



Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), mayo-junio 2025,
Volumen 9, Número 3.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1

LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LAS PRINCIPALES EMPRESAS DEL SECTOR CIIU S942 DE TUNGURAHUA

**THE CREATIVE ACCOUNTING IN THE MAIN
COMPANIES OF THE CIIU S942 SECTOR OF
TUNGURAHUA**

José Darío Guamán Tacuri

Instituto Tecnológico Edupraxis, Ecuador

Jacqueline Elizabeth Guamanquispe Lascano

Instituto Tecnológico Edupraxis, Ecuador

Franklin Patricio López Velastegui

Instituto Tecnológico Edupraxis, Ecuador

Miguel Ángel Vásquez Salinas

Instituto Tecnológico Edupraxis, Ecuador

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i3.18066

La Contabilidad Creativa en las Principales Empresas del Sector CIIU S942 de Tungurahua

José Darío Guamán Tacuri¹jguamant@tecnologicoedupraxis.edu.ec<https://orcid.org/0009-0003-2620-6787>

Instituto Tecnológico Edupraxis

Ecuador

Franklin Patricio López Velasteguiplopez@tecnologicoedupraxis.edu.ec<https://orcid.org/0009-0008-2764-0477>

Instituto Tecnológico Edupraxis

Ecuador

Jacqueline Elizabeth Guamanquispe Lascanojguamanquispe@tecnologicoedupraxis.edu.ec<https://orcid.org/0009-0005-4104-942X>

Instituto Tecnológico Edupraxis

Ecuador

Miguel Ángel Vásquez Salinasmavasquez@tecnologicoedupraxis.edu.ec<https://orcid.org/0009-0001-5100-4971>

Instituto Tecnológico Edupraxis

Ecuador

RESUMEN

Este artículo explora la situación contable de las empresas tungurahueses pertenecientes al sector CIIU S942, que presentan un funcionamiento particular, al ser empresas sindicales que buscan garantizar los derechos laborales de sus miembros y no generan ingresos por venta de bienes o servicios. A partir de un estudio descriptivo no experimental, se estableció la relación entre la aplicación de técnicas de contabilidad creativa y la rentabilidad del margen operativo de las 20 principales empresas sindicales de la provincia de Tungurahua, Ecuador. Los principales hallazgos exponen una sola empresa que manipula información contable, 11 empresas con una fuerte significación en el indicador SGAI y un valor de Spearman de -0,365, que indica una correlación negativa débil a moderada, donde sí las empresas sindicales recurren a ocultar o manipular datos o cuentas contables existe un efecto de disminución en la rentabilidad. En conclusión, las empresas del sector CIIU S942 optan por evitar prácticas contables dudosas que afecten la reputación y rentabilidad futura de las empresas sindicales, lo que indica que tanto su escenario a corto como a largo plazo será el mismo o con escasas diferencias, con cifras, datos o cuentas contables con una determinada eficiencia y sostenibilidad.

Palabras clave: empresas sindicales, legitimidad financiera, margen operativo, tungurahua, vacíos contables

¹ Autor principal

Correspondencia: jguamant@tecnologicoedupraxis.edu.ec

The Creative Accounting in the Main Companies of the CIIU S942 Sector of Tungurahua

ABSTRACT

This article explores the accounting situation of Tungurahua companies belonging to the CIIU S942 sector, which operate in a unique way, as they are union companies that seek to guarantee the labor rights of their members and do not generate income from the sale of goods or services. Based on a non-experimental descriptive study, the relationship between the application of creative accounting techniques and the profitability of the operating margin of the 20 main union companies in the province of Tungurahua, Ecuador, was developed. The main findings expose only one company that manipulates accounting information, 11 companies with a strong significance in the SGAI indicator and a Spearman value of -0.365, indicating a weak to moderate negative magnitude, where if union companies resort to hiding or manipulating accounting data or accounts, there is a diminishing effect on profitability. In conclusion, companies in the CIIU S942 sector choose to avoid dubious accounting practices that affect the reputation and future profitability of union companies, which indicates that both their short- and long-term scenario will be the same or with few differences, with figures, data or accounting accounts with a certain efficiency and sustainability.

Keywords: union companies, financial legitimacy, operating margin, tungurahua, accounting gaps

*Artículo recibido 05 mayo 2025
Aceptado para publicación: 30 mayo 2025*



INTRODUCCIÓN

En la última década, la contabilidad creativa ha pasado de ser un simple y cuestionable concepto de la contabilidad desde la perspectiva ética a ser considerada como una metodología práctica y legal para la presentación de resultados y estados financieros (Cárdenas y Barrionuevo, 2025). En tal sentido, esta práctica se sustenta en el análisis profundo de los estados financieros para identificar lagunas contables para posteriormente omitir valores contables y/o financieros sin quebrantar la normativa contable, todo con la finalidad de exponer una situación alentadora ante los principales directivos y grupos de interés de una empresa (Moreta, 2022).

La frecuencia de aplicación de esta metodología ha incrementado notablemente en las empresas ecuatorianas, puesto que los profesionales y asesores contables aseveran que es una práctica legal que no vulnera los principios de la contabilidad ni la normativa del sistema nacional de finanzas. Sin embargo, existe una razón más vigorosa para sugerir la aplicación de esta práctica, la cual está relacionada con la tranquilidad y confianza de los grupos de interés de una empresa, debido a que exponer una buena realidad contable o financiera es garantía de mantener al personal sin temor de perder su trabajo, proveedores serenos con respecto a sus cuentas por cobrar y directivos o accionistas claros con respecto a la gestión de su capital y dividendos (Adoboe et al., 2023).

El presente artículo estudia la rentabilidad del margen operativo de las principales empresas de actividades de sindicato de la provincia de Tungurahua, Ecuador y, acto seguido, la acción de identificar si estos resultados reflejan prácticas de contabilidad creativa. Esta aseveración será comprobada por el levantamiento de información cuantitativa y aplicación del Modelo MScore Beneish, así como un adecuado abordaje y ejecución metodológica para la obtención de resultados esperados, que asistan a la comunidad científica.

Por su parte, las empresas pertenecientes al sector CIUU S942 del Ecuador, son aquellas que se dedican a actividades de sindicato, que son uniones o asociaciones integradas por trabajadores de diversas ramas o empresas con el objetivo primordial de promover y defender los intereses y derechos laborales de sus miembros. Ahora bien, autores como Isaac et al. (2022) asevera que la mayoría de los sindicatos son organizaciones sin fines de lucro, no obstante, como toda entidad o empresa requieren de ingresos y recursos para garantizar su permanencia, por tanto, es sugestivo analizar como los directivos exponen

su realidad contable y financiera para convencer a sus miembros que la entidad va por un buen rumbo. La contabilidad creativa es un tema que ha generado tanto controversia como interés en las últimas décadas en el campo contable, especialmente en el ámbito empresarial, gubernamental y sindical a nivel nacional (Moreta, 2022). A medida que las organizaciones buscan mejorar su imagen financiera o alcanzar ciertos objetivos económicos, algunas adoptan técnicas de contabilidad creativa que, si bien no son necesariamente ilegales, pueden manipular la realidad económica para presentar una situación financiera más favorable (Martínez et al., 2024).

En palabras de Guamán et al. (2024) la contabilidad creativa es considerada como el uso de métodos contables legítimos, pero poco convencionales, para presentar una situación financiera más favorable de lo que realmente es. En concordancia, Balcázar (2023) menciona que estos métodos no son ilegales, pero pueden llevar a la manipulación de los informes financieros. Con relación con las organizaciones sindicales, la contabilidad creativa en los sindicatos puede adoptar diversas formas, como la sobreestimación de ingresos, la subestimación de pasivos, o la creación de reservas no justificadas, todo con el fin de mostrar una gestión financiera más saludable.

La literatura académica ha identificado diferentes técnicas de contabilidad creativa que las organizaciones utilizan para alterar la percepción de su situación financiera como la manipulación de ingresos, que incluye la sobreestimación de ingresos a través de prácticas como el reconocimiento prematuro de ventas o la inclusión de ingresos no realizados (Guzmán et al., 2024). Asimismo, se encuentra la optimización de pasivos y activos, que se refiere a la subestimación de deudas o la sobreestimación de activos, lo que mejora el balance general. El uso de provisiones, donde las empresas pueden crear reservas excesivas para utilizar esas provisiones cuando sea necesario, o ajustarlas de acuerdo con sus necesidades, afectando así los resultados (Durana et al., 2022).

En palabras de Muglisa y Villalba (2022) entre las causas más frecuentes de la contabilidad creativa en los sindicatos se encuentran la falta de supervisión externa, en dónde, muchos sindicatos operan con poca supervisión externa, lo que puede crear un ambiente propenso a prácticas contables poco transparentes. Por otra parte, existe la causa de la presión por mantener una buena imagen financiera, en dónde, los sindicatos pueden sentir la presión de mostrar una situación financiera positiva para atraer más miembros o para negociar con empresas o el gobierno, lo que podría incentivarlos a hacer uso de

la contabilidad creativa. Para finalizar, se encuentra el desconocimiento de las normativas contables, que según la falta de formación en contabilidad por parte de algunos de los dirigentes sindicales podría contribuir a la adopción de prácticas contables poco rigurosas.

La investigación realizada por Panchana y Ganchozo (2024) sugiere que, en ciertos sindicatos ecuatorianos, se ha recurrido a técnicas de contabilidad creativa para presentar balances financieros más saludables y, de este modo, aumentar su credibilidad ante los trabajadores y otras partes interesadas. En primer lugar, la manipulación de los fondos sindicales, en donde, los sindicatos pueden usar métodos contables para sobrestimar los ingresos por aportes de sus miembros, o minimizar los gastos administrativos. Por otra parte, existe la creación de crear fondos falsos o no registrados, siendo algunos sindicatos una fuente de creación de reservas no documentadas para justificar sus operaciones y sostener su influencia en negociaciones.

Otra temática relevante son las principales implicaciones de la contabilidad creativa en las empresas de actividades de sindicato están la desconfianza entre los trabajadores, con una falta de transparencia puede generar desconfianza entre los miembros del sindicato, que podrían cuestionar cómo se están utilizando sus aportes. De la misma manera, está la implicación de los problemas legales y fiscales, que asevera si las prácticas contables son poco éticas son descubiertas, pueden acarrear consecuencias legales para los dirigentes y para la organización en general. Finalmente, está el impacto en la lucha sindical, en donde, está presente la credibilidad de un sindicato podría verse afectada si sus miembros perciben que hay mala gestión financiera (Isaac et al., 2022).

Para concluir, hoy en día existen formas para combatir la contabilidad creativa en los sindicatos, iniciando con la implementación de auditorías externas independientes, que pueden garantizar que los estados financieros sean transparentes y reflejen la verdadera situación económica de los sindicatos. Por otra parte, la capacitación contable para dirigentes sindicales, lo cual es fundamental que los dirigentes de los sindicatos cuenten con formación continua en contabilidad para evitar el uso inapropiado de prácticas contables. La última forma recomendable es la promoción de una cultura de transparencia, para así fomentar la rendición de cuentas a los miembros del sindicato y a la sociedad en general es clave para evitar que surjan prácticas financieras cuestionables (Moreta, 2022).

Bajo lo anterior, el presente artículo presenta una estructura sistemática que inicia con un desarrollo,

que compila aspectos conceptuales y teóricos relevante y de actualidad, así mismo, un abordaje metodológico dirigido hacia la obtención de resultados esperados, mediante un alcance no experimental y análisis cuantitativo de 8 indicadores que componen el Modelo MScore Beneish. Acto seguido, se exponen los principales hallazgos de investigación expresados en tablas y gráficos estadísticos, para finalmente establecer las consideraciones y conclusiones del estudio.

METODOLOGÍA

El estudio fue de un alcance descriptivo no experimental, donde no existió ningún tipo de manipulación de variables y, así mismo, se indagó a detalle la incidencia de la variable independiente contabilidad creativa en la variable dependiente de rentabilidad de las empresas dedicadas a actividades de los sindicatos del Ecuador. Añadido a lo anterior, se indagó con una revisión de literaturas, las principales consideraciones teóricas sobre el término contabilidad creativa e información del sector CIIU S942 en las bases de datos científicas como Dimensiones, Scielo, Isi Web y Dialnet.

Con respecto al enfoque de investigación, el estudio siguió un análisis cuantitativo por medio de la búsqueda e interpretación de cifras e indicadores contables de los sindicatos del Ecuador, los cuales fueron extraídos del portal web de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, periodo enero 2025. En complemento, se aplicó el método analítico, en dónde, la realidad contable de los sindicatos fue desintegrada en los 8 siguientes componentes: índice de rotación de cuentas por cobrar (en adelante DSRI), ratio de calidad de los activos (QI), índice de margen bruto (GMI), índice de crecimiento en ventas (SGI), ratio de gastos de explotación (SGAI), índice de depreciación (DEPI), ratio del total devengado sobre los activos (TATA) e índice de apalancamiento (LVGI).

La técnica empleada fue el Modelo MScore Beneish, que sirve para identificar si las empresas son entidades manipuladoras de información contable en los estados financieros y, por ende, así validar si existe o no la aplicación de prácticas de contabilidad creativa. Esta técnica se sustenta en una ecuación estadística (véase 1) integrada por 8 ratios o índices, donde si el resultado es menor a -2,22, se asevera que la empresa no manipula su información contable o estados financieros, mientras que si el puntaje es mayor a -2,22 es seguro que la empresa aplica contabilidad creativa y manipulación contable.

$$\begin{aligned} MSB = & 4,840 + 0,920DSRI + 0,528GMI + 0,404AQI + 0,892SGI + 0,115DEPI - 0,172SGAI \\ & + 4,679TATA - 0,327LVGI \end{aligned}$$



En cuanto a los participantes del estudio, se identificó una población total de 20 entidades o sindicatos situados en la provincia de Tungurahua, las cuales son consideradas como las más importantes, debido a que cumplieron con los siguientes parámetros: 1) entidades constituidas legalmente en el Ecuador; 2) entidades que son exclusivamente parte del CIU S942 (empresas dedicadas netamente a actividades de sindicato) del Ecuador; 3) activos superior al monto de \$100.000 USD y; 4) empresas con 100 o más miembros.

Para concluir, el proceso de recolección de datos se realizó en el programa informático IBM SPSS V26, que permitió elaborar una matriz de los 8 indicadores del Modelo Mscore-Beneish, para posteriormente programar la ecuación estadística para determinar la existencia o no de empresas manipuladoras de información contable. Del mismo modo, el programa permitió establecer la fuerza de relación entre la contabilidad creativa y la rentabilidad del margen operacional con el estígrafo de Coeficiente de Correlación de Spearman.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En primer lugar, en la tabla 1 se exponen los resultados de los 8 indicadores y el valor final de la ecuación Mscore-Beneish de las 20 empresas sindicales tungurahueses, los cuales fueron extraídos del portal web de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, periodo enero 2025.

Tabla 1: Indicadores MScore-Beneish

Nº	DSRI	GMI	AQI	SGI	DEPI	SGAI	TATA	LVGI	MScore
1	2,331	0,903	0,016	-15,234	6,994	3,002	0,697	1,769	-3,150
2	3,402	0,443	0,089	-16,669	7,883	4,203	0,945	2,102	-2,711
3	4,203	1,203	0,023	-17,770	7,777	5,411	0,495	1,596	-4,742
4	1,203	1,220	0,044	-22,102	8,902	4,532	0,886	1,564	-9,228
5	5,021	2,443	0,055	-19,992	9,034	4,998	0,976	2,993	-3,294
6	3,023	1,090	0,066	-18,540	9,556	4,203	0,887	1,445	-4,261
7	2,099	1,993	0,005	-17,778	8,665	3,995	0,456	1,231	-5,992
8	2,102	0,403	0,032	-14,605	7,659	4,912	0,605	2,445	-3,961
9	1,903	0,422	0,033	-16,623	6,784	5,612	0,945	2,948	-4,728
10	3,444	0,543	0,098	-16,445	5,304	3,214	1,323	3,201	-1,133*

11	2,908	0,679	0,133	-18,392	6,723	4,231	0,967	3,210	-4,958
12	4,402	0,889	0,921	-19,453	7,923	5,099	0,446	2,445	-6,299
13	5,039	0,911	1,882	-16,932	9,543	4,532	0,129	2,134	-4,162
14	4,111	1,202	1,332	-18,883	8,884	5,445	0,334	1,894	-6,020
15	3,098	1,119	0,992	-16,303	7,403	3,210	0,293	1,995	-4,843
16	3,102	1,982	1,322	-16,789	7,556	2,001	0,445	1,992	-3,746
17	3,338	1,119	0,034	-19,590	9,564	2,546	0,991	2,012	-4,318
18	3,004	0,945	0,055	-17,731	6,784	5,433	0,667	1,856	-5,332
19	3,332	0,978	0,098	-18,893	7,895	5,443	0,987	1,435	-4,270
20	5,694	0,843	0,066	-20,332	7,466	4,230	0,784	2,104	-4,475

Nota. (*) = Empresas manipuladoras de información. **Fuente:** Elaboración propia

Los valores de la ecuación Mscore-Beneish exponen la existencia de una sola empresa manipuladora de información contable con -1,133, lo que demuestra que el sector tungurahuense de empresas sindicales registra, reporta y presenta sus datos financieros de una manera honesta. En este contexto, se aprecia que casi todas las empresas sindicales no realizan prácticas de contabilidad creativa como evitar alterar o esconder cifras o cuentas contables, cumple con todos los principios legales y éticos y brinda información transparente a sus grupos de interés prioritarios como inversores, colaboradores, autoridades tributarias y entidades financieras.

En la misma vía de investigación, el estudio de Durana et al. (2022) aborda la práctica de contabilidad creativa en el Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Quero, el cual indica una evaluación normal de los estados financieros de dicha entidad, sin la mínima sospecha de la aplicación de técnicas de contabilidad creativa. Los profesionales de la contabilidad mencionan que existen diferentes vacíos en la legislación contable ecuatoriana, sin embargo, consideran que recurrir a estas prácticas de omitir información, datos o cuentas conlleva a crear un escenario falso sobre la estabilidad y futuro de una organización.

Por otro lado, los hallazgos de Balcázar (2023) indican que el indicador AQI es el más variable en empresas de actividades sindicales, puesto que en este tipo de entidades es frecuente la práctica de manipular información con respecto a la cuenta de activos intangibles. En este contexto, se produce un efecto de activación inapropiada de gastos como activos, que se traduce en la acción de no registrar un

gasto inmediato en el Estado de Resultados y, en cambio, se registra como un activo en el Balance General, que generará beneficios futuros como es el caso de softwares, patentes o licencias y maquinarias.

Una vez identificadas las empresas que aplican o no técnicas de información contable, es necesario establecer los estadísticos descriptivos de media aritmética, datos sobre la media y datos bajo la media para establecer los indicadores con mayor grado de significancia y variación.

Tabla 2: Estadísticos descriptivos

Indicador	Empresas que no aplican contabilidad creativa			Empresas que aplican contabilidad creativa		
	Media	Sobre Media	Bajo Media	Media	Sobre Media	Bajo Media
DSRI	3,332	9	10	3,444	1	0
GMI	1,094	9	10	0,543	1	0
AQI	0,379	5	14	0,098	1	0
SGI	-18,032	9	10	-16,445	1	0
DEPI	8,052	7	12	5,304	1	0
SGAI	4,370	11	8	3,214	1	0
TATA	0,681	10	9	1,323	1	0
LVGI	2,062	8	11	3,201	1	0

Nota. Los indicadores con mayor significación son el SGAI y TATA. **Fuente:** Elaboración propia

En las empresas que no aplican técnicas de contabilidad creativa, se observa que los indicadores SGAI y TATA son los más significativos con una frecuencia de 11 y 10 empresas respectivamente. Con estos resultados, se concluye que las empresas sindicales presentan un notable crecimiento en ingresos en dos años consecutivos (SGAI) y, que dichos ingresos están respaldados por devengamientos contables, es decir, las empresas registran sus ingresos cuando se generan y no cuando se hacen efectivas o reciben en dinero en efectivo (TATA).

En contraparte a estos resultados, los aportes de Cárdenas y Barrionuevo (2025) evidencian que el indicador más representativo en la práctica de contabilidad contable es el GMI, que indican empresas con gran deterioro del margen bruto en dos años consecutivos. Esto pasa por que las empresas sindicales pasan por un desequilibrio entre sus costos y ventas o generación de ingresos, donde los costos crecen

más rápido o los ingresos disminuyen en el transcurso de los períodos consecutivos.

Otro hallazgo de investigación relevante de este estudio es la correlación entre el valor MScore-Beneish y la rentabilidad por margen operativo de las empresas sindicales tungurahuales, el cual se aprecia en la siguiente tabla.

Tabla 3: Relación Beneish-Rentabilidad

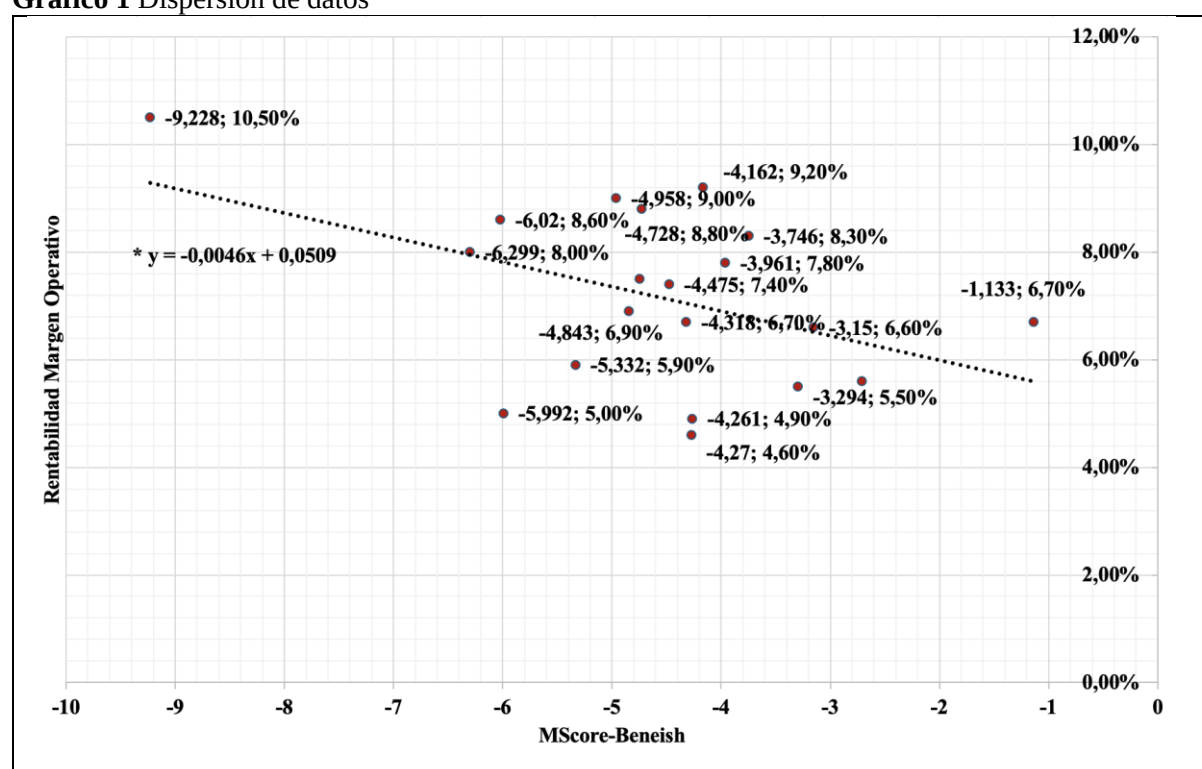
Empresa N°	Rango MScore	Rango Rentabilidad Margen Operativo	Diferencia (d)	d ²	Spearman Correlación
1	-3,150 (18)	6,6% (7)	11	121	-0,365
2	-2,711 (19)	5,6% (5)	14	196	
3	-4,742 (8)	7,5% (12)	-4	16	
4	-9,228 (1)	10,5% (20)	-19	361	
5	-3,294 (17)	5,5% (4)	13	169	
6	-4,261 (13)	4,9% (2)	11	121	
7	-5,992 (4)	5,0% (3)	1	1	
8	-3,961 (15)	7,8% (13)	2	4	
9	-4,728 (9)	8,8% (17)	-8	64	
10	-1,133 (20)	6,7% (8)	12	144	
11	-4,958 (6)	9,0% (18)	-12	144	
12	-6,299 (2)	8,0% (14)	-12	144	
13	-4,162 (14)	9,2% (19)	-5	25	
14	-6,020 (3)	8,6% (16)	-13	169	
15	-4,843 (7)	6,9% (10)	-3	9	
16	-3,746 (16)	8,3% (15)	1	1	
17	-4,318 (11)	6,7% (9)	2	4	
18	-5,332 (5)	5,9% (6)	-1	1	
19	-4,270 (12)	4,6% (1)	11	121	
20	-4,475 (10)	7,4% (11)	-1	1	

Nota. Proceso de cálculo del Coeficiente de correlación de Spearman. **Fuente:** Elaboración propia.

Con un valor Spearman de -0,365, se asevera que existe una correlación negativa débil a moderada entre las variables de investigación, donde sí aumentan las prácticas de contabilidad creativa menor será la rentabilidad de margen operativo, es decir, sí las empresas sindicales recurren a ocultar o manipular datos o cuentas contables existe un efecto de disminución en la rentabilidad. Cabe mencionar, que no existen estudios científicos similares para comparar los resultados de correlación estadística entre la contabilidad creativa y la rentabilidad en empresas del sector CIIU S942.

Para finalizar, el siguiente gráfico representa visualmente la dispersión de datos las variables de investigación con su respectiva ecuación de tendencias, para así determinar como repercute la variación de cada punto del Modelo Mscore-Beneish en la rentabilidad de margen operativo de las empresas sindicales tungurahueses.

Gráfico 1 Dispersión de datos



Nota. (*) = Ecuación de tendencias. *Fuente:* Elaboración propia.

En el gráfico de dispersión, se aprecia varios valores cercanos en un determinado cuadrante, lo que significa que las variables de investigación no están muy relacionadas; resultado que también fue evidenciado con la correlación de Spearman. Por otra parte, la ecuación de tendencias es $y = -0,0046x + 0,0509$, que indica que por cada punto que aumenta el Modelo Mscore-Beneish disminuye en 0,0046 puntos la rentabilidad por margen operativo de las empresas del sector CIIU S942.

CONCLUSIONES

Las empresas tungurahueses del sector CIIU S942 optan por evitar prácticas contables dudosas que afecten la reputación y rentabilidad futura de las empresas sindicales, lo que indica que tanto su escenario a corto como a largo plazo será el mismo o con escasas diferencias. Estas empresas están conscientes de la dificultad de aplicar técnicas de contabilidad creativa en su realidad, puesto que no prestan servicios o producen bienes para justificar un incremento en sus ingresos, en consecuencia, prefieren mostrar su situación financiera real con cifras, datos o cuentas contables con su actual nivel de eficiencia y sostenibilidad.

Los hallazgos de investigación concluyen que la aplicación de técnicas de contabilidad creativa deterioran el desempeño económico de las empresas del sector CIIU S942, por ende, prefieren no optar por estas prácticas e incluso perciben que no son éticas a pesar de no ser penadas legalmente por el marco contable ecuatoriano. Otro aspecto a destacar, es que las empresas sindicales buscan mejorar el bienestar y condiciones laborales de sus miembros por medio de principios como la equidad, democracia, autonomía y justicia, por tanto, realizar prácticas contables dudosas va en contra del comportamiento y filosofía que promueven ante sus miembros.

Para finalizar, el indicador SGAI es el más representativo en este contexto a pesar de que las empresas sindicales no generan ventas, es decir, los ingresos aumentan porque cada año existen más afiliados o miembros en los sindicatos que colaboran con su respectiva cuota de afiliación. Esta tendencia positiva en la afiliación no solo incrementa los ingresos, sino que también fortalece el clima organizacional de estas entidades, permitiéndole ampliar sus servicios, mejorar su gestión interna y consolidar su rol dentro del entorno laboral y social.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Adoboe, N., Salia, H., & Addo, E. (2023). Using the Beneish M-score Model to Detect Financial Statement Fraud in the Microfinance Industry in Ghana. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 13(4), 47–57.

<https://doi.org/10.32479/ijefi.14489>

Balcázar, A. (2023). Una aproximación teórica al modelo Beneish, antecedentes, y casos de aplicación. *Revista Centro de Investigaciones Escolme CIES*, 14(1), 243–266.



<https://doi.org/http://revista.escolme.edu.co/index.php/cies/article/view/454/502>

Cárdenas, C., & Barrionuevo, J. (2025). Análisis comparado de la libertad sindical en el sector privado: Ecuador y Argentina. *Revista Ciencias Holguín*, 31(1), 24–38.

<https://doi.org/http://www.ciencias.holguin.cu/revista/article/view/373/204>

Durana, P., Blazek, R., Machová, V., & Krasnan, M. (2022). The use of Beneish M-scores to reveal creative accounting: evidence from Slovakia. *Equilibrium*, 30(2), 481–510.

Guamán, J., Solís, P., & Labre, W. (2024). La contabilidad creativa y su impacto en la rentabilidad del sector alimentario del Ecuador. *Uniandes Episteme*, 11(3), 347–359.

<https://doi.org/10.61154/rue.v11i3.3555>

Guzmán, N., Gonzabay, J., & Freire, E. (2024). Análisis comparativo entre la justicia ordinaria y la constitucional respecto a la tutela judicial efectiva en los derechos sindicales. *Revista Lex*, 7(26), 1208–1219.

<https://doi.org/10.33996/revistalex.v7i26.240>

Isaac, D., Escobar, J., & Gutiérrez, D. (2022). Detección de posible manipulación de estados financieros, aplicación del modelo Beneish M-score en empresas colombianas. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(100), 1577–1593. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.100.18>

Martínez, K., Vargas, T., & Polo, S. (2024). Efecto de la contabilidad creativa en la valoración de empresas. *Revista de Ciencias Sociales*, 30(4), 94–108.

<https://doi.org/https://doi.org/10.31876/rcs.v30i4.42980>

Moreta, L. (2022). *La percepción de la contabilidad creativa en los profesionales contables y de auditoría de Tungurahua* [Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría C.P.A., Universidad Técnica de Ambato].

<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/34150>

Muglisa, C., & Villalba, D. (2022). Dirigentes sindicales y trabajadores ecuatorianos. ¿Cuestionamientos a la igualdad en cuanto a su estabilidad laboral? *Revista ProSciences*, 6(42).

<https://doi.org/https://doi.org/10.29018/issn.2588-1000vol6iss42.2022pp211-224>



Panchana, J., & Ganchozo, M. (2024). La gestión financiera y los resultados de auditoría externa en compañías del Cantón Guayaquil, periodo 2022-2023. *MQRInvestigar*, 8(4), 5064–5084.
<https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.4.2024.5064-5084>

