

Factores que inciden en la manipulación de información financiera en las microempresas comerciales. Caso Ciudad de Machala

Factors that affect the manipulation of financial information in commercial micro-enterprises. Machala City Case

Malla Lalvay Pamela Lisseth (1), Sotomayor Blacio Karen Nicole (2), Ing.Com. Carlos Omar Soto González, Mgs (3)

Universidad Técnica de Machala, pmalla_est@utmachala.edu.ec (1). Universidad Técnica de Machala, ksotomayor_est@utmachala.edu.ec (2). Universidad Técnica de Machala, csoto@utmachala.edu.ec (3)

Resumen

El objetivo del presente estudio es analizar aquellos aspectos que influyen sobre un ineficiente manejo de información de interés financiero, que involucra a las microempresas comerciales de Machala. La investigación se enmarca dentro de un enfoque de tipo transversal, es decir se considera datos internos proporcionados por las empresas desde el periodo de tiempo del 2017 al 2019, en base a dichos elementos y con el apoyo de fuentes secundarias externas, se selecciona un método de tipo cualitativo, gracias al soporte de entrevistas estructuradas, dirigidas hacia el representante del área contable, además se complementa el estudio con un modelo de tipo cuantitativo, la muestra considerada para el estudio son 50 microempresas comerciales según la Superintendencia de Compañías, posteriormente se estructuró una ficha de encuesta, para la extracción de los hallazgos investigativos. Los principales resultados demuestran que las microempresas constituyen estructuras pequeñas, en etapa de introducción y crecimiento dentro del mercado local, manejan y presentan su información financiera-contable de manera mensual (58%), con el asesoramiento de un contador externo; el 80% de las mismas no ha sido sujeta a sanciones por parte de los organismos tributarios, el 70% indican que carecen de un programa contable que permita una mejor organización de datos, el 94% de los microempresarios no realizan auditorías internas, a su vez, la presentación de informes se realiza de forma desorganizada.

Palabras clave: Información financiera, Gestión empresarial, Normas contables, Sanciones tributarias

Abstract:

The objective of this study is to analyze those aspects that influence an inefficient handling of information of financial interest, which involves the commercial micro-enterprises of Machala. The research is framed within a cross-sectional approach, that is, internal data provided by the companies from the period of time from 2017 to 2019 is considered, based on these elements and with the support of external secondary sources, a method is selected qualitative type, thanks to the support of structured interviews, directed towards the representative of the accounting area, the study is also complemented with a quantitative type model, the sample considered for the study is 50 commercial micro-enterprises according to the Superintendency of Companies, later it was structured a survey file, for the extraction of research findings. The main results show that micro-enterprises constitute small structures, in the stage of

introduction and growth within the local market, manage and present their financial-accounting information on a monthly basis (58%), with the advice of an accountant external; 80% of them have not been subject to sanctions by the tax agencies, 70% indicate that they lack an accounting program that allows a better organization of data, 94% of microentrepreneurs do not carry out internal audits, in turn, reporting is disorganized.

Key words: Financial information, Business management, Accounting standards, Tax penalties

1. Introducción

La manipulación financiera, es un fenómeno a nivel mundial dentro del entorno empresarial, que no permite llevar una adecuada y correcta información de sus entidades, en donde probablemente su objetivo principal es tergiversar los datos contable acorde a intereses particulares; la consecuencia de estas prácticas conlleva a una carencia de ética profesional, además de una errónea toma de decisiones basada en una fuente de datos maquillada, aprovecha los vacíos de las normas contables y legales, que muy probable de lugar a encubrir problemas que les ha impedido lograr el rendimiento financiero esperado (Bernal y Serrano, 2020).

En la actualidad, es importante la manera en que son manejadas y administradas las empresas, desde un ente productivo demandan de una adecuada optimización de recursos, en donde la parte financiera es un eje transversal en la gestión empresarial; la contabilidad permite tener un mejor control sobre todas las cuentas y las operaciones que se realizan día a día, en temas de ingresos, egresos e inversiones, por ende, la persona obligada a llevar contabilidad desempeña un rol fundamental dentro las organizaciones (Cardona et al., 2019).

Con esta premisa, se reflejan determinadas realidades referentes a la manipulación financiera, afectando a las

empresas con un frágil sistema de control interno; la encuesta global sobre “Delitos Económicos y Fraude 2018”, realizada por PWC (Price Waterhouse Coopers), manifiesta que gran parte de las organizaciones a nivel mundial han sido víctimas de un delito de este tipo. En América se han presentado casos de manipulación y fraude financiero, siendo Estados Unidos uno de los países que más reportan inconsistencias en información financiera generada (Abernethy et al., 2017).

A nivel de Ecuador no es la excepción, pues varios reportes contables como de Flujo de efectivo, Libros diarios, Estado de situación financiera, Estado de resultado, han sido presentados con cifras adulteradas, con propósito de proyectar la información acorde a sus intereses, realizado por personas que manipulan sus reportes financieros, con el fin de evitar pagar grandes cantidades de dinero en impuestos (Hernández et al., 2019).

Frente a esta circunstancia algunos estudios se han llevado a cabo con el fin de identificar posibles mecanismos de control interno, que permitan reducir la tendencia de los directivos de la gestión de resultados y que moderen las prácticas de manipulación contable (Bermejo, 2015). Además, según Fuertes (2016) indica que es necesario conocer que motivaciones impulsan a la administración de la entidad a tomar decisiones contables y el impacto que pueden tener en el funcionamiento de

la entidad, en los resultados y la posición financiera de la empresa.

Considerando estos antecedentes, se referencia a las pequeñas empresas del Cantón Machala, debido a que representa la base de la economía en la provincia El Oro, aunque la mayor parte de las mismas están en crecimiento constante de acuerdo a la evolución económica en el mercado actual. Por ser unidades económicas recién constituidas, no siempre suelen tener un adecuado manejo en sus registros contables, la mayoría de estas organizaciones llevan el control de sus cuentas de manera empírica, lo que implica no tener la información financiera fiable (Pico y Núñez, 2018).

El presente estudio tiene como objetivo analizar los elementos o factores que inciden sobre la manipulación de datos financieros que afecta a las pequeñas empresas comercializadoras de la Ciudad de Machala, logrando determinar cómo estas prácticas limitan el crecimiento de tipo ético empresarial dentro de este sector, siendo además base fundamental para la toma de decisiones de los directivos a nivel contable, logrando de cierta forma disminuir el rendimiento esperado de los objetivos trazados a corto y mediano plazo, de tal forma, se considera para el estudio un modelo cualitativo y cuantitativo para contrastar la información sujeta a investigación, y a su vez exponer las principales conclusiones que han llevado a que exista un posible manejo ineficiente de datos contables.

2. Marco Teórico

Información financiera

Según Pérez et al., (2006) un estudio realizado en empresas no lucrativas de España, manifiestan que la información financiera es muy valorada por dichas

organizaciones debido a que permite presentar los estados de resultados, rendición de cuentas y control financiero. Esto permite a los directivos tomar decisiones en relación a al presupuesto del ejercicio fiscal.

Variable	Datos muestrales			Media	
	Casos (N)	Mínimo	Máximo	Media (M)	Error
Utilidad toma de decisiones	22	1	3	2,00	0,147
Utilidad para la gestión presupuestaria	23	1	3	2,39	0,151
Utilidad para informar los resultados del periodo	24	2	3	2,75	0,090
Utilidad para informar el control financiero	24	1	3	2,13	0,139

Utilidad para rendir cuentas	23	1	3	2,3	0,1
				0	59

Tabla 1. Valoración de la utilidad de información financiera contable en empresas no lucrativas de España. Fuente: Pérez et al., (2006). Elaboración propia.

Normas Contables

En lo concerniente al tratamiento de la información financiera, las empresas se manejan en función de manuales contables, que gozan de lineamientos establecidos en las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) (Puerta et al., 2018). Muestran procedimientos para el registro, tratamiento, estimación, reconocimiento, clasificación de cuentas, que son reflejadas en los Estados Financieros, que detallan los rubros económicos de las cuentas principales de los activos, pasivos y patrimonio (Gómez, 2016).

El apego del proceso contable a las normas establecidas, ayuda a las organizaciones a generar información contable fiable, oportuna y segura; además suministra a los administradores herramientas fundamentales para un mejor control acerca de los procesos y procedimientos, que se deben cumplir para lograr los objetivos y metas institucionales (Serrano et al., 2018).

Gestión empresarial

La importancia del análisis financiero dentro de la gestión empresarial es muy trascendente porque permite a la gerencia medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las

operaciones planeadas y los controles aplicados (Martínez et al., 2020).

Además, permite conocer con exactitud la situación económica y financiera de la empresa en el cual se evalúa la información contable a través de la utilización de indicadores financieros sobre los Estados financieros que presentan las empresas (Navarro et al., 2017).

Sanciones tributarias

El incumplimiento tributario se ha convertido en uno de los principales fenómenos que afecta la recaudación fiscal de los países, esto ocasiona una insuficiencia en los recursos que son indispensables para cubrir las necesidades de la sociedad (Centurion, 2016). De esta manera el organismo de control tributario, en el Ecuador es el Servicio de Rentas Internas (SRI), se ha visto en la obligación de realizar controles con el objetivo de evitar la evasión tributaria y otras formas en que ciertos ciudadanos buscan eludir su responsabilidad con la sociedad (Prado et al., 2016).

3. Método

Para el estudio es preciso señalar, que la investigación se sujeta a un corte transversal de información, tomando como referencia información documental, y datos secundarios relacionados al periodo de tiempo comprendido entre 2017 al 2019, donde se efectuó la revisión de artículos científicos, documentos contables de plataformas gubernamentales como la Servicio de Rentas Internas (SRI) y Superintendencia de Compañías (SUPERCIAS).

Para la sustentación de la muestra se consideró un nivel poblacional de 50 microempresas comerciales existentes de la Ciudad de Machala. Según los datos Extraídos en el portal de la

Superintendencia de Compañías (SUPERCIAS, 2016). Con esta información se procede a la definición del método investigativo de tipo cualitativo y cuantitativo, para ellos se elaboró un modelo de entrevista a profundidad, que fue dirigida a profesionales e ingenieros Contables, con el fin de determinar aquellos aspectos que den soporte a la estructuración del cuestionario, para configurar el instrumento de encuesta que finalmente se aplicó a los responsables del área financiera de la muestra a investigar.

Población	Muestra
Microempresas	50
Comerciales	
Total	50

Tabla 2. Muestra poblacional de microempresas comerciales pertenecientes a la Ciudad de Machala. Fuente: (SUPERCIAS, 2016). Elaboración propia.

4. Resultados

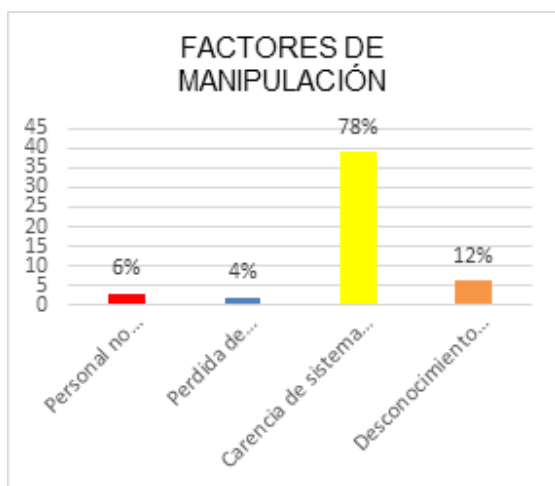


Gráfico 1. Factores que intervienen en la manipulación financiera de las

microempresas comerciales. Fuente: encuesta aplicada en la Ciudad de Machala. Elaboración propia.

Dentro de los aspectos claves que poseen injerencia sobre la manipulación financiera están dichos indicadores ilustrados (ver gráfica 1), que hacen alusión a que el principal factor que incide es la carencia de un sistema contable, que permita ingresar y generar toda la información financiera-contable que requiere la empresa.

Las microempresas investigadas señalaron con un 78% que un sistema contable ayudaría a la organización de datos, a manejar de manera oportuna la información y a evitar la pérdida de informes valiosos, por ello, se ve limitada la posibilidad de un correcto manejo de datos, en su mayoría las microempresas no disponen de la visión y capital necesario para adquirir un software o programa contable, para de esta forma llevar todo el registro informativo, además ello implicaría, capacitación al personal, adaptarse a las nuevas tecnologías y acogerse a las normativas tributarias gubernamentales.

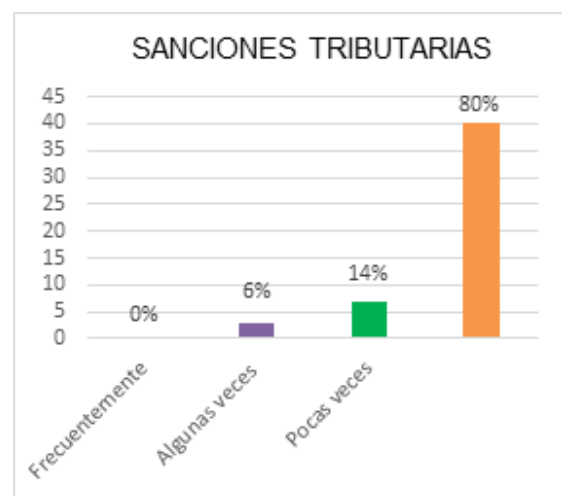


Gráfico 2. Frecuencia en que las microempresas han sido sujetas de sanción por parte del órgano tributario. Fuente. Encuesta aplicada en la Ciudad de Machala. Elaboración propia.

Teniendo en cuenta de los resultados obtenidos las empresas indicaron que el 80% no han sido objeto de sanciones por parte de esta entidad reguladora, cabe recalcar que las sanciones implantadas por el Servicio de Rentas Internas se deben al retraso por no subir a tiempo las declaraciones en el sistema por problemas de la página que a veces colapsa y no les permitía ingresar al sistema teniendo que subir al siguiente día pagando una pequeña multa por subir fuera de la fecha límite.

Teniendo en cuenta lo que nos indica el Instructivo de Aplicación de Sanciones Pecuniarias “Cuantías de multa por omisiones detectadas y juzgadas por la Administración Tributaria”, también estos problemas se deben a la desorganización en manejo oportuna de la información que el Ingeniero Contable proporciona, entregando las declaraciones fuera de los tiempos fijados y esto provocaba que afecte a la imagen de la empresa.

El Código Tributario ecuatoriano establece que, de omitirse la declaración de los impuestos, o de no realizarse los depósitos correspondientes por concepto de impuestos, de no entregarse los comprobantes al contribuyente, existirán las debidas sanciones.

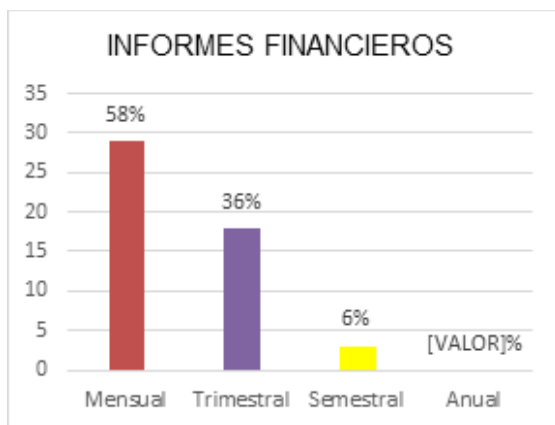


Gráfico 3. Periodo de presentación de los estados e informes de tipo financiero por

parte de los responsables contables en las microempresas. Fuente. Encuesta aplicada en la Ciudad de Machala. Elaboración propia.

En cuanto a los datos obtenidos de estas pequeñas empresas son satisfactorios, dado que cumplen con la obligatoriedad de llevar el control económico de cada uno de los departamentos donde se manejen recursos financieros, pero presentan falencias en la entrega de la información financiera porque tan solo el 58% de las empresas envían los reportes financieros de forma constante (ver gráfico 3).

Para que una empresa cumpla con las metas de gestión financiera, es necesario disponer de información oportuna y confiable; las organizaciones comúnmente presupuestan los recursos disponibles, por tal motivo cada uno de los departamentos deben manejar datos exactos acerca de su desempeño y uso de los recursos económicos predeterminados para su funcionamiento.

Se debe rendir cuentas a la administración de la empresa de forma constante en periodos no mayores a un mes; contrastando la información con lo proyectado y evaluar su desempeño referente a recursos asignados y los resultados esperados, en caso de no satisfacer el rendimiento financiero se pueden aplicar medidas correctivas puesto que esta segmentada la información y esto facilita determinar el punto exacto donde no se está cumpliendo con los objetivos.

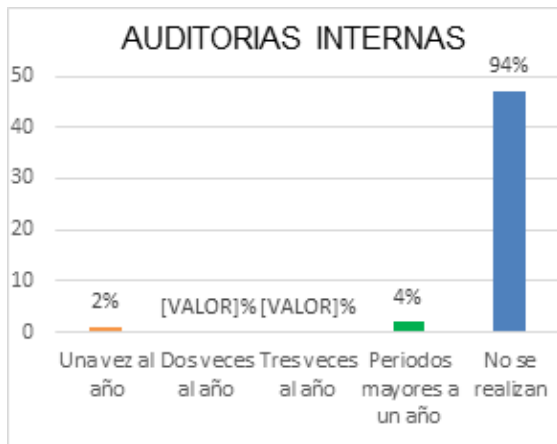


Gráfico 4. Frecuencia de ejecución de auditorías internas para evaluar la situación de las áreas contables en las microempresas comerciales. Fuente. Encuesta aplicada en la Ciudad de Machala. Elaboración propia.

Uno de los procesos aplicados para conocer la situación real de la operatividad del negocio son las auditorías internas, se presentan mediante informe detallado acerca de la gestión de los recursos con los que cuenta la empresa (Peralta y Loaiza, 2017).

Lo que se puede constatar es que estas pequeñas empresas con un 94%, no realizan auditorías, con el motivo de no estar obligados a realizar (ver gráfico N°4). Según (SUPERCIAS, 2016), lo dispuesto en la resolución N°. SCVS-INC-DNCDN-2016-011, indica que “las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones y de responsabilidad limitada, cuyos montos de activos excedan los quinientos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 500.000,00)” tienen la obligación de realizar auditorías a sus estados financieros (Hernández, 2016).

5. Conclusiones

Cumpliendo con el objetivo de investigación, se logró identificar los factores que inciden sobre la manipulación

de información financiera, de esta forma, los hallazgos investigativos derivados en las microempresas estudiadas, revelan que las pequeñas empresas comerciales de la ciudad de Machala en su gran mayoría tienen estructuras organizacionales reducidas porque son instituciones relativamente nuevas en el mercado y necesitan tiempo para ir adoptando nuevas formas de gestión empresarial y sistematización de la información financiera de tal forma que sea integra y confiable.

Las microempresas, delegan la responsabilidad de llevar la contabilidad a un profesional que, por lo general trabaja de forma independiente a la empresa, para lo cual se le cancela sus honorarios profesionales y es el único encargado de realizar cambios en la normativa contable según su percepción, además vale mencionar que las microempresas en su mayoría no cuentan con un software contable que les permita generar y clasificar su información financiera de manera interna.

Una medida eficiente de control de información financiera, llevadas a cabo en estas pequeñas organizaciones comerciales es presupuestar cada una de las actividades a desarrollar al inicio del periodo fiscal, para de esta forma comparar lo presupuestado con lo real y por consiguiente determinar si es correcto el pronóstico o caso contrario evaluar las causas que provocaron la alteración de las cifras presupuestadas.

Es importante señalar que con el propósito de que la información financiera esté disponible en el momento oportuno y sea confiable, lo ideal sería tener un registro constante de reportes financieros en periodos mensuales o trimestrales, sin embargo, en estas pequeñas empresas comerciales se presentan informes

financieros de forma anual, dificultando agilizar el procesamiento de información financiera.

Realizar auditorías en las empresas es un indicador indispensable para saber si está funcionando correctamente los procesos de control interno implementados además que a través de la opinión del auditor se permite hacer cambios para corregir los puntos débiles y vulnerables de las empresas, este parámetro significa un problema para estas empresas debido a que no realizan auditorías internas.

La presente investigación concluye indicando que, en base a las evidencias recopiladas, la manipulación de la información financiera es un problema común en las empresas que tienen deficientes controles internos, la poca eficacia de los métodos de regulación y la flexibilidad de las normas financieras, situaciones que dan apertura a la tergiversación de la información.

6. Referencias bibliográficas

Abernethy, M., Bouwens, J., & Kroos, P. (2017). Organization identity and earnings manipulation. *Accounting, Organizations and Society*, 58, 1-14. doi:<https://doi.org/10.1016/j.aos.2017.04.002>

Bermejo, M. (2015). *Consecuencias de la manipulación contable desde la perspectiva del accionista y del stakeholder dentro de la empresa familiar*. Granada: Universidad de Granada. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10481/39871>

Bernal, A., & Serrano, J. (2020). Calidad de la información contable

y esfuerzo del auditor. *Small Business International Review*, 4(1), 52-68. Obtenido de <https://sbir.upct.es/index.php/sbir/article/view/244>

Cardona, J., Gómez, A., & Cano, A. (2019). Impacto de los estándares internacionales de información financiera en la calidad contable: evidencia desde Latinoamérica y el Caribe. *Contaduría y administración*, Vol. 64(Nº. 4), 1-37. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7083641>

Centurion, R. (2016). La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, chimbote, 2010-2013. *In Crescendo*, 50-63.

Fuertes, J. (2016). Manipulación de las ganancias y su impacto en la información financiera. *Gestión Joven*(15), 36 - 43 . Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6433759>

Gómez, V. M. (2016). NIIF y MIPYMES: retos de la contabilidad para el contexto y la productividad. *Cuadernillos de Administración*, 49-76. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/205/20548869006.pdf>

Hernández, C., Losada, N., & Orozco, D. (2019). La influencia de la contabilidad creativa en la ética profesional del contador público. *Revista de Investigación Desarrollo e Innovación: RIDI*, Vol. 10(Nº. 1), págs. 53-65. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7418249>

Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Faces*, 19(33), 15-41. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25746579003.pdf>

Martínez, G. P., Ramírez, A. J., & Olivares, B. L. (2020). Análisis de la estructura financiera en los Municipios de Xilitla y Ciudad Valles, S.L.P. *Tlatemoani: revista académica de investigación*, 11(33), 223-243. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7451971>

Navarro, O., Lopez, M., & Perez, M. (2017). Normas de Control Contable. *Revista Universidad y Sociedad*, 1-47. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v9n3/rus07317.pdf>

Peralta, B. D., & Loaiza, R. F. (2017). Selección e implementación de Sistemas de Información Contable y Administrativo: una herramienta para la competitividad de las Mipymes. *Revista Visión Contable*, 10-29. Obtenido de <https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/471/533>

Pérez, G. A., Brusca, A. I., & Moneva, A. J. (2006). Utilidad de la información financiera para la gestión de las. *Revista de Contabilidad*, 9(18), 87-109. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=359733628004>

Pico, E., & Núñez, S. (2018). El software contable como herramienta técnica en las

microempresas de la provincia de Santa Elena, Ecuador. *Killkana sociales: Revista de Investigación Científica*, Vol. 2(Nº. 1), 21-26. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6353057>

Prado, R., Elvira, C., Castro, A., & Oscar, F. (2016). Programa para aumentar la conciencia tributaria. *Universidad Cesar Vallejo*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=521754663014>

Puerta, F., Vergara, A. J., & Huertas, C. N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *Criterio Libre*, 85-104. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6676021>

Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., & Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Espacios*, 39(3), 1-13. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Jonathan_Herrera2/publication/324170088_El_control_interno_como_herramienta_indispensable_para_una_gestion_financiera_y_contable_eficiente_en_las_empresas_bananeras_del_canton_Machala_Ecuador/links/5ac36b26aca27222c75d

SUPERCIAS. (2016). *Reglamento Sobre Auditoría Externa De La Superintendencia De Compañías, Valores Y Seguros*. Quito: Superintendencia de Compañías. Obtenido de SUPERCIAL:

[https://www.mgiecuador.com/docs/
SCVS-INC-DNCDN-2016-011.pdf](https://www.mgiecuador.com/docs/SCVS-INC-DNCDN-2016-011.pdf)

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

Las que suscriben, MALLA LALVAY PAMELA LISSETH y SOTOMAYOR BLACIO KAREN NICOLE, en calidad de autoras del siguiente trabajo escrito titulado FACTORES QUE INCIDEN EN LA MANIPULACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN MICROEMPRESAS COMERCIALES DE LA CIUDAD DE MACHALA, otorgan a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tienen potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

Las autoras declaran que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.


Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

Las autoras como garantes de la autoría de la obra y en relación a la misma, declaran que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asumen la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 17 de diciembre de 2020


MALLA LALVAY PAMELA LISSETH
0704514470


SOTOMAYOR BLACIO KAREN NICOLE
0706256096