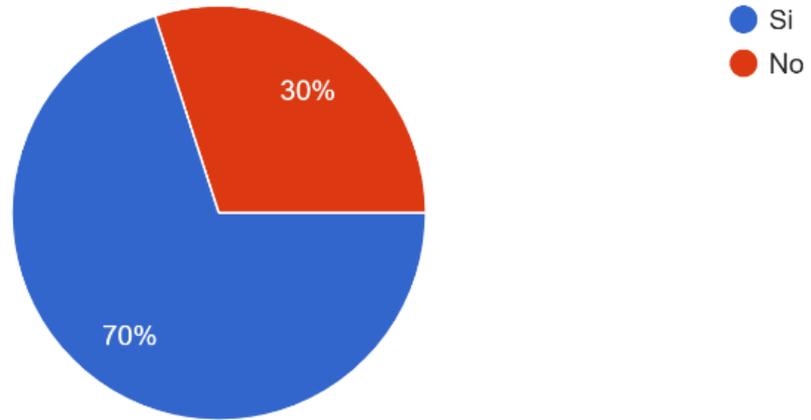
De acuerdo con lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 2009), los estados financieros tienen como propósito de brindar la presentación de información general y de esta forma se puede dirigir especialmente a la satisfacción de las necesidades comunes que se encuentran en un amplio especto de usuarios suministrando información útil sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, para que de esta manera sea confiable y útil para aquellos usuarios que podrán tener una mejor claridad para tomar decisiones económicas.

Partiendo desde un entorno nacional, es común ver esta tendencia en las últimas décadas. Se dice que. “Hacer esto implica desfigurar la realidad económica, contable y financiera de la empresa, puesto que no se están tomando fielmente los valores de los libros de contabilidad como lo ordena los principios de contabilidad generalmente aceptados y otras normas” (gerencie.com, 2009). Es importante señalar que, esta conducta podrá traer beneficios a corto plazo. Sin embargo, los impactos que traerá a futuro pondrán en peligro la existencia de la empresa, puesto que ¿cómo sería posible dirigir al desarrollo continuo de una entidad, si su información que está directamente relacionada con el ámbito social, financiero y económico no es real? Si se presentan errores dentro de los estados financieros, en la sección 10 (Políticas, estimaciones y errores contables) de las NIIF para Pymes, menciona los criterios que se debe tener en cuenta para la corrección de estados financieros, ya que esto dependen también de las políticas contables y las estimaciones establecidas por cada entidad y es que las políticas contables, son los criterios y principios bajos los cuales la entidad desarrollará su objeto social, elaborando normas, criterios y procedimientos específicos para preparar, elaborar y presentar los estados financieros.

Resultado de las encuestas

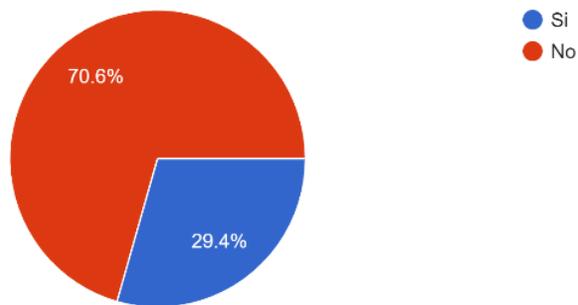
1. ¿conoce usted el término “contabilidad creativa”?

20 respuestas



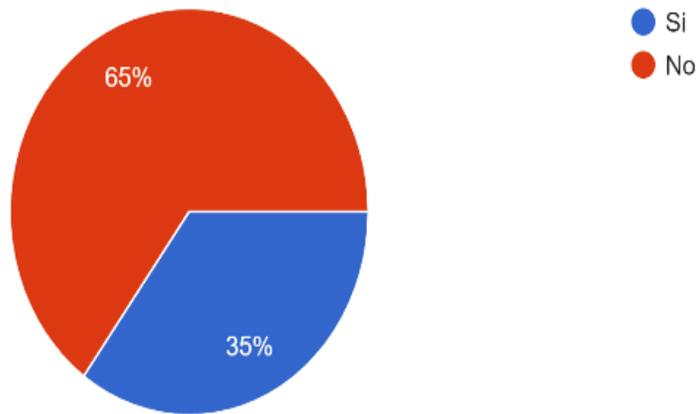
2. Si su respuesta fue “NO”. La contabilidad creativa es una modalidad utilizada para evadir ciertas reglas, impuestos y demás obligaciones de manera...co el concepto ¿usted ejercería esta modalidad?

17 respuestas



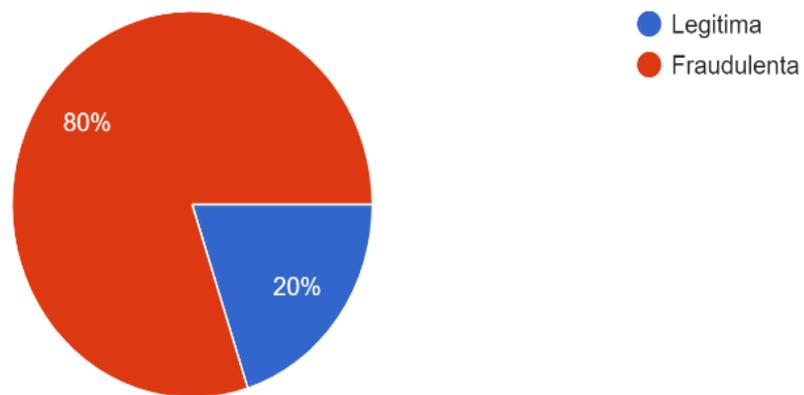
3. ¿Está de acuerdo con este tema?

20 respuestas



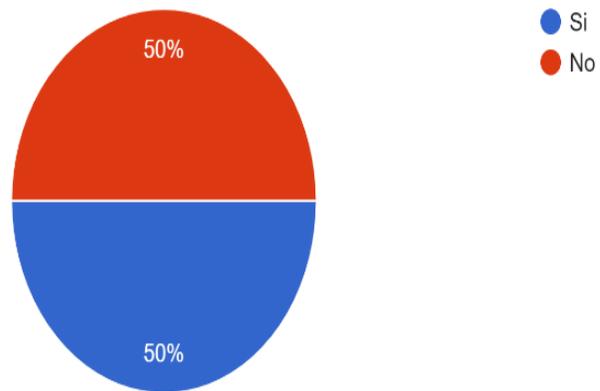
4. ¿Considera usted que la contabilidad creativa es:

20 respuestas



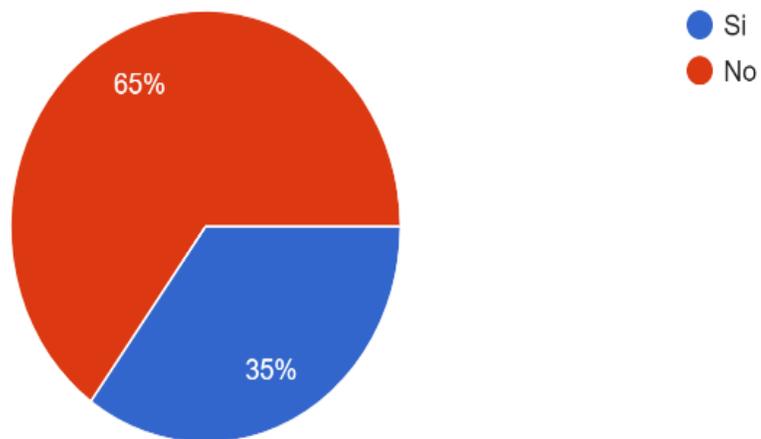
5. ¿Considera usted que la normativa contable actual, es adecuada para la identificación oportuna de los estados financieros?

20 respuestas



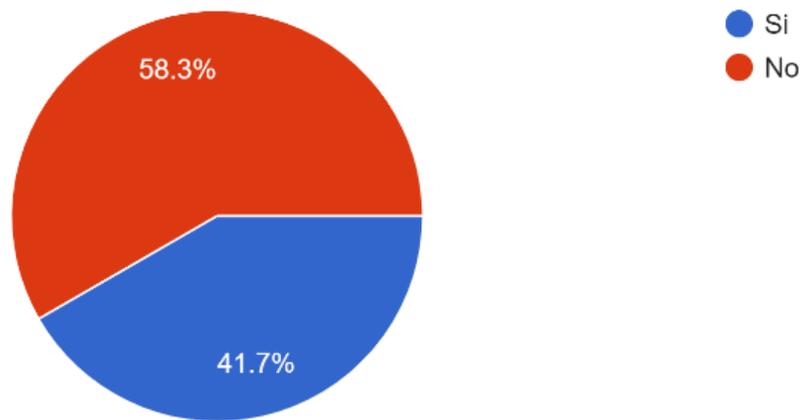
6. ¿Alguna vez se ha topado con un Estado financiero maquillado?

20 respuestas



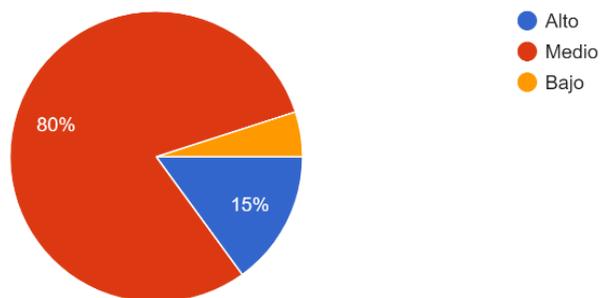
7. Si su respuesta fue si ¿fue difícil para usted identificarlo?

12 respuestas



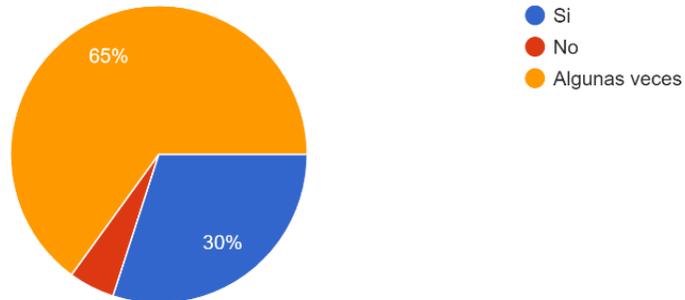
8. ¿En qué medida la información contable que produce la empresa atiende las características de calidad y oportunidad, en general, las necesidades...s diferentes usuarios de la información contable?

20 respuestas



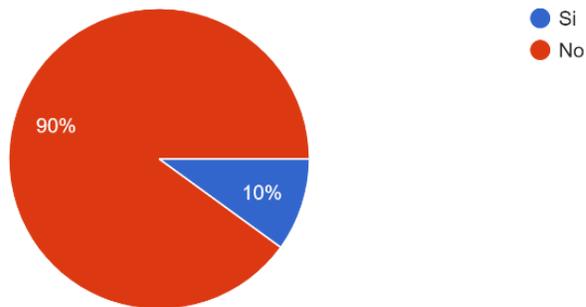
9. ¿Los estados financieros que se presentan en la empresa satisfacen las necesidades de los usuarios la información?

20 respuestas



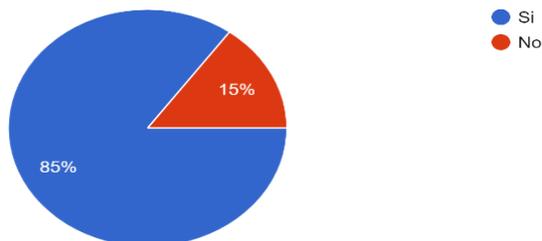
11. según el economista Alfredo Pascual “El 65% de las empresas maquillan sus cuentas legal o ilegalmente” ¿ha sido usted participe de evidencia...l ejercicio desde su campo de acción Profesional?

20 respuestas



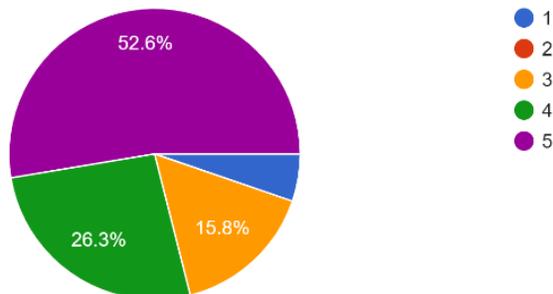
12. El maquillaje de los estados financieros fraudulentos influye y afectan las normas contables:¿Tiene usted conocimiento de las consecuencias legales que genera está práctica?

20 respuestas



13. Siendo 5 la mayor causa, y 1 la menos relevante, responda: ¿El maquillaje de estados financieros afecta el objeto social de una entidad?

19 respuestas



Análisis de los resultados

Teniendo en cuenta y de acuerdo con los requisitos para la aplicación de las encuestas, todos los encuestados debían tener como mínimo un breve conocimiento acerca del tema principal el cual se investigaba y que es la contaduría pública, por ende, se aplicó la encuesta a una población pequeña de Contadores públicos y futuros contadores que se desempeñaban en distintas entidades de Florencia y a partir del quinto semestre de la carrera universitaria, respectivamente. Durante el proceso llevado a cabo para la investigación y con base a la información que pudimos recolectar, analizamos lo siguiente.

El 30% de la población no conoce el tema de la contabilidad creativa; Sin embargo al oír la expresión de estados financieros maquillados se comprende a la perfección el tema que se está entablando, es decir que el contador público conoce solamente una de las modalidades por la cual se desempeña la contabilidad creativa, teniendo en cuenta que esta última enfoca la elaboración de estados financieros maquillados de una forma minuciosa y así obtener como consecuencia “Beneficios” para la evasión de impuesto o en algunos de los casos generar visiones de acuerdo a un proyecto que se espera cumplir dentro de una entidad; Claro está que dichos beneficios se tomarían de forma netamente “legal”. A pesar de que la normativa contable y financiera ha atravesado por una convergencia a lo estándares internacionales, el hecho que existan más reglas o normas hace más “Interesante” la creatividad del profesional que desempeñe dicha modalidad, pero además crea una paradoja con respecto al propósito explícito de las Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF) y que es revelar el estado financiero y económico real de una

entidad, de acuerdo a todos y cada uno de sus ejercicios, es ahí donde se llega al siguiente problema, Los contadores públicos, encargados de representar la fe pública ¿Ejercerían esta modalidad? También es ahí donde se sorprende el hecho de que el 29,4% de los encuestados están dispuestos a ejercer la contabilidad creativa, aún sabiendo el impacto que podría implicar hacerlo. Se evidencia además que el 35% de la población está de acuerdo con el hecho de evadir impuesto y engañar a los usuarios de la información financiera con la elaboración y presentación de estados financieros maquillados o no reales.

Durante la investigación, una de las incógnitas más grandes era el identificar si la contabilidad creativa estaba establecida como fraudulenta y el 20% de la población, estableció que esta teoría la considera legal o legítima, esta opinión se puede tomar como afirmación y/o respaldo a las respuestas anteriores, puesto que el hecho de considerar la modalidad legal justifica el por qué se estaría de acuerdo con el tema y el por qué se ejercería. Parece ser que el contador público, olvida su obligación como profesional que es representar fe pública, es decir que el contador público está encargado de representar la veracidad, la fiabilidad y la honestidad de la información financiera económica y contable que se está suministrando y presentando; Es decir, que además de olvidarse de su representación tan relevante, se olvida de un principio muy importante, porque durante todo este proceso ¿Dónde queda la ética profesional del Contador público? Inevitablemente el contador público, pone en duda el privilegio u obligación de representar fe pública, además que pondría en juego el desarrollo adecuado o continuo de las entidades, teniendo en cuenta la importancia de la información para la toma de decisiones con respecto al futuro económico y financiero del ente económico. Es inevitable también, abrir paso a un nuevo enigma que se basa en saber el papel que ejercen las normas internacionales y financieras y con base en ellas ¿Cómo se pueden identificar los estados financieros maquillados? El 50% de los encuestados entablaron que la normativa contable no está lo suficientemente estructurada para la identificación oportuna de los estados financieros maquillados, y aunque el otro 50% ¿considera que, sí es adecuada, el porcentaje es bastante alto cuando se establece que no, esto establece una falla en la normativa que debería facilitar la identificación de esta información y así tener más confianza con respecto a la toma de decisiones que se hará con respecto a la misma.

Inmediatamente después de lo anterior, se genera la necesidad de preguntar a los encuestados si han identificado estados financieros maquillados en donde el 35% contesta que sí

han encontrado estados financieros maquillados que de acuerdo con la siguiente pregunta que tiene una relación directa de ese 35% el 41,4% tuvo dificultades para identificarlo, es decir que nuevamente aquí se confirma o se respalda el porcentaje con respecto al papel que desempeña la normativa contable y es que en realidad ésta no facilita la identificación de dicha información, lo que ocasiona una dificultad evidente con respecto a la realidad que se vive dentro de las entidades. Considerando lo anterior, la información financiera contable suministrada por los estados financieros beneficia y resuelve las características en un 80% altamente a los usuarios, un 15% considerablemente y un 5% bajo a los usuarios de la información financiera tanto externos como internos, pero sólo satisface las necesidades de los usuarios algunas veces y se evidencia en que los encuestados contestaron que en un 65% se satisfacen algunas veces las necesidades de los usuarios anteriormente mencionados.

Por otro lado, se considera pertinente para el desarrollo de nuestra investigación, saber el punto de vista de los profesionales con respecto a conocer los impactos que generan el no conocer la información real o en otras palabras el impacto que generan los estados financieros maquillados dentro de un ente económico y a pesar de saber que los profesionales estarían dispuestos a desempeñar la modalidad, conocen cuáles son las consecuencias de esta, entre ellas están las siguientes:

- La influencia de la información para la toma de decisiones con respecto al desarrollo de la entidad.
- La proporción económica fuera a la real.
- Por ende, ocasionaría malas decisiones para el futuro de la empresa y se correría el riesgo de perjudicar a terceros y al estado propio de la empresa
- Falta de desarrollo social

Es así como los profesionales tienen presente el impacto tan grande y posiblemente negativo que trae consigo la información financiera, y económica alterada. A continuación, se le pregunta a los encuestados si alguna han sido partícipes de la modalidad y un 10% de ellos afirman haberla desempeñado, es decir que hacen parte del 65% de empresas que adulteran la información, según lo mencionaba el economista Alfredo Pascual. Todas estas decisiones ocurren a pesar de que el 85% de los profesionales, conocen las consecuencias legales a las que conllevan los estados financieros maquillados. Para finalizar, se pregunta a los encuestados cuánto considera que afecta

la elaboración de estados financieros maquillados a una entidad siendo 1 la menor causa y 5 la mayor causa; A lo que contestan en un 52,6% la mayor causa, es decir 5.

Con respecto a toda esta información recolectada, el impacto financiero y económico es bastante evidente, porque esta información debilita la estabilidad de las entidades, se concluye también que un porcentaje evidente de los contadores conoce las consecuencias de esta práctica, pero aun así la siguen ejerciendo, tal situación genera un incógnita más ¿Qué tan comprometido está el Contador Público con su profesión?

1. Bibliografía

Amat-Salas, José Oriol; Blake, John (1999). Contabilidad creativa. España, Ediciones Gestión 2000.

Poblete & Prieto (s.f). CONTABILIDAD CREATIVA: ¿Un maquillaje a los Estados Financieros?, Universidad de Chile. Retrieved from <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/111494/Poblete%2C%20Carolina.pdf?s>

International Accounting Standards Committee, IASC Foundation (2004). International Financial Reporting Standards (IFRS).

Gerencie.com (2009). Pagina web, El peligro de maquillar los estados financieros. Tomado de: <https://www.gerencie.com/el-peligro-de-maquillar-los-estados-financieros.html>

NIC 1 (2005). Norma Internacional de Contabilidad 1, presentación de estados financieros. Tomado de: https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publicacion/nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf

Moncayo, Carolina. (2015). Análisis financiero mediante indicadores para la toma de decisiones, instituto nacional de contadores públicos (Colombia). Tomado de: <https://www.incp.org.co/analisis-financiero-mediante-indicadores-para-la-toma-de-decisiones/>

Artículo publicado en Harvard Deusto Business Review, octubre 2015. <http://www.oriolamat.cat/wordpress/wp-content/uploads/2017/04/C%C3%B3mo-detectar-si-una-empresa-maquilla-sus-cuentas-Harvard-Deusto-Business-Review-2015.pdf>

Digital, Publisher. (2019). Los estados financieros y las políticas contables, Dialnet. Retrieved from <file:///C:/Users/User/Downloads/Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPoliticContables-7144051.pdf>