**Medición de la manipulación de la información contable en MiPymes de Bogotá D.C.**



**Autor:**

**Laura María Lozano Duarte**

**Corporación Universitaria Iberoamericana**

**Facultad Ciencias Empresariales**

**Programa de Contaduría Pública**

**Bogotá D.C.**

**Diciembre, 2021**

**Medición de la manipulación de la información contable en MiPymes de Bogotá D.C.**

****

**Autor:**

**Laura María Lozano Duarte**

**Docentes Asesores:**

**Daniel Isaac Roque**

**John Hernando Escobar Rodríguez**

**Corporación Universitaria Iberoamericana**

**Facultad Ciencias Empresariales**

**Programa de Contaduría Pública**

**Bogotá D.C.**

**Diciembre, 2021**

**TABLA DE CONTENIDO**

[**INTRODUCCIÓN** 1](#_Toc95939359)

[**CAPITULO 1. DESCRIPCIÓN GENERAL DEL PROYECTO** 8](#_Toc95939360)

[**1.1 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN** 8](#_Toc95939361)

[**1.2** **OBJETIVOS** 12](#_Toc95939362)

[**1.2.1** **GENERAL:** 13](#_Toc95939363)

[**1.2.2 ESPECÍFICOS:** 13](#_Toc95939364)

[**1.3** **JUSTIFICACIÓN** 14](#_Toc95939365)

[**CAPÍTULO 2. MARCO DE REFERENCIA** 19](#_Toc95939366)

[**2** **MARCO DE REFERENCIA** 19](#_Toc95939367)

[**2.1 MARCO TEÓRICO** 19](#_Toc95939368)

[**2.1.1 LA CONTABILIDAD CREATIVA** 19](#_Toc95939369)

[**2.1.2 LA CONTABILIDAD CREATIVA Y SU IMPACTO EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA** 21](#_Toc95939370)

[**2.1.3 PRÁCTICAS DE MANIPULACIÓN CONTABLE** 22](#_Toc95939371)

[**2.1.4 MODELO BENEISH** 23](#_Toc95939372)

[**2.2 MARCO CONCEPTUAL** 25](#_Toc95939373)

[**CAPÍTULO 3. MARCO METODOLÓGICO** 28](#_Toc95939374)

[**3.1 MARCO METODOLÓGICO** 28](#_Toc95939375)

[**3.1.1 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN** 29](#_Toc95939376)

[**3.1.2** **PROCEDIMIENTO** 29](#_Toc95939377)

[**3.1.3** **TIPO DE INVESTIGACIÓN** 30](#_Toc95939378)

[**3.1.4** **TÉCNICAS PARA LA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN** 30](#_Toc95939379)

[**3.1.5** **TÉCNICAS PARA EL ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN** 31](#_Toc95939380)

[**3.1.6** **CONSIDERACIONES ÉTICAS.** 32](#_Toc95939381)

[**CAPÍTULO 4. ANÁLISIS DE RESULTADOS** 33](#_Toc95939382)

[**4** **ANÁLISIS DE RESULTADOS** 33](#_Toc95939383)

[**DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES** 39](#_Toc95939384)

[**5** **REFERENCIAS** 41](#_Toc95939385)

**LISTA DE ILUSTRACIONES**

[Figura 1. Concentración de PYMES por sector 14](#_Toc87145168)

[Figura 2. Importancia de un sistema de información contable para las microempresas 21](#_Toc87145169)

**LISTA DE TABLAS**

[Tabla 1. Estudio sobre la importancia financiera y la estructuración de la misma en las microempresas. (Bolaños & Burgos, 2017) 21](#_Toc88351793)

[Tabla 2. Tabla conceptuosa fundamentales de contabilidad creativa según autores 27](#_Toc88351794)

[Tabla 3. Tabla muestra: empresas para estudio modelo Beneish 32](#_Toc88351795)

[Tabla 4. Tabla Variables modelo Beneish 36](#_Toc88351796)

# **DEDICATORIA**

*Hace ya varios años que empezó este camino y hoy es un escalón mas que he podido culminar. Nada de este hubiese sido posible primero sin la ayuda de Dios, quien en cada paso me dio más fuerza para continuar. Sin la ayuda de seres tan maravillosos como lo son mi familia, mis papás Hernando y Brigette que han sido un apoyo incondicional en todo momento, siempre impulsándome a ser mejor y cuidando la firmeza de mis pasos; mis hermanos quienes han sido ejemplo de lucha, de paciencia y de esfuerzo; y mi tía una mujer llena de amor.*

*También agradezco a mis profesores y compañeros que me enseñaron tanto profesional como personalmente, me guiaron y me mostraron que más allá de ser un profesional con capacidades laborales y académicas somos personas integras.*

# **INTRODUCCIÓN**

En un mundo donde la mayoría de las sociedades giran en torno a la economía es inevitable que exista una ciencia encargada de llevar un control y registro de esta, además de cumplir la tarea de análisis de la información. Esta disciplina se conoce como Contaduría o Contabilidad Pública; hoy en día es muy reconocida y en algunas empresas es considerada parte fundamental para su desarrollo organizacional y financiero.

 La Contabilidad Pública ha evolucionado bastante en los últimos años, se pasó de hacer teneduría de libros en las empresas a una gama más amplia de tareas como elaboración y presentación de la información, análisis de esta, entre otros. Ahora el contador es una persona con mayor responsabilidad, que posee la facultad de dar fe pública y en la cual los agentes internos y externos de la información depositan su confianza. Es principalmente por este motivo que las nuevas prácticas contables deben primero pasar por diversos filtros antes de ponerse en práctica, estos de carácter empresarial y estatal. (Contaduría General de la Nación, 2007)

 Sin embargo, por el modelo económico actual se evidencia en gran medida la captación ilegal de dineros y en este punto las personas encuentran en la contabilidad creativa una forma efectiva de realizar estos actos ilícitos, un ejemplo claro es el lavado de activos el cual se realiza por medio de encubrimiento, mal uso de negocios, falsa identidad, uso de bienes anónimos, etc. (González B. , 2012)

Según lo anterior se entiende a la contabilidad creativa como un pilar fundamental en todas las empresas alrededor del mundo con la cual también se pueden cometer delitos. En desarrollo a la parte ilícita de la contabilidad creativa se encuentra una práctica poco conocida pero muy usada en empresas de todo tipo, tanto públicas como privadas. Esto se evidencia tomando como ejemplo a Turquía y su problema público con el uso indebido de la contabilidad creativa en este sector, sin embargo, es esta misma bajo estudios fiscales la que permite revelar las deudas ocultas que se poseían. (Ozkaya, 2014)

(Pirela, 2021) cita a Naser (1993) por llamar a esta práctica contabilidad creativa, entendiéndola como “El proceso de manipulación de la contabilidad para aprovecharse de los vacíos de la normativa contable y de las posibles elecciones entre diferentes prácticas de valoración y contabilización que ésta ofrece, para transformar las cuentas anuales de lo que tienen que ser a lo que, quienes las preparan, prefieren que sean”.

 Esta práctica se ha ido desarrollando debido a la facilidad y accesibilidad que tienen los gerentes y contadores a estos métodos, también se logra manipular gracias a la flexibilidad de la normatividad contable; cuando se realizan estas prácticas se llega a atentar contra los principios de contabilidad. Las modificaciones realizadas bajo estas prácticas en su mayoría son imperceptibles de manera fácil y rápida puesto que se realizan en un gran compilado de datos presentados a los usuarios. La información contable siempre debe ser de carácter razonable y de representación fiel a la empresa y su situación financiera, mientras que la contabilidad creativa ofrece información única y exclusiva al servicio e interés de los que la realizan. (Cosenza & Paulo, 2004)

Debido a la actual crisis financiera y empresarial que se presentó a principios de este año, numerosos contadores han acudido a esta práctica, con el propósito de mantenerse en el mercado y resistir las pérdidas planeando recuperarse al finalizar la crisis económica global. (International Federation of Accountants, 2015). Es por ello que la contabilidad creativa se ha vuelto una herramienta con la que algunos contadores infringen los códigos de ética.

En Colombia el 70% de las empresas fracasan en pocos años debido a que no se planea de forma precisa el desarrollo de la actividad ni los factores que inciden es estas, es por esto que se genera una mayor incertidumbre frente a sus probabilidades en el mercado. En Colombia el 80% de la potencia de la economía se encuentra en las MiPymes, a raíz de esto surge el interés por investigar la probabilidad de que una pyme acuda a malas prácticas para manipular su información contable y muestre resultados irreales; con esta decisión una empresa no solo afecta a los agentes internos de esta sino a toda una red económica que le sigue como son los proveedores, la competencia, los clientes, etc. (Colombia.com, 2018)

 Sumado a la crisis económica que vivió el país, encontramos que en Colombia existe un alto nivel de competitividad. Las empresas pertenecientes al mismo grupo desean superar y presentar mejores resultados que las demás en el mismo tiempo de negocio, se proponen mejores objetivos y desean presentar mayor rentabilidad. Frente a un mercado tan competitivo sale a flote la necesidad por rendir mejor que se denota en la gran mayoría de empresas, aparte de que las que van mejorando y escalando sus niveles suelen desbancar a las más pequeñas que no logran ir a la par en la competencia y mejora. (Montoya, Montoya, & Oscar, 2010)

 Ahora bien, otro gran problema con respecto a las empresas y la competencia es el bajo apoyo gubernamental. El gobierno no ofrece los mejores planes de desarrollo económico para las diferentes empresas, por lo cual Colombia a nivel global se ve entre los puestos más bajos de competitividad. Gracias a esto solo pocas empresas pueden acceder al desarrollo en temas de innovación y sofisticación lo cual vuelve aún más imparcial el tema de competitividad a nivel nacional.

En Colombia, las MiPymes representan la mayor tasa de mortalidad en cuanto a liquidación de empresas. Esto desemboca en una inseguridad en la sociedad a nivel económico puesto que las MiPymes representan gran parte del mercado laboral a nivel nacional y sus liquidaciones generan baja de empleo. Para lograr identificar las empresas que se encuentran en fracaso se analizan los estados financieros y que la información allí presentada sea verídica, trasparente y comparable. Al identificarse que una empresa se encuentra en fracaso por factores como no poder pagar sus deudas, tener un patrimonio negativo, insolvencia financiera, riesgo alto de financiamiento o perdidas en los resultados se procede a su pronta liquidación. Esto genera temor a la hora de que un emprendedor decida empezar un negocio, puesto que no tiene garantía de que dicho negocio salga a flote. (Espinosa, Molina, & Vera-Colina, 2015)

 Aunque represente un alto porcentaje en el mercado, las MiPymes poseen grandes barreras para su desarrollo óptimo, el gobierno no les da garantías a estas empresas como si se las facilita a empresas constituidas bajo el grupo 1. Es por este motivo que dentro de esas grandes barreras que poseen estas empresas se encueran las desventajas competitivas, la dificultad de respuesta frente a crisis prolongadas, la poca capacidad de sostenimiento y la vulnerabilidad al momento de presentar controles gubernamentales tales como auditorias y demás. (Quintero, 2018).

 Siguiendo el lineamiento de las barreras, desventajas o dificultades que poseen las MiPymes para desenvolverse y sobrevivir en el mercado se plantean las siguientes variables que afectan directamente a este nicho de la economía:

* Innovación y tecnología:

En el caso específico de Colombia se logra evidenciar que la mayoría de MiPymes no utilizan las diversas herramientas tecnológicas que se ofrecen hoy en día y por ende su nivel de competitividad es bajo a comparación de grandes empresas que están cada día innovando a nivel tecnológico. A nivel global, la falta de innovación representa un desestimulo en los usuarios de las empresas puesto que el mercado está en constante movimiento y cambio, por este motivo los usuarios desean poder acceder a mercados tecnológicos e innovadores que sean más llamativos y que posean mayor variedad de productos.

* Facilidad y accesibilidad a créditos:

La mayora de MiPymes encuentra su financiación en ahorros propios, sin embargo, con el tiempo desean acceder a créditos para poder financiar un mayor volumen de desarrollo. En Colombia se presenta la problemática de que a estas empresas no se les facilite los créditos dado que al estar empezando no poseen la capacidad de demostrar que efectivamente tienen como responder ante la deuda al banco, la mayoría de estas empresas no tienen la capacidad de presentar indicadores de rentabilidad, liquidez y valor llamativos para que los bancos estén dispuestos a financiar sus nuevos proyectos.

* Competitividad:

En un mundo donde el desempeño empresarial va de la mano con la competitividad, se ve como las grandes empresas absorben a las MiPymes y no dejan que están progresen. Las grandes superficies se valen de diversas técnicas que resultan atractivas para los consumidores y al poseer mayor capital, mayor credibilidad y mayor estabilidad pueden lanzar al mercado mayores ofertas, a diferencia de las MiPymes que se ven atadas al poco capital que poseen.

* Productividad:

De la mano con la financiación, las MiPymes no poseen la capacidad de cumplir a cabalidad con la producción deseada. En estos casos estas carecen de capital tecnológico, financiero y de trabajo; al carecer de estos su productividad será baja y sus rendimientos irán de la misma manera.

* Recursos y capital:

Para poder tener un buen manejo de los recursos y el capital es de vital importancia que las MiPymes establezcan estrategias enfocadas en alcanzar sus objetivos, en algunos casos existen sesgos por pare de gerentes o administrativos que desean alcanzar los objetivos a corto plazo sin importar el desarrollo a largo plazo de las empresas.

* Manejo Financiero:

En Colombia se evidencia que la mayoría de MiPymes no poseen la estructuración necesaria para poder acceder a un porcentaje alto de endeudamiento, basándose en estudios previos realizados por Toro y Palomo este es el indicador que representa mayor porcentaje de falla en las MiPymes. Estas empresas acceden a endeudamientos mayores a su capacidad y terminan teniendo la necesidad de liquidarse, estos acceden a estas deudas basadas en información financiera no real.

Fuente: (Tellez, Bautista, & López, 2018)

 A su vez, se analizará la viabilidad de un modelo propuesto en el ámbito contable, el modelo de Beneish. Siendo este un modelo matemático que es utilizado para identificar la forma en la que las empresas manipulan la información presentada a los usuarios de esta mediante el uso de ratios financieros y variables que permitan conocer la gestión de las organizaciones. Este cálculo se construye por medio de datos conseguidos en los Estados de la Información Financiera, los cuáles una vez se calculan, se debe de crear un M-Score que describa la forma en que se manipula la información. (Inversiopedia, s.f.)

 La aplicación de dicho modelo en el área de la contaduría pública permitirá ayudar a las diferentes labores de control y manejo de la información, aparte de que apoyará a la fácil detección de irregularidades materiales en las distintas organizaciones en el país; aparte podrá permitir la transparencia de los estados financieros, brindando así mayor confiabilidad en las cifras presentadas.

La importancia del uso de este mismo radica en más variables, una de estas es el seguimiento de los principios de la contabilidad. Se necesita que la información sea fiable, transparente y comparable; esto se puede asegurar con la aplicación asertiva del modelo. Consiguiendo esto se lograría entregar información más veraz y con la cual se pueda tener la capacidad de decisión, que es de crucial importancia en el ámbito inversionista. (López & González, 2019)

Un dato importante con respecto a esta investigación y la toma de la muestra de esta es el grupo, las MiPymes de Bogotá, que se ha escogido para dicha investigación. Beneish al poner a prueba su modelo escogió un número considerable de empresas a poner a prueba y encontró que son las pequeñas y medianas empresas son las que poseían un mayor índice de fraude, cabe resaltar que estas empresas tenían como característica que estaban en crecimiento. (Santos, 2012)

Con lo dicho anteriormente se entiende la importancia de poder aplicar este modelo en las MiPymes, resaltando una muestra considerable en Bogotá.

Ahora bien, enfocados en un ámbito netamente académico, este estudio ampliara la visión de estudiantes y profesionales. Brindará una mayor comprensión de las posibilidades negativas que ofrece la ciencia y por ende abrirá la puerta a estudios más profundos de tica, auditoria y demás.

# **CAPITULO 1. DESCRIPCIÓN GENERAL DEL PROYECTO**

# **1.1 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

 El uso de la contabilidad creativa por parte de las empresas afecta la economía nacional y en última instancia la economía mundial. En todo el mundo, las pequeñas y medianas empresas constituyen la mayor parte del tejido empresarial en términos numéricos (Zurdo & Díaz, 2014) estas unidades económicas son de gran importancia debido al aporte que brindan a los índices de crecimiento. Estas estructuras empresariales juegan un papel fundamental en la generación directa de crecimiento económico, empleo, productividad entre otros.

 En Colombia el comportamiento que presentan estas unidades empresariales no es satisfactorio debido al alto índice de mortalidad que se registran cada año. Esta situación se debe a diferentes factores internos y externos que provocan el fracaso empresarial de las mismas; entre los principales factores internos podemos resaltar la falta de cultura organizacional, débil gestión operativa, económica y financiera. Entre los factores externos se pueden enunciar las disposiciones legales, los mecanismos de regulación, características de la industria, la comunidad, los programas de apoyo y desarrollo empresarial entre otros.

 Sumado a este contexto estas unidades empresariales también enfrentan inconvenientes en el acceso a nuevas fuentes de financiación a partir de los resultados financieros obtenidos; lo cual puede llevar a estrategias de presión sobre los contadores para que reorganicen la información en favor del resultado deseado, del mismo modo la subjetividad en la interpretación del marco normativo contable (Organización de las Naciones Unidas, 2002) permite que se realicen acciones que si bien no son ilegales si conllevan a un análisis diferente de la información financiera reportada.

 Las pequeñas y medianas empresas son de gran importancia para un país como Colombia, en especial para una ciudad como Bogotá, la cual es la capital del país, y dónde cada año aumenta exponencialmente el número de empresas registradas. Sin embargo, pese al impulso de muchos emprendedores, estas decaen constantemente debido a que los empresarios tienen poco conocimiento del negocio, hay una mala gestión administrativa, existe un mal manejo de los recursos o se presentan fallas en los procesos internos de estas.

 Ahora bien, la ciudad de Bogotá representa una gran base de crecimiento económico en todo el país gracias a que ofrece un mercado muy variado en cuanto a servicios y bienes. Esto apoyado en varios factores como el crecimiento comercial que la ciudad se ve obligada a tener debido a su crecimiento poblacional, los cambios tecnológicos presentados con el paso de los años, el crecimiento de la globalización y las posibilidades de acceder a temas de innovación empresarial. Todos estos factores aportan a que Bogotá sea una ciudad económicamente en auge y que ofrece una extensa gama de posibilidades para los empresarios y las personas que desean acceder a diferentes servicios y bienes. (López & Triana, 2016)

 Siguiendo un enfoque en Bogotá, se conoce que esta es la mayor ciudad con MiPymes en el país. Dónde hasta el 2015 según la cámara de comercio tenía registrada más de 400.000 empresas, siendo el 87% de las pequeñas y medianas empresas. De esta forma, se tiene a la región como el motor económico del país, también argumentado por el nivel poblacional que posee, la generación de empleo, la dinámica que tienen sus actividades productivas, y el fortalecimiento de su actividad empresarial, generando para ese año el 31% del PIB Nacional. (CVN, 2016).

 A su vez, entre el 2014 y 2015, la ciudad de Bogotá presentó un crecimiento del 23%, debido al aumento de emprendedores que registraron sus emprendimientos en cámara de comercio y constituyeron sus empresas. Según la cámara de comercio, las MiPymes de la ciudad se encuentran localizadas de la siguiente manera en sus localidades: Suba 19%, Engativá 14%, Usaquén 12%, y Kennedy 11%, dónde más del 56% de los empresarios tienen educación profesional. (CVN, 2016).

De forma general, las MiPymes tienen una participación del 96,4% de las empresas y negocios del país, generando de esta forma el 80,8% del empleo del país en diferentes áreas productivas. Esto lleva a entender la importancia de este sector para la economía y generación de empleos. Es la razón por la que el Gobierno Nacional y el Ministerio de Industria y Comercio trabajan por crear un entorno adecuado para el crecimiento y desarrollo del sector, mediante políticas de transformación productiva, que incluyen políticas de formalización empresarial. (Portafolio, 2009).

A continuación, se enseñará como están distribuidas las MiPymes en el país:

Figura 1. Concentración de MIPYMES por sector



Fuente: (Elaboración Propia, tomado de Confecámaras, 2021)

 Con base en la figura anterior enseñada por Confecámaras, se puede observar la importancia que tienen el sector comercial y de servicios en la economía del país, esto evidenciado por la cantidad de locales comerciales que se sitúan en centros, parques y barrios del país, así como la constante prestación de servicios que ofrecen los empresarios colombianos.

 Debido al crecimiento exponencial de las MiPymes en Bogotá y a la relevancia que han ido ganando en el desarrollo económico del país se han visto en la obligación de adoptar estándares internacionales en lo referente a las prácticas contables, estos estándares deben servir para la elaboración de estados financieros que puedan ser comparables con otras empresas bien sea nacionales o extranjeras. De esta forma, se hace necesario determinar variables comparables tales como el tamaño, proveedores, antigüedad, clientes, mercados que atiende, financiación y su responsabilidad tributaria; para así poder identificar bajo que variables las empresas pueden evadir los cargos tributarios o alterar su patrimonio financiero. Mantener en orden las variables que ayuden a identificar una posible manipulación contable, ayudará a que las organizaciones mejoren en cuanto a la toma de decisiones, aumenten sus posibilidades de alcanzar potenciales inversionistas, mejoren el manejo de proveedores y puedan realizar negociaciones con entidades financieras de formas más factibles. (Gómez, Pérez, & Grajales, 2019).

 De manera más global, las dinámicas del mundo han ubicado a todo tipo de organizaciones, grandes y pequeñas, en retos que les permita ser más competitivas, con el fin de poderse posicionar en un entorno dónde los mercados son cada vez más volátiles. Es la razón por la cual una disciplina como la contabilidad se ha hecho tan importante en el desarrollo económico de la sociedad, dado que por medio de esta se obtiene orden, registro y monitoreo de los movimientos contables de las empresas, permitiendo de esta forma establecer estrategias de mejora que permitan corregir las falencias de cada compañía y crecer en aspectos que generen mayor rentabilidad. (Mena, Gómez, Nobles, Mena, & Mosquera, 2020).

 Debido a la recesión económica derivada de la pandemia entre el 2020 – 2021, muchas empresas han presentado crisis económicas que hasta hoy en día amenazan con su propia existencia. Es la razón por la que el gremio empresarial ha dado mayor uso a las auditorías financieras con el fin de buscar asesoramientos y servicios de seguridad sólidos, que ayuden a identificar riesgos emergentes. De esta forma, se hace necesario el uso de la tecnología (particularmente el análisis de datos), entendiendo que este puede mejorar el entendimiento sobre cómo los efectos del presente pueden crear amenazas y oportunidades a la empresa. Utilizando el análisis de datos en las auditorías, estos profesionales pueden observar algunos patrones que se crean por medio de la incertidumbre. (Rodríguez, 2021).

 El análisis de datos ha contribuido a las empresas a mejorar la profundidad, calidad y cobertura de su trabajo, dónde a su vez mantiene los costos operativos sin que tengan incrementos significativos. Sin embargo, el análisis de datos dentro de la auditoría esta infravalorado, por lo que se espera que se generalice y tenga más evolución, mediante software de análisis de datos más potentes y que sean más fácil de usar. Por medio del análisis del modelo Beneish, se pueden identificar patrones, anomalías y brechas de control interno, ayudando al equipo auditor a tener mejores resultados durante su trabajo. (Rodríguez, 2021)

 El poco uso del modelo Beneish y del análisis de datos durante las auditorías, dificulta el control y manejo de la información financiera, evitando conocer la situación real de las empresas. Este poco uso se ve sobre todo en las MiPymes, dado que se evidencia como existe un limitado manejo de mecanismos contables y en cambio se vive del trabajo diario, obviando la importancia de un control y registro de datos, generando así que se dificulte el progreso de sus negocios.

 A partir de esta situación se define como problema de investigación: **¿Cómo identificar si las empresas MiPymes de Bogotá dan uso de procesos contables y a su vez tergiversan la información de las mismas?**

# **OBJETIVOS**

Para dar respuesta a la pregunta problema planteada en esta investigación se planteó el siguiente objetivo general y los tres (3) objetivos específicos.

## **GENERAL:**

Analizar el comportamiento de la manipulación contable en empresas MiPymes de Bogotá D.C.

## **1.2.2 ESPECÍFICOS:**

1. Describir los aspectos teóricos de la Contabilidad Creativa.
2. Identificar el uso de contabilidad creativa por parte de los MiPymes de la ciudad de Bogotá D.C.
3. Aplicar el modelo Beneish Z-score para medir la manipulación contable en empresas MiPymes de Bogotá D.C.

Para llegar a alcanzar los objetivos a cabalidad se desea realizar un análisis exhaustivo de la información financiera de las Mipymes en Bogotá en donde se determinará inicialmente una descripción minuciosa de los antecedentes a nivel teórico, de carácter nacional e internacional sobre la aplicación y bondad del modelo Beneish y su probabilidad de certeza en predecir la manipulación contable en las organizaciones. Asimismo, se investigarán los antecedentes de la contabilidad creativa, definiendo esta y exponiendo ejemplos de su aplicación en la vida real.

De igual manera se identificará, a través de expertos en el tema, mediante la aplicación de un instrumento el conocimiento, asimilación y aplicación que se tiene sobre este modelo en la parte académica y laboral.

Por último, de acuerdo con la información de estados financieros consultada se aplicará el correspondiente Modelo Beneish para determinar el porcentaje de Mipymes que recaen en esta práctica de manipulación contable en la ciudad de Bogotá D.C.

# **JUSTIFICACIÓN**

La presente investigación tiene como finalidad el análisis económico y contable de las empresas MiPymes en Bogotá, estudiando específicamente la fiabilidad de los datos presentados y la probabilidad de que se manipulen estos.

En tiempos donde la economía se encuentra en riesgo una respuesta inmediata ayuda a que las empresas no fracasen y por ende el mercado siga su dinámica normal, sin embargo, en varios casos se llega a una solución no legal que desemboca en problemas muy serios para estas empresas. Es en este punto donde aparece la contabilidad creativa, una solución fácil, rápida y tentadora que ayuda a que las empresas no fracasen aparentemente.

La contabilidad creativa desde un punto de vista negativo es usada por las empresas para hacer fraudes, es por este motivo que cuando se habla de esta se tiende a pensar en cosas ilegales o falta de ética por parte de los contadores que la practiquen.

La situación actual es una muestra clara de que la economía mundial no va por buen camino, y la aparición del coronavirus COVID-19 ha generado que la economía presente una crisis más profunda. A nivel mundial la pandemia amenaza con paralizar el crecimiento global ya que cuando la (Organización Mundial del Comercio, 2020) la denomina de esta manera se produjo un desplome bursátil en los mercados internacionales, y esto se evidencia en primera instancia en el cese de operaciones de las aerolíneas mundiales lo que llevo que la economía de muchas de estas se vea en problemas. Las posibilidades de que el peor escenario a nivel económico en las grandes potencias ocurra aumenta cada día más, por lo que sí todos los países se ven expuestos a las consecuencias de la pandemia el costo global podría llegar a los US$2,7 billones. Para Latinoamérica el escenario no es mejor. Hay diferentes variables que en este momento afectan a la economía latina y la combinación entre la caída del precio del petróleo, el desplome de las monedas y la aparición del coronavirus, es definitivamente negativa para el crecimiento económico. (Barria, 2020)

Las situaciones de cierres de negocios y MiPymes a causa de la pandemia, han denotado la fragilidad de estos para tener solvencia organizacional, a su vez derivada de un mal uso de sus procesos contables y finanzas, las cuáles de utilizarse, ayudarían a que se premediten a eventos emergentes y tengan alternativas de respuestas.

La siguiente imagen permitirá una mayor comprensión sobre la importancia de adoptar mecanismos contables en las MiPymes.

Figura 2. Importancia de un sistema de información contable para las microempresas



Fuente: (Actualícese, 2021)

Desarrollar un manejo de contabilidad, contrae muchos beneficios a los empresarios, prepararse para el futuro, organizarse, dar respuestas tributarias, entre otras, sin embargo, como se ha dicho anteriormente, son poco usadas por los comerciantes y microempresarios, por desconocimiento de uso y evitar sobrecostos adicionales en sus negocios.

Tabla 1. Estudio sobre la importancia financiera y la estructuración de la misma en las microempresas

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **7. ¿Finanzas es pilar del éxito?** | **Respuesta encuestado** | **%** |
| Si | 384 | 100% |
| No | 0 | 0% |
| Total | 384 | 100% |
| **8. ¿Tienen área financiera definida?** | **Respuesta encuestado** | **%** |
| Si | 197 | 51% |
| No | 187 | 49% |
| Total | 384 | 100% |

Fuente: (Bolaños & Burgos, 2017)

Durante un estudio realizado por (Bolaños & Burgos, 2017) a microempresarios de Colombia, se halló que, pese a que en su totalidad manifiestan que las finanzas son vitales para el éxito organizacional, en su mitad no tienen un área financiera definida, generando el poco uso de mecanismos contables que permitan monitorear sus negocios y generando descontrol y desconocimiento sobre sus verdaderas utilidades o perdidas.

La presente investigación pretenderá realizar encuestas a los microempresarios de la localidad de Kennedy, con el fin de conocer si usan mecanismos de análisis de datos y tienen control contable de su negocio. A vez, se pretenderá por medio de esto el uso de la contabilidad creativa, permitiendo optimizar los tiempos de trabajo en el análisis de datos y facilitando el acceso a la información contable.

Este estudio permitirá saber la importancia de desarrollar procesos contables en las pequeñas empresas, mediante mecanismos creativos que incentiven el uso de la contabilidad en estos empresarios y a su vez esto les permitan un mejor control de sus negocios y establecer estrategias que aumenten su rendimiento y expansión, mediante un eficiente manejo financiero.

Las pequeñas y medianas empresas suelen dar uso de la contabilidad creativa con el fin de acceder a créditos o a apoyos financieros por parte de las entidades pertinentes, en pro de analizar el porcentaje de las empresas que acuden a esta práctica se utilizará el modelo de Beneish en la presente investigación.

La Beneish M-Score es una fórmula financiera que se usa para detectar cuando se esté realizando una manipulación contable en pro de que las empresas se beneficien de su información.

El modelo posee las siguientes fórmulas que permitirán la efectividad del mismo:

**DSRI**: Cuentas a cobrar / Ventas totales.

**GMI**: Beneficio bruto / Ventas totales.

**AQI**: (Activos no corrientes – Planta, propiedad y equipo) / Activo Total.

**SGI**: Ventas / Ventas.

**DEPI**: Depreciación / (Depreciación + Planta, propiedad y equipo)

**SGAI**: Gasto administrativo y de ventas / Ingresos.

**TATA**: (Capital circulante – Efectivo – Depreciación) / Activos totales.

**LVGI**: Deuda total / Activo total.

Fuente: (Academia de Inversión, 2014)

Es importante que las MiPymes realicen manejo y control de sus procesos contables, pero a su vez que lo hagan de forma correcta y ética por lo que es importante implementar mecanismos de control que eviten las evasiones fiscales y el provecho inoportuno sobre las entidades financieras y proveedores.

La justificación de este estudio va más allá de exponer un par de razones, es con el fin de incentivar el estudio de estas prácticas y poder identificar en que empresas se han realizado estas mismas. Poder abrir el panorama a que las nuevas generaciones de contadores no se limiten a teneduría de libros, a registros o al poco análisis que se ha visto hoy en día.

Ampliando así el aprendizaje de los futuros profesionales brindando de forma optima y completa estudios donde se analicen realidades alternas a las vistas en el diario vivir. Con este estudio no solo se prende brindar información teórica, sino que también se pretende brindar herramientas que faciliten la identificación de estas prácticas mediante la presentación del modelo Beneish y el análisis de resultados que se logran obtener bajo las variables del modelo mencionado anteriormente.

Con la presentación de este modelo y la explicación de sus variables se torna más fácil un estudio auditor a las diferentes compañías en todos los sectores. En este especifico se realizo el análisis a diferentes empresas en la ciudad de Bogotá, siendo estas de diferentes sectores económicos. Se ha logrado identificar que mas de una empresa ha cometido irregularidades bajo el análisis de sus variables y el proceso que se realiza con el modelo Beneish.

Cabe resaltar también, que en tiempos de crisis económica es cuando más se tienden a presentar estas irregularidades por parte de las empresas. Como un ejemplo de la vida real se puede nombrar la crisis que vivió Estados Unidos luego del atentado del 11 de septiembre; los bancos se vieron obligados a bajar sus tasas de interés, se vio el riesgo de una posible deflación en el mercado y algunas empresas se vieron obligadas a mostrar resultados manipulados. (Alvarado, 2012)

Basados en lo mencionado anteriormente se logra dilucidar la importancia que tiene le estudio de estos casos, el análisis de los resultados entregados por las empresas y la implementación de modelos que puedan informar posibles irregularidades presentadas.

# **CAPÍTULO 2. MARCO DE REFERENCIA**

# **MARCO DE REFERENCIA**

## **2.1 MARCO TEÓRICO**

### **2.1.1 LA CONTABILIDAD CREATIVA**

Falla importante de la contabilidad es que no existe una normatividad que encierre todos los conceptos a registrar por lo cual se encuentran los vacíos manipulables, estos vacíos son también conocidos como la contabilidad creativa son usados por los gerentes para poder mostrar lo que ellos desean. La contabilidad creativa se utiliza por varias causas. Sin embargo, una muy fuerte es que la norma lo permite, es decir, aparte de los beneficios y el deseo de mostrar mejores resultados se encuentra en la contabilidad creativa una puerta de flexibilidad para mostrar resultados alterados. (Hollander & Morales, 2017)

Basados en el informe de Cumplimientos de Normas y Códigos, en sus siglas en inglés “ROSC” (informe que tiene como objetivo mejorar las prácticas y la calidad contable y auditora) se obtuvo que el 40% de las empresas que cotizan en la bolsa no cumplen con la calidad de la información divulgada, por ende, potencian el uso de la contabilidad creativa. Se define a la contabilidad creativa como la retención de la información real de la empresa y la declaración deseada de la situación de esta. (Ababneh, Al-Saad, Shorman, & Kharouf, 2019)

Las insuficiencias de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptables inciden en las acciones de manipulación, estos vacíos no son razón para aumentar la codicia de algunas personas e incentivar los actos fraudulentos. La contabilidad creativa no solo atenta contra la ética contable, sino que también genera fracaso en las empresas, cosa que se desea estudiar con el estudio presente. (Akpanuko & Unoren, 2018)

La contabilidad creativa se presenta principalmente por la complejidad de la información contable, esta va dirigida a usuarios de la información que al conocer a profundidad estos datos tienen certeza de que lo expresado allí es veraz y en base a esta toman las decisiones correspondientes ignorando que modificaciones se pudieron realizar para llegar a unos estados favorables. La otra causa es la competitividad y la sobrecarga de metas muy altas; estas dos van entrelazadas puesto que cuando el gerente impone una meta muy alta se tiende a recurrir a estas prácticas para poder llegar a mostrar esos resultados deseados, los profesionales que no deciden adoptar estas prácticas generalmente son despedidos y eso aumenta la competitividad en conocimiento de la posibilidad de manipular las cifras. (Bravo, 2011)

La contabilidad creativa se deriva principalmente a fallas, como lo son los vacíos en la normatividad, la flexibilidad de las prácticas y la información confusa o errónea. Expone también las tres principales causas del uso de esta práctica. Primero está la mejora de la imagen, entendida como la presentación de estados financieros de una empresa favorable para los inversionistas; segundo esta la estabilización a lo largo de los años, se entiende como el proceso de solidificación de una empresa a través de resultados regulares y favorables; y por último esta la debilitación de la situación económica, esta es usada generalmente para disminuir la carga tributaria de las empresas. (Casabianca, 2005).

En la ciudad de Medellín se utilizan tres variables para medir la contabilidad creativa. La primera variable de estudio es la evasión tributaria, esta se presenta cuando las empresas alteran sus estados a presentar logrando así disminuir o eliminar la carga tributaria a pagar, sin embargo, existen otras empresas que aprovechan la flexibilidad de la ley en conformidad con la parte tributaria y realizan negocios ilícitos que al momento de pagar los impuestos se vuelven lícitos. La segunda variable es la elusión tributaria, esta tiene como base lo mismo que la anterior variable, pero se diferencia en que es totalmente legal y sin cabida a algún tipo de sanción. Al igual que los vacíos existentes en la normatividad contable, las empresas se aprovechan de los vacíos legales en la norma nacional y sin necesidad de manipular la información a presentar logran reducir los impuestos que tienen que pagar.

La tercer y ultima variable son las políticas contables, las cuales van más allá de parametrizar los registros contables pues sirven para la presentación de la información a los stakeholders. (Gómez, Pérez, & Grajales, 2019)

### **2.1.2 LA CONTABILIDAD CREATIVA Y SU IMPACTO EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

La manipulación de las cuentas genera un fuerte impacto en la información financiera del estado económico real de la empresa. Esta manipulación fue la principal causa de grandes escándalos en la década de los 90´s, se siguieron objetivos independientes y se obstruyo con el fin de la contabilidad. La contabilidad es fundamental para la sociedad, no solo presenta como se manejan las finanzas, sino que apoya con sus revelaciones las decisiones económicas que se toman en torno a las empresas, inversionistas, y demás factores influyentes. Con el uso de la contabilidad creativa se logra bajar la calidad y la percepción de la profesión, atenta contra uno de los principios de fe pública y por ende es menos creíble la información a presentar poniendo en tela de juicio los informes presentados. (Cruz, Pérez, & Piedra, 2012)

La contabilidad creativa sirvió de herramienta para que el gobierno turco ocultara las cifras reales de su endeudamiento desde los años 90´s, generando así una alteración en la economía pública. Se uso la practica ocultando los pasivos y presentando al Fondo Monetario Internacional cifras alentadoras referentes a la deuda externa, la combinación de políticas económicas inestables y el crecimiento de la deuda gubernamental desemboco en una crisis económica que tuvo como resultado la depreciación de la lira turca, aunque el FMI junto con el gobierno reformaron las políticas económicas esto no fue suficiente para rescatar al país de la crisis en la que se encontraba.

El verdadero problema se originó en Turquía en este caso específico fue la corrupción por parte de funcionarios públicos que aprovecharon el uso de la contabilidad creativa para captar dinero, registrar cuentas falsas y realizar negocios ilícitos los cuales llevaron al gobierno a una fuerte crisis económica. (Ozkaya, 2014)

La contabilidad posee varias ramas e interpretaciones. Si bien existe un concepto llamado contabilidad creativa que es el abarcado en el trabajo de investigación, también existe otra definición para esta misma enfocándose en la escritura de artículos de investigación. La contabilidad creativa en la escritura se basa en el uso de formas creativas y libres para desarrollar textos basados en principios y enseñanzas de la contabilidad que sean más gratas a la hora de leer por parte de los futuros profesionales. (Evans, 2018)

### **2.1.3 PRÁCTICAS DE MANIPULACIÓN CONTABLE**

A lo largo del tiempo se han presentado distintos fraudes, sin embargo, en los últimos tiempos han sonado varios fraudes económicos que han sacudido al mundo como son el caso de Enron, Parmalat, Xerox o WorldCom. Los distintos usuarios de la información, específicamente los inversionistas, han generado en si incertidumbre y muchas dudas con respecto a en que empresa invertir o como estará el estado real de la empresa en la cual han invertido ya. Los directivos de las empresas suelen escoger las prácticas contables que mejor les convenga, que les entregue mejores resultados individuales a ellos.

Basándose en la teoría positiva de la contabilidad y la teoría de la agencia se entiende mejor el fenómeno de la manipulación contable, la teoría positiva habla sobre las relaciones existentes entre los diferentes actores empresariales y como la contabilidad aporta a esta; la teoría de la agencia explica el fenómeno control-poder por medio de la interacción de un principal y el agente. Con estas dos teorías como referente se puede concluir que en varios casos son terceros los que influyen en la manipulación contable con el fin de llegar a las expectativas deseadas o beneficiarse ellos mismos sin tener consecuencias frente a los directivos. (Martínez & García , 2013)

En cuanto a prácticas más tradicionales de la manipulación de la información se pueden evidenciar algunas como el aprovechamiento de los vacíos legales, el uso de diferentes métodos de valorización, la manipulación de registros contables con el fin de mostrar lo que se desea mas no la realidad económica, la manipulación de las transacciones, financiación fuera del balance, la omisión de las provisiones o el aumento o disminución de ingresos y egresos.

Se ha evidenciado que estas practicas tienen un fin exclusivo de moldear los resultados de lo que son a lo que se desea. En varios países ya se reconoce a la Contabilidad Creativa como una variable negativa de la contabilidad, que afecta de forma directa al entorno económico; el uso de esta logra identificar como existen vacíos graves en la normatividad contable y como se logra flexibilizar la existente a tal punto de avalar indirectamente el uso de estas prácticas. (Elvira & Amat, 2007)

La manipulación de la información debería ser una alerta para implementar normas mas rígidas y universales que puedan impedir el uso de cualquier proceso que altere la información presentada a diferentes usuarios.

### **2.1.4 MODELO BENEISH**

Este modelo, llamado también “M-SCORE” se utiliza para observar si hay manipulación de estados financieros en las organizaciones, hecho inicialmente con el fin predecir beneficios para los empresarios y a su vez usado para detectar hechos de fraude. El modelo se utiliza bajo el uso de indicadores financieros que inciden en los resultados contables y pueden ser susceptibles a ser manipulados, comparando la evolución de variables financieras a través de los años, para hallar en el momento que se presenta la irregularidad. (Panella & Baronio, El modelo M-Score de Beneish y la "gestión" de Estados Contables, 1999)

La fórmula del M-Score es la siguiente:

$$M-Score= -4.84+0.92 DSRI+0.528 GMI+0.404 AQI+0.892 SGI+0.115 DEPI-0.172 SGAI+4.679 TATA-0.327 LVGI$$

A su vez, (Panella & Baronio, El modelo M-Score de Beneish y la "gestión" de Estados Contables, 1999), explican el significado de cada sigla:

* DSRI: Índice de rotación de cuentas por cobrar
* GMI: índice de Margen Bruto
* AQI: Índice de Calidad de los Activos
* SGI: índice de Crecimiento de Ventas
* DEPI: índice de Amortización
* SGAI: índice de gastos de explotación
* LVGI: Índice de Apalancamiento
* TATA: Índice Total Devengado Sobre Total de Activos

Aunque existen diversos modelos que lograrían alcanzar los diferentes objetivos propuestos, el modelo Beneish es un modelo que destaca entre otros por su facilidad de aplicación y la respuesta obtenida rápidamente. Este también es de fácil entendimiento para todos los usuarios de la información, siendo así en una herramienta para todos los que deseen conocer la situación económica real de una empresa.

Sin embargo, es un modelo que pocos conocen y es este desconocimiento el que impide que este modelo tenga mayor aforo de aplicabilidad. Aunque en su forma original posee 8 variables, es posible aplicarlo con 5 de estas solamente y aun así presentar un resultado favorable para investigaciones; tales investigaciones como las realizadas en Lisboa y con una población definida por algunas empresas que cotizan en la bolsa. (Pereira, 2017)

Un dato importante de este modelo es que no es posible su aplicación en entidades que pertenecen al sector financiero, empresas como bancos, cooperativas, fondos de pensiones, etc. Esto lo mostro Beneish en uno de sus últimos estudios realizado en el año 2007 junto a Craig Nichols, donde no pudo obtener todos los resultados deseados de su muestra inicial debido a que unas pocas empresas pertenecían a este grupo. (Santos, Aplicação do modelo de fraude contábil de Beneish para estratégia de investimento long-short no Brasil, 2012)

La implementación de este modelo también sirve para poder presentar una auditoria mas real y fiel a la situación de cada empresa. Con su aplicación se lograría ofrecer de forma más certera a los usuarios información que sea útil y los ayude a identificar y tomar las mejores decisiones; esto con el fin de ofrecer una mejor calidad en cuanto a informes y reportes de la información.

Este modelo fue comparado con el modelo de la Ley de Benford y se llegó a la premisa de que efectivamente el modelo Beneish es más fácil y certero en la identificación de las empresas que manipulan su información y por ende aporta mejor al trabajo del auditor. (Talab, Flayyih, & Ali, 2017)

En cuanto a la Ley de Benford es un modelo que no solo se usa en el ámbito financiero, sino que es aplicado para estudios socioeconómicos. Este se basa en el estudio de un conjunto de datos en el cual el numero 1 predominara y el resto de las variables numéricas aparecerán en un porcentaje menor. (Castañeda, 2011)

Entre otros modelos también se puede identificar el modelo Dechow F-Score, el cual presenta mejores indicadore frente el modelo Beneish. Presenta un mayor grado de sensibilidad y un valor de error mas bajo, con estas dos premisas anteriores se logra identificar que para obtener un mejor resultado la aplicación de ambos modelos en forma comparativa ayudaría al desarrollo de la actividad auditora. A pesar de tener más ventajas ninguno de estos dos son modelos que pueden afirmar a un 100% la manipulación de la información. (AGHGHALEH, MOHAMED, & RAHMAT, 2016)

## **2.2 MARCO CONCEPTUAL**

Tabla 2. Tabla conceptos fundamentales de contabilidad creativa según autores

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Autor** | **Publicación** | **Titulo** | **Definición** |
| Francisco Herrero Pla (2016) | ACEF- Revista Digital | La contabilidad creativa o manipulación contable y el fraude financiero | La contabilidad creativa es el uso de las malas prácticas en el ejercicio contable. |
| Anónimo (2016) | R&A BUSINESS TRAINING  | Contabilidad creativa: todo lo que debes saber. | La contabilidad creativa es la práctica mediante la cual las empresas muestran una imagen favorable.  |
| Anónimo (2013) | Actualidad Empresa | Maquillaje o contabilidad creativa en tiempos de crisis  | El concepto de maquillaje de estados financieros o contabilidad creativa se refiere a la manipulación de la información contable y financiera con el objetivo de presentar unos estados financieros con determinados indicadores, ya sea activos o pasivos. |
| Carolina Poblete Villouta y Marcio Prieto Farías (s.f) | Universidad de Chile | CONTABILIDADCREATIVA:¿Un maquillaje a losEstados Financieros? | La contabilidad creativa es un fenómeno fraudulento que consiste en el aprovechamiento indebido otorgado por las normas contables para presentar información poco ética.  |
| Anónimo (2016) | Blog Asesor Contable | Maquillaje contable | La contabilidad creativa es una forma de aprovechar los vacíos de la normativa legal para modificar la información contable de una empresa. |
| Reinier Hollander Sanhueza yFernando Morales Parada (2017) | Perspectiva Empresarial | Una mirada al fenómeno de lacontabilidad creativa desde lasNIIF y las NICSP | Se entiende como el aprovechamiento, dirigido por la gerencia o administración, de las normas para realizar registros de diferentes formas en las cuales se presenta una irregularidad a favor. |
| Tha’er Amjed Mahmoud Ababneh y Mehmet Aga (2019) | Sustainability | The Impact of Sustainable Financial Data Governance,Political Connections, and Creative AccountingPractices on Organizational Outcomes | Cuando una empresa posee la necesidad de obtener mayores ingresos recurren a la contabilidad creativa o a ocultar las prácticas corruptas de estas, se entiende contabilidad creativa como las prácticas de informar ingresos ficticios, activos y pasivos mal declarados, manipulación en los estados, etc.  |
| M. L. Casabianca (2005) | Revista Facultad de Ciencias Empresariales  | Contabilidad Creativa. | Es la actividad por medio de la cual se presentan los estados financieros de la forma deseada. |
| Dorie Cruz Ramírez,Suly Sendy Pérez Castañeda yVictor Manuel Piedra Mayorga (2012) | Quipukamayoc | La Contabilidad Creativa y Su Impacto En LaInformación Financiera | Esta va en contra de los principios contables de presentar información fiel y real de la situación de la empresa dado que consiste en la transformación de la información contable.  |
| Marcus André Melo, Carlos Pereira y Saulo Souza | SAGE Publications Inc | Why do some governments resortto ‘creative accounting’ but notothers? Fiscal governance in theBrazilian federation | Es el uso de prácticas dudosas que afectan la transparencia de las finanzas, se desarrolla con más facilidad cuando existen reglas fiscales con variables fiscales medidas diferentes a las variables fiscales verdaderas.  |

Fuente: (Elaboración Propia, 2021)

Con base a la tabla anterior, se halla la concordancia de todos los autores sobre el pensamiento que se tiene sobre la contabilidad creativa, siendo este un mecanismo fraudulento y antiético que permite a las organizaciones maquillar sus resultados para obtener beneficios propios, como hacer evasiones fiscales, o usarlas para sacar provecho de clientes, proveedores y entidades financieras.

# **CAPÍTULO 3. MARCO METODOLÓGICO**

## **3.1 MARCO METODOLÓGICO**

Para entender la metodología de este estudio primero cabe resaltar que es la investigación la que permite aumentar el nivel de conocimiento del investigador y sus pares, y de esta forma poder comprobar las hipótesis que se tenían previas a la misma mediante el desarrollo de pasos que expliquen y argumenten la problemática inicial (Lafuente & Marín, 2008). Esta se puede realizar bajo métodos deductivos que se obtienen con las referencias o apreciaciones de otros autores, o el método empírico, que se basa en la experiencia que tenga el encargado de la investigación y la observación de los fenómenos que desea conocer por medio de la vivencia social propia.

Con respecto a la presente investigación, esta estará acompañada de la aplicación del modelo Beneish, bajo recopilación de datos y aplicación de fórmulas, a 100 MiPymes de Bogotá que pertenecen a diferentes sectores económicos.

Para este estudio se realizó un modelo de encuesta con el único fin de recopilar datos acerca del conocimiento que poseen los profesionales y estudiantes de Contaduría acerca de la contabilidad creativa y el modelo Beneish.

Es importante reconocer frente a las encuestas que estas no se pueden realizar sin tener claridad del problema planteado. En ocasiones la naturaleza del problema puede dirigirse a situaciones no pensadas en las cuales tocaría reformular las preguntas planteadas en la encuesta; sin embargo, en su mayoría de veces al realizar y aplicar esta misma si se tiene la claridad suficiente con el conocimiento previo y realización de la hipótesis. (Ferré & Ferré, 1997).

En aras de ampliar la teoría sobre este método investigativo, la encuesta consiste en obtener datos por medio de hacer preguntas, por lo que a veces se le denomina técnica del cuestionario. Su elemento esencial es que los datos son provistos por una persona que opina de forma consciente para responder a una pregunta. (Brown, 1959).

La metodología aplicada en esta investigación se determinó bajo un tipo de estudio de análisis exploratorio-descriptivo debido al tema a tratar y también se realizó con un enfoque cuantitativo. Se determino realizar un análisis sobre las MiPymes de la ciudad de Bogotá a las cuales se les aplico el modelo Beneish para lograr identificar en cuales se podría llegar a presentar una posible manipulación de la información y por ende determinar si existe la factibilidad del uso de la contabilidad creativa.

### **3.1.1 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

Todo proceso investigativo desea producir conocimiento mediante la resolución del problema establecido al inicio de la investigación (Ugalde & Balbastre-Benavent, 2013) Por esto es importante aplicar el modelo y la encuesta, para así poder hacer un análisis cuantitativo sobre el uso de la contabilidad creativa y la viabilidad del modelo en las MiPymes; con esto se lograría encontrar respuesta frente a si se ha manipulado la información para su beneficio propio, y así lograr dar acierto o no a las hipótesis que se tienen previas a la realización del marco metodológico.

El presente trabajo pretende emplear un enfoque investigativo cuantitativo, entendiéndolo como un método medible, con resultados más objetivos, y comprensión más real del problema abordado (González, 2019).

### **PROCEDIMIENTO**

En la presente investigación se realizarán las actividades necesarias para obtener los resultados deseados en el proyecto: Ideas, investigación, recolección de datos, visitas, encuestas, análisis, tabulaciones, y la estructuración del proyecto.

Una vez realizadas las encuestas y la aplicación del modelo se registrarán los datos recopilados en una tabla de Excel, permitiendo evaluar todas las variables de forma cuantitativa. Seguido a esto se analizarán los datos obtenidos de forma tal que se logre identificar que empresas manipulan la información y durante cuantos años ha sucedido esto.

Finalmente se realizará un análisis global, dónde se expliquen los resultados hallados y se establezcan alternativas de solución para el uso de la contabilidad creativa.

### **TIPO DE INVESTIGACIÓN**

En el presente trabajo se realizará un tipo de investigación teórica-practica, debido a que aporta al entendimiento de la contabilidad creativa, su concepto, componentes, importancia y que prácticas utilizan las empresas del sector MiPymes referente a la contabilidad creativa y tiene su componente práctico al utilizar el modelo Beneish como base de análisis de la información que emiten las empresas del sector MiPymes a nivel comparativo años 2017 al 2020, en el cual se observará el comportamiento y el cómo influye esta práctica en la emisión de los estados financieros y la información a revelar.

### **TÉCNICAS PARA LA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN**

En el presente trabajo se tomó una técnica para la recolección de información tipo cualitativo por medio de una revisión de registros en los cuales se extrajo información de fuentes bibliográficas como artículos de periódicos, libros y proyectos de investigación enfocados en la contabilidad creativa y como esta afecta en la revelación de información de las pequeñas y medianas empresas.

Inicialmente para la elaboración de este trabajo se hizo una búsqueda por medio de portales web referente a la contabilidad creativa, analizando su concento, variantes, enfoque, normatividad e información relevante que aportara al entendimiento de este concepto.

Posterior a esta búsqueda, se extrajo información referente a la contabilidad creativa y el impacto que esta ha tenido en la información financiera que emiten las organizaciones para revelar la situación financiera que llevaron a lo largo del año, identificando como puntos clave la historia y el origen del concepto de la contabilidad creativa, la interpretación e importancia que traerá para los futuros profesionales.

Para así identificar que esta práctica de la contabilidad creativa es utilizada presuntamente por varias empresas para su propio beneficio, aprovechando la brecha fiscal que hay en las normativas vigentes y así poder utilizarlas para la manipulación contable frente a directivos.

 Finalmente se toma el modelo Beneish como base de análisis de la información que se recopilo para detectar hechos de fraude utilizando el uso de indicadores financieros que inciden en los resultados contables y pueden ser susceptibles a ser manipulados por los estados financieros.

### **TÉCNICAS PARA EL ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN**

La técnica para el análisis de la información es por medio del modelo M-Score de Beneish, el cual se utiliza para analizar y observar si hay manipulación en los estados financieros de las organizaciones, principalmente para evidenciar si se utilizan hechos de fraude que sean beneficiosos para los empresarios.

La información fue obtenida de los datos emitidos por la superintendencia de sociedades, la cual anualmente emite un informe que evidencia todos los elementos de los estados de situación financiera, estado de resultados integrales, otros estados de resultados integrales y estados de flujo de efectivo.

Para el análisis de los datos obtenidos es necesario usar una formula en los cuales se toman datos como lo son cuentas por cobrar, ventas, activos corrientes, depreciación, gastos de personal, entre otros, en el cual es necesario hacer la suma ponderada de cada una de las variables e interpretar el resultado, en donde si el M-Score indica un resultado mayor de -1.78, y el modelo sugiere que hay un mayor riesgo de manipulación en las cuentas contables, aunque según estudios académicos posteriores se indica que más recomendable utilizar el valor de -2.22 como un riesgo de frontera

Cabe aclarar que este modelo tiene margen de error del 9.5% y fiabilidad del 95%, lo que nos da un margen razonable para el análisis de información presentada en el modelo Score de Beneish.

### **CONSIDERACIONES ÉTICAS.**

De acuerdo con los principios establecidos en la Resolución 008430 de octubre 4 de 1993 y la Resolución 0314 de 2018, este estudio de investigación se desarrollará mediante los siguientes criterios:

* Prevalecerá el profesionalismo con conocimiento para cuidar la integridad del ser humano, se realizará el trabajo con transparencia, honestidad, confianza y veracidad en el cual prevalezca principalmente el respeto a los individuos que se estén analizando en el presente trabajo y el entorno en el cual se desarrolla el estudio de la investigación
* La fundamentación del trabajo se enfocó en el estudio y análisis de la información emitida por las empresas del sector productivo de la ciudad de Bogotá constituidas entre los años 2016 al 2019, esta información es sacada de los informes emitidos por la Superintendencia de sociedades

# **CAPÍTULO 4. ANÁLISIS DE RESULTADOS**

# **ANÁLISIS DE RESULTADOS**

En el siguiente apartado se analizarán los resultados obtenidos de aplicar el modelo Beneish a 105 empresas pertenecientes a diferentes sectores económicos de Bogotá. Esta muestra se toma en base a la cantidad de empresas que reportaron sus estados financieros en el año 2017; en total fueron alrededor de 14mil empresas en la ciudad de Bogotá. Se utilizo un generador automático de muestras y este arrojo como resultado para esa cantidad de empresas, con un margen de error del 9,55% y un nivel de fiabilidad del 95% que la cantidad adecuada a analizar serian 105 empresas escogidas al azar.

En la siguiente tabla se muestra cual fue el resultado obtenido luego de realizar el proceso propuesto en el modelo Beneish a las empresas escogidas:

Tabla 3. Tabla muestra: empresas para estudio modelo Beneish

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **EMPRESA** | **2018** | **2019** | **2020** |
| EMPRESA #1 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #2 | No manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #3 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #4 | No manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #5 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #6 | Manipulador | No manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #7 | No manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #8 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #9 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #10 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #11 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #12 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #13 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #14 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #15 | Manipulador | No manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #16 | No manipulador | No manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #17 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #18 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #19 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #20 | No manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #21 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #22 | No manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #23 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #24 | No manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #25 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #26 | No manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #27 | Manipulador | No manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #28 | No manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #29 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #30 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #31 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #32 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #33 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #34 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #35 | No manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #36 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #37 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #38 | No manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #39 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #40 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #41 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #42 | No manipulador | No manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #43 | No manipulador | No manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #44 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #45 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #46 | Manipulador | No manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #47 | No manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #48 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #49 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #50 | No manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #51 | No manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #52 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #53 | No manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #54 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #55 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #56 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #57 | No manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #58 | Manipulador | No manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #59 | No manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #60 | No manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #61 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #62 | No manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #63 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #64 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #65 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #66 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #67 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #68 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #69 | No manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #70 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #71 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #72 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #73 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #74 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #75 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #76 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #77 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #78 | No manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #79 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #80 | No manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #81 | No manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #82 | No manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #83 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #84 | No manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #85 | No manipulador | No manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #86 | No manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #87 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #88 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #89 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #90 | Manipulador | No manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #91 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #92 | No manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #93 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #94 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #95 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #96 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #97 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #98 | No manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #99 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #100 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #101 | Manipulador | Manipulador | Manipulador |
| EMPRESA #102 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #103 | Manipulador | No manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #104 | Manipulador | Manipulador | No manipulador |
| EMPRESA #105 | No manipulador | Manipulador | No manipulador |

Fuente: (Elaboración propia, 2021)

 Después de comparar los datos de los años 2017 al 2020, obtenidos de los estados financieros, estados de resultado y estados de flujo de efectivo se logró obtener el siguiente conteo respecto a la posible manipulación de la información por parte de las anteriores empresas.

Tabla 4 Empresas que manipulan la información por año.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| PERFIL | 2018 | 2019 | 2020 |
| Manipulador  | 73 | 66 | 32 |
| No manipulador | 32 | 39 | 73 |

Fuente: (Elaboración propia, 2021)

 Con esta información se logró llegar al resultado de que la manipulación de la información ha ido en un descenso exponencial, como se logra evidenciar en la tabla anterior. Esto es un indicador de que las finanzas en la capital han ido mejorando y no se ha visto necesario entrar en prácticas que alteren de forma grave la ética tanto del contador como de la entidad.

 Cabe resaltar que el modelo Beneish no mide como tal que exista alguna ilegalidad en la empresa, más sin embargo, si mide la existencia de alguna irregularidad basados en la comparación de diferentes indicadores y llegando a un resultado numérico que de ser mayor a -2,22 podría indicar la presencia de estas irregularidades; en algunas literaturas de los últimos trabajos de Beneish se logra identificar que el rango numérico cambio a -1,78 pero para el presente trabajo se seguirá usando el valor dado en un principio y con el cual Beneish realizo su investigación y aplico en su muestra. (Purriños, 2016)

 Para explicar mejor como se llegó a los resultados se ha de explicar la importancia de cada componente bajo la mirada de Beneish en la siguiente tabla.

Tabla 5. Tabla Variables modelo Beneish

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VARIABLE** | **SIGNIFICADO** | **IMPORTANCIA** |
| **DSRI** | índice de rotación de cuentas por cobrar / Days sales in receivables index | El aumento significativo de este rubro podría indicar una manipulación en las ventas.  |
| **GMI** | Índice de margen bruto / gross margin index | La variación en este puede indicar manipulación. |
| **AQI** | Índice de calidad de los activos / Asset quality index | Para Beneish el aumento de este representaría una capitalización. |
| **SGI** | Indice de crecimiento de ventas / Sales growth index | Debido a los deseos de mostrar un aumento en ganancias este es uno de los rubros más propensos a sufrir de manipulación.  |
| **DEPI** | Índice de amortización / Depreciation index | Su variación podría ser significado de un aumento de la vida útil de los activos con el fin de reducir perdidas.  |
| **SGAI** | Índice de gastos de explotación / Sales general and administrative expenses index | Una disminución de este podría indicar la baja en la realización de las actividades por ende mostrar su aumento podría resaltar las cifras, pero significar una irregularidad.  |
| **LVGI** | Índice de apalancamiento / Leverage index | Para mostrar estabilidad financiera se puede llegar a manipular este rubro y mostrar que el endeudamiento es bajo y por ende se tiene la capacidad de responder frente a todas las deudas y así poder acceder a préstamos y demás.  |
| **TATA** | Índice total devengado sobre total de activo / Total accruals to total assets.  | La manipulación de este rubro denota el maquillar o modificar los resultados del ejercicio o el flujo de caja para mostrar mas rentable la entidad.  |

Fuente: (Panella & Baronio, El modelo M-Score de Beneish y la “gestión” de Estados Contables, 2011)

 Teniendo en cuenta la tabla anterior y analizando los datos de cada año se logra observar que en las empresas donde se denota manipulación en varios años, se logra evidenciar la variación de los diferentes indicadores. Se logra evidenciar la variación en más de un índice y sobre valores bastante altos, lo cual a simple vista indica una posible manipulación o uso de la contabilidad creativa.

Tabla 6 Valores de los índices del Modelo Beneish que indican manipulación.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO** | **DSRI** | **GMI** | **AQI** | **SGI** | **DEPI** | **SGAI** | **TATA** | **LVGI** |
| 2018 | 0,00464 | 3,865548 | 0,0259687 | 2,33694 | 0,01466 | 0,02464 | 0,08621 | 0,00747 |
| 2019 | 214,875 | -0,00043 | 2,1494578 | 0,00535 | 0,115 | 31,7062 | -18,459 | 0,67127 |
| 2020 | 0,00577 | -439,931 | -0,578055 | 175,843 | 26,5848 | 0,00102 | 0,6436 | 0,29608 |

Fuente: (Elaboración propia, 2021)

 Se tomo como ejemplo una de las 105 empresas a las cuales se les aplico el modelo Benreish y se logra evidenciar la variación exagerada en sus indicadores de los tres años analizados. Sin embargo, esta empresa no presento manipulación en los tres años, como si paso con el siguiente ejemplo.

Tabla 7 Valores altos de los índices del Modelo Beneish.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO** | **DSRI** | **GMI** | **AQI** | **SGI** | **DEPI** | **SGAI** | **TATA** | **LVGI** |
| 2018 | 0,1303 | 0,167335 | -0,049511 | 0,07356 | 8,60194 | 0,4639 | 0,12268 | 0,01744 |
| 2019 | 0,79615 | 0,537202 | 90,932927 | 0,98177 | 0,06111 | 0,16467 | 38,5218 | 67,5857 |
| 2020 | 1,24684 | 0,535616 | 0,139949 | 0,90067 | 0,10614 | 0,19894 | 4,86987 | 0,10823 |

Fuente: (Elaboración propia, 2021)

 A continuación, se presentarán los valores obtenidos en una empresa la cual no presento manipulación en ningún año.

Tabla 8 Valores de los índices del Modelo Beneish que no indican manipulación.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AÑO** | **DSRI** | **GMI** | **AQI** | **SGI** | **DEPI** | **SGAI** | **TATA** | **LVGI** |
| 2018 | 0,97702 | 0,268222 | -2,6874 | 0,06416 | -0,1064 | 0,37963 | -0,0715 | 0,15614 |
| 2019 | 0,84331 | 0,528 | -4,166146 | 0,94097 | 0,07643 | 0,15653 | -0,3969 | 0,8361 |
| 2020 | 0 | 0,528 | 0,3997412 | 0,97067 | 0,11986 | 0,16449 | 0,15208 | 0,32757 |

Fuente: (Elaboración propia, 2021)

# **DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES**

El desarrollo de la investigación ha permitido comprender la importancia de desarrollar procesos contables en las MiPymes del país, en especial en una ciudad como Bogotá, la cual es la capital de este y es la mayor contribuyente al PIB gracias a la abundante participación en la actividad económica que tienen sus microempresarios.

Al no usar métodos contables se genera que las pequeñas organizaciones vean dificultado en mayor proporción un control adecuado de sus negocios y no puedan establecer estrategias adecuadas de crecimiento; bajo esta premisa se supone que las empresas que no cuentan con estos controles tienden a tener mayores pérdidas por malos manejos y una administración deficiente.

Por otro lado, el pago de tributos es uno de los mayores motivos por los que los emprendedores no desean formalizar empresas o prefieren mantenerse clasificados en el régimen simplificado. Esto impulsa el uso de herramientas que faciliten su posición en esta clasificación tributaria, herramientas como la contabilidad creativa que ayuda al maquillaje de cifras para así poder evadir la carga tributaria que impone le gobierno.

Aparte, también se suelen usar estos estados maquillados para poder impulsar la inversión externa en las empresas. Mostrando estos estados se puede generar un atractivo para los inversionistas que impulse la inyección de dinero externo, esto bien puede ser con el fin de que la entidad crezca o que este dinero sea usado para beneficio propio.

Estos métodos de contabilidad creativa son antiéticos y dejan entre dicho la seriedad de las organizaciones pese a la convicción que pueden tener algunos empresarios de que esto es necesario para disminuir su carga impositiva.

El Estado y el gremio de empresarios pyme se ve en el deber de trabajar en la implementación de políticas económicas que permitan el progreso y desarrollo de las pequeñas y medianas empresas, así como promover el emprendimiento reconociendo este sector como vital para el desarrollo del país, dado que son lo que generan mayor musculo financiero con la generación de empleos, el aporte al PIB y la dinamización del comercio de los agentes comerciales de la ciudad.

Pese al trabajo realizado por las auditorias y revisorías se debe considerar la aplicación de métodos como el modelo Beneish con el fin de evitar las irregularidades en las organizaciones y velar por la transparencia y buen uso de la información contable. Esto con el fin de aportar así a la eficiente declaración tributaria y evitando que se engañen a agentes externos, principalmente inversionistas, que pueden perder dinero mediante préstamos o negociaciones realizadas bajo la buena fe que se tengan con estas pequeñas y medianas empresas que “maquillen” sus resultados y que en el mediano y largo plazo no tengan la capacidad financiera de responder a sus obligaciones con los acreedores.

Bogotá no posee una economía muy estable y la contabilidad creativa se ve como una forma atractiva de incentivar la inyección financiera en esta ciudad, sin embargo, se esta llegando a manchar tanto la ética profesional del contador como la responsabilidad social de las entidades. Se debe incentivar mas el apoyo a pequeñas y medianas empresas, así como los controles a los estados financieros y de igual forma la implementación de herramientas positivas que faciliten la labor de auditores como de revisores a la hora de evaluar los estados financieros de diversas entidades.

# **REFERENCIAS**

Ababneh, Al-Saad, Shorman, & Kharouf. (2019). Cambio de uso del suelo en las atracciones turísticas históricas de Umm Qais, Jordania: análisis de cadenas de GIS y Markov. *Revista Internacional de Arqueología Histórica*, 235 - 259.

Academia de Inversión. (22 de Mayo de 2014). *Academia de Inversión*. Obtenido de Cómo detectar fraudes contables en empresas cotizadas con la Beneish M-Score: https://www.academiadeinversion.com/como-detectar-fraudes-contables/

Actualícese. (21 de Enero de 2021). *Actualícese*. Obtenido de Contabilidad para microempresas: 9 aspectos claves para aplicarlas: https://actualicese.com/contabilidad-para-microempresas-9-aspectos-clave-para-aplicarla/

AGHGHALEH, S. F., MOHAMED, Z. M., & RAHMAT, M. M. (2016). Detecting Financial Statement Frauds in Malaysia: Comparing the Abilities of Beneish and Dechow Models. *Asian Journal of Accounting and Governance*, 57-65.

Akpanuko, E., & Unoren. (2018). The influence of creative accounting on the credibility of accounting reports. *Journal of Financial Reporting and Accounting*.

Alvarado, N. R. (2012). *GOBIERNO CORPORATIVO Y GESTIÓN DEL RESULTADO: EL IMPACTO DE LA CRISIS ECONÓMICA.* Sevilla: Departamento de Contabilidad y Economía Financiera.

Barria, C. (2020). 5 riesgos económicos que enfrentará América Latina en 2021 (y una oportunidad). *BBC News*.

Bolaños, J., & Burgos, D. (2017). *Contabilidad y finanzas para microempresarios colombianos.* Bogotá.

Bravo, S. (2011). Contabilidad Creativa. *Revista de la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas,*.

Brown, L. (1959). *Comercialización y Análisis del Mercado.* Buenos Aires: Selección Contable.

Casabianca, M. (2005). Contabilidad Creativa. *Ciencias Económicas*.

Castañeda, G. (2011). La ley de Benford y su aplicabilidad. *Centro de Estudios Económicos de El Colegio de Mexico*, 297-329.

Colombia.com. (25 de Octubre de 2018). *Colombia.com*. Obtenido de En Colombia el 70% de las empresas fracasan en los primeros 5 años : https://www.colombia.com/actualidad/economia/en-colombia-el-70-de-las-empresas-fracasan-en-los-primeros-5-anos-209263

Contaduría General de la Nación. (2007). *Contaduría General de la Nación*. Obtenido de Manual de procedimientos: https://www.contaduria.gov.co/manual-de-procedimientos

Cosenza, I. R., & Paulo, G. G. (2004). *LOS AUDITORES INDEPENDIENTES Y LA CONTABILIDAD CREATIVA: ESTUDIO EMPIRICO COMPARATIVO.* Río de Janeiro: Universidad del Estado de Río de Janeiro, Brasil.

Cruz, D., Pérez, S., & Piedra, V. (2012). LA CONTABILIDAD CREATIVA Y SU IMPACTO EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA. *Quipukamayoc*.

CVN. (3 de Octubre de 2016). *CVN*. Obtenido de Pymes en Bogotá: Importancia en la economía colombiana: https://www.cvn.com.co/admincvn/pymes-en-bogota-importancia-en-la-economia-colombiana/

Departamento de Comercio de los EE.UU. (2012). *Puerto Rico 2010. Recuentos de población y unidades de vivienda.*

Elvira, O., & Amat, O. (2007). Manipulación contable: tipología y prácticas utilizadas. *REVISTA INTERNACIONAL LEGIS DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA*, 11-44.

Espinosa, F. R., Molina, Z. A., & Vera-Colina, M. A. (2015). Fracaso empresarial de las pequeñas y medianas empresas (pymes) en Colombia. *SUMA DE NEGOCIOS*, 29-41.

Evans, A. (2018). La exhibición de documentos contables como medida prejudicial preparatoria en el proceso civil chileno. *Revista de Derecho*.

Ferré, J., & Ferré, J. (1997). *Los estudios de mercado.* Madrid, España: Ediciones Díaz de Santos, S.A.

Gómez, G., Pérez, H., & Grajales, D. (2019). Variables de la manipulación contable en las pymes comerciales de Medellín. *Revista Colombiana de Estudios Militares y Estratégicos*.

Gonzalez, B. (2012). *EL PAPEL DEL CONTADOR PÚBLICO PARA LA PREVENCION DEL LAVADO DE ACTIVOS.* Bogotá: Universidad Militar Nueva Granada.

González, L. (2019). INVESTIGACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA. *Revista acta educativa*, 10-15.

Hollander, R., & Morales, F. (2017). Una mirada al fenómeno de la contabilidad creativa desde las NIIF y las NICSP. *Revista de perspectiva empresarial*.

International Federation of Accountants. (13 de Octubre de 2015). *IFAC*. Obtenido de https://www.google.com/search?rlz=1C1CHZL\_esCO796CO796&sxsrf=AOaemvJ1J7YfYlnmf4a56wpY0qsy0aDVSg:1636242561065&q=ruiz+2015+contadores+se+recupera+de+la+crisis+global&spell=1&sa=X&ved=2ahUKEwiLifnE9oT0AhWAQjABHVb9DasQBSgAegQIARA2&biw=1517&bih=694&dpr=0.9: https://www.ifac.org/news-events/2015-10/profesi-n-contable-supera-nivel-mundial-de-crecimiento-de-empleo-luego-de-la

Inversiopedia. (s.f.). *Inversiopedia*. Obtenido de Modelo Beneish: https://inversiopedia.com/modelo-beneish/

Jiménez, R. (1998). *Metodlogía de la investigación. Elementos básicos para la investigación clínica.* La Habana.

Lafuente, C., & Marín, A. (2008). Metodología de investigación en las ciencias sociales: Fases, fuentes ys elección de técnicas. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, Bogotá.

López, C., & Triana, Y. (2016). *Participación del las PYMES de Bogotá en los mercados internacionales al año 2014.* Bogotá.

López, E. G., & González, X. M. (2019). *LA MANIPULACIÓN CONTABLE DE LAS EMPRESAS CANARIAS: UN ESTUDIO EMPÍRICO A TRAVÉS DEL MODELO BENEISH M S-CORE.* San Cristobal de La Laguna: Universidad de La Laguna.

Martínez, J., & García , I. (2013). Prácticas de manipulación contable: causas y consecuencias. Un análisis de su justificación teórica. *Visión Contable*.

Mena, A., Gómez, S., Nobles, J., Mena, J., & Mosquera, C. (2020). *Análisis de los procesos de manipulación contable en los almacenes y talleres de celulares en el barrio Centro del municipio de Turbo, Antioquia.* Apartadó.

Montoya, A., Montoya, I., & Oscar, C. (2010). Situación de la competitividad de las Pyme en. *Agronomía Colombiana*, 107-117.

Organización de las Naciones Unidas. (2002). *Conferencia Internacional sobre la Financiación para el Desarrollo.* Monterrey.

Organización Mundial del Comercio. (8 de Noviembre de 2020). *Organización Mundial del Comercio*. Obtenido de Desplome del comercio ante la pandemia de COVID-19, que está perturbando la economía mundial: https://www.wto.org/spanish/news\_s/pres20\_s/pr855\_s.htm

Ortega, G. (2017). Cómo se genera una investigación científica que luego sea motivo de publicación. *Journal of the Selva Andina Research Society*.

Ozkaya, A. (15 de Septiembre de 2014). Creative Accounting Practices and Measurement. *Economics: The Open-Access, Open-Assessment E-Journal*, págs. 1-27.

Panella, S., & Baronio, A. (1999). *El modelo M-Score de Beneish y la "gestión" de Estados Contables.*

Panella, S., & Baronio, A. (2011). El modelo M-Score de Beneish y la “gestión” de Estados Contables.

Pereira, S. M. (2017). *Manipulação de resultados: Aplicação do modelo de Beneish às empresas portuguesas cotadas (2011-2014).* Évora: UNIVERSIDADE DE ÉVORA.

Pirela, W. (2021). CONTABILIDAD CREATIVA: PRINCIPALES CAUSAS QUE MOTIVAN SU USO EN LAS EMPRESAS DEL MUNICIPIO SAN FRANCISCO DEL ESTADO ZULIA, VENEZUELA. *COMPENDIUM*.

Portafolio. (2009). Las mipymes y la economía colombiana. *Portafolio*.

Purriños, T. G. (2016). El modelo Beneish. *Rankia*.

Quintero, S. (2018). *LAS PYMES EN COLOMBIA Y LAS BARRERAS PARA SU DESARROLLO Y PERDURABILIDAD.* Bogotá DC: UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA.

Rodríguez, I. (26 de Febrero de 2021). *AUDITOOL Red global de conocimientos de auditoria y contol interno*. Obtenido de La auditoría y el análisis de datos: https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/7651-la-auditoria-y-el-analisis-de-datos

Santos, R. D. (2012). *Aplicação do modelo de fraude contábil de Beneish para estratégia de investimento long-short no Brasil.* São Paulo: Insper Instituto de Ensino e Pesquisa.

Santos, R. D. (2012). *Aplicação do modelo de fraude contábil de Beneish para estratégia de investimento long-short no Brasil.* São Paulo: Insper Instituto de Ensino e Pesquisa.

Talab, H. R., Flayyih, H. H., & Ali, S. I. (2017). Role of Beneish M-score Model in Detecting of Earnings Management Practices: Empirical Study in Listed Banks of Iraqi Stock Exchange. *International Journal of Applied Business and Economic Research*, 287-302.

Tellez, A. M., Bautista, M. C., & López, C. T. (2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras de las pymes en Bogotá, Colombia y América Latina. *Económicas CUC, 39(2)*, 77-94.

Ugalde, N., & Balbastre-Benavent, F. (2013). INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA E INVESTIGACIÓN CUALITATIVA: BUSCANDO LAS VENTAJAS DE LAS DIFERENTES METODOLOGÍAS DE INVESTIGACIÓN. *Revista de ciencias económicas*.

United States Census. (2020). *United States Census*. Obtenido de https://data.census.gov/cedsci/all?q=Arecibo%20Municipio,%20Puerto%20Rico

Zurdo, R., & Díaz, J. (2014). Análisis del riesgo financiero en las PYMES – estudio de caso aplicado a la ciudad de Manizales. *Revista La Sallista de Inevstigación*.