

REVISANDO EL IMPACTO FINANCIERO DE LA CONTABILIDAD CREATIVA: CASO ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SALUDCOOP

Maria Jose Ariza HI, Alix Liliana Marquez Ariza

RESUMEN

La contabilidad creativa se entiende como las estrategias utilizadas por empresas u organizaciones para alterar la presentación de los informes financieros haciendo uso de las normas contables. El propósito de este artículo es analizar cómo estas estrategias influyen en la estabilidad financiera y valoración de las empresas. La metodología se basa en un enfoque analítico y descriptivo, mediante la revisión literaria y análisis de casos evidentes. Como conclusión preliminar, se determina que el uso inapropiado de la contabilidad creativa distorsiona la realidad económica, afectando la valoración real e integral de las empresas, evidenciando una división entre los beneficios estratégicos y los riesgos financieros.

PALABRAS CLAVE

Contabilidad creativa, manipulación contable, información financiera, NIIF, auditoría, fraude.

ABSTRACT

Creative accounting refers to the strategies used by companies or organizations to manipulate the presentation of financial reports by exploiting accounting standards. The purpose of this article is to analyze how these strategies influence the financial stability and valuation of companies. The methodology is based on an analytical and descriptive approach, using a literature review and analysis of relevant cases. The preliminary conclusion is that the inappropriate use of creative accounting distorts economic reality, affecting the true and comprehensive valuation of companies and revealing a disconnect between strategic benefits and financial risks.

KEYWORDS

Creative accounting, accounting manipulation, financial reporting, IFRS, auditing, fraud.

INTRODUCCIÓN

La contabilidad, en el transcurso del tiempo, más bien en la línea del tiempo, ha evolucionado y ha coexistido con la complejidad presente en los procesos de valoración y análisis de los hechos financieros, debido a la interpretación y aplicación de criterios profesionales.

Para invertir se necesita financiar, es decir, endeudarse para crecer, así como se hace al adquirir vivienda o comprar un carro o bien mueble, se paga a cuotas, es decir, se financia, por eso existen entidades que permiten que las organizaciones se financien para crecer.

¹ Proyecto de aula presentado por las estudiantes de Contaduría Pública mariaj-arizah@unilibre.edu.co, alixl-marqueza@unilibre.edu.co

Algunas empresas en su afán de crecimiento incurrían en prácticas no deseadas, pero si ejecutadas que consiste en hacer arreglos de sus cuentas contables para mostrar solvencia o capacidad de pago, es así como casos como el de Enron, citado por Adam (2002) y Montes (2002) en el cual la firma Andersen cometió irregularidades al presentar el informe con datos inexactos repercutiendo en el oficio de la firma de contadores y sobre la confiabilidad de sus acciones, puesto que operaba además en el mercado de capitales. Más adelante y en lo que respecta a Colombia grandes empresas también acuden a financiación, aunque con malas prácticas como lo señalan Moreno Campos et al. (2021) revisa los casos de Interbolsa, Reficar y SaludCoop poniendo ante el escarnio el contubernio entre revisores fiscales y los auditores forenses.

Estas circunstancias han permitido que, ante la existencia de vacíos, flexibilidad y libertades dentro de la normativa contable, surja la denominada Contabilidad Creativa como una práctica utilizada en distintos contextos empresariales.

Por tales razones, se necesita saber si la inadecuada aplicación de la contabilidad creativa incide de manera directa en la estabilidad financiera y valoración empresarial, de igual manera revisar si al brindar la información no representa una realidad económica qué efectos puede tener.

En este artículo se revisará las consecuencias de la contabilidad creativa y su relación con la profesión contable, es decir, si tiene que ver contra la fe pública, vulneración de la ética, y se expone a riesgos penales, tributarios y financieros.

Se hará mediante un enfoque analítico y descriptivo, apoyado en la revisión de la literatura y el análisis del caso de SaludCoop EPS en Colombia, con el propósito de determinar cómo estas estrategias influyen en la estabilidad financiera y valoración de las empresas, evidenciando los riesgos financieros que generan sobre la realidad económica de las organizaciones.

METODOLOGÍA:

La investigación se desarrolló mediante un enfoque cualitativo, documental y descriptivo basado en la revisión de artículos científicos, investigaciones académicas y documentos relacionados con la contabilidad creativa, las NIIF, la manipulación contable y la auditoría independiente y las finanzas.

La información utilizada proviene exclusivamente de los documentos proporcionados para el desarrollo de la investigación, los cuales contienen informes técnicos y estudios de casos destacados de fraude y distorsión financiera en el sector empresarial colombiano.

Posteriormente, se realizó un análisis comparativo entre las diferentes posturas teóricas de los autores consultados.

ANÁLISIS DE RESULTADOS:

Diversos autores han abordado el concepto de contabilidad creativa desde perspectivas relacionadas con la manipulación de la información financiera, la ética y la flexibilidad normativa.

En cuanto a las definiciones o más bien la conceptualización, Michel Jameson (1988) definió la contabilidad creativa como un proceso de uso estratégico de las normas contables, aprovechando la flexibilidad y las omisiones presentes en ellas para modificar la apariencia de los estados financieros.

Algunos datos encontrados referente a la contabilidad creativa, se incluye a Ian Griffiths (1988) quien sostuvo que muchas empresas manipulan sus beneficios y calificó estas prácticas como un “fraude completamente legítimo”, debido a que las cuentas anuales se construyen sobre cifras manipuladas para proteger determinados intereses empresariales y mostrar saneamiento financiero.

La decisión se relaciona con el momento del marketing en donde el cliente era el rey y había que obedecerle. Kotler, P., & Roberto, E. L.

(1991) sugieren que el concepto se debía entender hacia el mercadeo social, impulsando campañas de salud, posteriormente se lleva al consumidor quien decide la compra y en ese sentido el contador debía hacer uso de sus conocimientos dadas las exigencias de sus clientes.

Más adelante, Kamal Naser (1993) afirmó que la contabilidad creativa consiste en transformar los datos contables de lo que realmente son a lo que quienes los elaboran desean que sean, utilizando vacíos normativos y alternativas de valoración. Cuando siguió avanzando los casos y el concepto perdura, entonces, José Juan Blasco (1998) explicó que la contabilidad creativa es un eufemismo utilizado para evitar términos como artificios contables, manipulaciones contables y fraude financiero.

Posteriormente, Oriol Amat y John Blake (1999) indicaron que la contabilidad creativa manipula la información contable aprovechando los vacíos de la normativa y las diferentes prácticas de valoración permitidas por las normas contables. En el campo, dadas las condiciones de su uso, Roger Calderón Portocarrero (2018) señaló que estas prácticas buscan presentar la imagen deseada de la empresa y no necesariamente su realidad financiera, afectando la toma de decisiones de inversionistas y stakeholders.

Cuando sigue su curso y trasciende en escenarios cada vez más globalizados, Ruiz-Vallejo (2008) relacionó la contabilidad creativa con la flexibilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), destacando que la manipulación contable deteriora la credibilidad de la profesión contable y de los sistemas financieros.

En el ejercicio profesional de la auditoría, Guevara y Cosenza (2004) analizaron el papel de los auditores independientes frente a la contabilidad creativa y concluyeron que existe un amplio margen para la manipulación contable debido a la flexibilidad normativa. Morales y Hollander (2007) identificaron que la subjetividad de las normas contables facilita múltiples posibilidades de manipulación financiera.

De los retos más relevantes esta la veracidad de la información brindada y es así como Cañibano (2004) afirmó que la información financiera debe poseer credibilidad para ser útil en la toma de decisiones empresariales.

En el contexto empresarial, García, Gill de Albornoz y Gisbert (2005) señalaron que el earnings management representa prácticas realizadas intencionalmente por la gerencia para reportar resultados financieros distintos de la realidad. La situación vuelve al entorno muy complejo y la credulidad se pierde al encontrar inconsistencias en la información.

Algunos autores manifiestan su punto de vista de la importancia y uso, como es el caso de Casabianca (2005) el cual afirmó que la contabilidad creativa se encuentra en un punto intermedio entre las prácticas legales y el fraude contable. Más adelante en cuanto al uso ilegal, Geiger y Ochoa (2006) señalaron que algunas técnicas utilizadas incluyen retrasar gastos, manipular activos y modificar resultados financieros para obtener beneficios empresariales.

En ese mismo año y de acuerdo con la transversalidad del concepto, Ibarra (2006) definió la contabilidad creativa como un sistema legal que aprovecha las deficiencias del sistema normativo contable, mientras que haciendo el ejercicio contable y acudir a la contabilidad creativa, un año después, Polar (2007) indicó que estas prácticas producen cifras inexistentes y provocan irregularidades contables que afectan a terceros. Presentando la dicotomía de falso informe y oportuno servicio; de igual manera, Amat (2010) expresó que muchas cuentas contables no son fiables debido a maquillajes legales e ilegales realizados aprovechando la amplitud de la normativa contable.

También otros autores manifiestan su discrepancia a su aplicación, como es el caso de Fushimi (2011) consideró la contabilidad creativa como una maniobra fraudulenta utilizada para inducir al error a los usuarios de la información financiera.

Otros autores que se unen a Polar (ya citado) como es el caso de Cruz, Pérez y Piedra (2012) infirieron que la contabilidad creativa puede beneficiar a determinados usuarios de la información financiera en detrimento de otros.

En el ámbito de las organizaciones y grandes corporaciones, Ríos (2013) manifestó que la contabilidad creativa es utilizada para alterar datos históricos y reflejar resultados financieros convenientes para las organizaciones, creando un impacto negativo que repercute a nivel local, regional e internacional.

En el ámbito de la salud y aplicando la práctica desleal de la Contabilidad creativa, Robledo (2014) sostuvo que “una cosa es la plata de la salud y otra el patrimonio de las EPS. Lo máximo que pueden hacer las EPS es sacar al final del ejercicio una utilidad sobre la administración de esos recursos. Esa utilidad sí la pueden pasar a su patrimonio y se la pueden gastar en lo que quieran”.

Cuestionando su origen, Gallegos y Freire Ramos (2017) sostuvieron que la contabilidad creativa surge por la existencia de vacíos normativos, subjetividad en la interpretación de las normas y pérdida de valores éticos dentro del ejercicio profesional. Cabal Cardona y Villegas Cortés (2015) hacen un estudio de las investigaciones realizadas en Colombia durante más de 10 años y cómo ha ido evolucionando y se convierte en una herramienta útil de consulta, para los contadores que quieren ver cómo se fue desarrollando en Colombia.

Por otra parte, Torres-Mahecha y Sanabria-Rozo (2018) y Molano Gómez y Rodríguez Jaimes (2018) señalaron la falta de transparencia en la información financiera y registros contables de la EPS SaludCoop, manteniendo indicadores de solvencia y liquidez; de manera general los autores coinciden en que la contabilidad creativa se desarrolla aprovechando vacíos normativos, subjetividades y flexibilidad en las normas contables, afectando la transparencia, la ética profesional y la credibilidad de la información financiera.

En Colombia, estos planteamientos teóricos se evidenciaron de forma crítica en el caso de la EPS SaludCoop, donde la falsificación contable y la apropiación indebida de recursos de la salud fueron “maquillados” como excedentes cooperativos y capitalización de activos.

Esa situación pone de manifiesto lo que viene dándose en Colombia en la prestación del servicio, en la actualidad, los profesionales de la salud y los administrativos padecen las consecuencias de las malas prácticas de la contabilidad creativa y se refleja en la insostenibilidad del sistema.

SaludCoop es una empresa o entidad prestadora de servicios de salud. EPS, la cual tuvo un crecimiento vertiginoso gracias a sus inicios planificados y una escogencia de personal idóneo en sus cargos, y fue así como la construcción de su red médica y de atención y sus oficinas estratégicamente ubicadas prestaban un servicio de calidad, con más de 5,2 millones de usuarios en el año 2009, datos ACEMI (2009), hasta que aparecieron escándalos en inversiones suntuarias a través de los medios de comunicación, presuntamente por su presidente y director ejecutivo, ya que era la cabeza visible de la organización.

A continuación, se muestra al detalle los errores intencionados que se presentaron con la EPS SaludCoop (ver página siguiente).

Aunque el Diario la República publicó el informe del agente interventor, está claro que el registro de pasivos y pérdidas no se presentó de una manera clara, alterando las provisiones, el caso se hizo público al mostrar grandes instalaciones e inversión a un campo de golf, mientras la entidad no pasaba por un buen momento, durante el año 2010 presentaron pérdida en 80.000 millones de pesos y lo que mostraron los 16.000 millones en ganancias, dato que no existió, durante el 2011 las pérdidas superaban los 42.000 millones y sólo reflejaban 9.000 mil millones de pesos. LR. (2012).

Aunque se hizo una intervención y asociaciones pidieron devolver la cooperativa a su función, no

Tabla 1
Informe de gestión del agente interventor



Tomado de <https://www.larepublica.co/economia/libros-contables-destapan-el-fraude-de-saludcoop-2015189>

fue posible, se reitera entonces que, a pesar de la línea de tiempo, en donde se sigue tratando el tema de la contabilidad creativa, Zabaleta López y Monsalve Peláez (2019) manifestaron que estas prácticas generan ambientes de desconfianza e incertidumbre debido a los recurrentes casos de corrupción y manipulación financiera.

PRINCIPIALES HALLAZGOS:

Los datos que se encontraron pertenecen al momento histórico del escándalo del no adecuado manejo de las finanzas de EPS Salud Coop, salvo algunos referentes que se relacionan con lo complejo de las finanzas en un entorno de contabilidad creativa.

Los resultados obtenidos evidencian que la contabilidad creativa afecta significativamente la estabilidad financiera y la credibilidad empresarial.

Entre los principales efectos identificados se encuentran:

Distorsión de la información financiera.
Manipulación de resultados contables.

Alteración de indicadores financieros.
Pérdida de confianza de inversionistas y stakeholders.
Riesgos financieros, legales y reputacionales.
Deterioro de la transparencia empresarial.
Afectación de la ética profesional.

Asimismo, se identificó que muchas empresas utilizan prácticas de contabilidad creativa para reducir impuestos, mostrar estabilidad financiera, obtener financiamiento y mejorar artificialmente su imagen corporativa.

Discusión

La revisión teórica permitió identificar que la contabilidad creativa constituye una práctica ampliamente relacionada con la flexibilidad normativa y la subjetividad presente en las normas contables.

Aunque algunos autores consideran que estas prácticas pueden utilizarse estratégicamente dentro de los márgenes legales, la mayoría coincide en que generan consecuencias negativas sobre la transparencia financiera y la confianza empresarial.

Esto se reflejó de manera significativa en el caso de la EPS SaludCoop, escenario en el cual la falta de transparencia económica afectó por completo la confianza del mercado y antes de control.

Ya que esta distorsión de la información exige un conocimiento avanzado y profesionales astutos, quienes alteran de manera estratégica los informes financieros de las organizaciones.

En esta práctica, se distorsiona la objetividad de los indicadores financieros importantes para la toma de decisiones, induciendo riesgos críticos y pérdida generalizada de la credibilidad.

Además, se evidenció que la falta de ética profesional y las presiones financieras representan factores determinantes en la aplicación de técnicas de manipulación contable.

En consecuencia, resulta necesario fortalecer los sistemas de auditoría, control interno y supervisión normativa para prevenir este tipo de prácticas.

CONCLUSIONES

La contabilidad creativa representa una práctica que afecta la transparencia financiera, la estabilidad empresarial y la confianza de los usuarios de la información contable.

El análisis descriptivo desarrollado a través de la EPS SaludCoop evidencia el impacto significativo de ciertas estrategias sobre la permanencia del sector. La alteración no comprende una planeación estratégica, sino al desvío de recursos públicos de la salud presentados como activos propios, aparentando importantes indicadores de solvencia y liquidez ante entes de control.

El estudio permitió identificar que las principales causas de estas prácticas se relacionan con la flexibilidad normativa, la presión empresarial y la pérdida de principios éticos dentro del ejercicio profesional, asimismo, se concluye que la manipulación contable puede generar riesgos financieros, legales y reputacionales que afectan tanto a las organizaciones como a los mercados financieros.

Resumiendo, se destaca la necesidad de fortalecer la ética profesional, mejorar los mecanismos de control y promover una adecuada aplicación de las normas contables para garantizar información financiera transparente y confiable.

BIBLIOGRAFÍA

- Acevedo-Amorocho, A., Chía-Suárez, M. A. M., Cala-Díaz, M. T., & Restrepo-Sierra, L. H. (2024). Análisis bibliométrico de la dinámica entre responsabilidad social y desempeño financiero. *Saber, Ciencia y Libertad*, 19(2), 96–115. <https://doi.org/10.18041/2382-3240/saber.2024v19n2.12005>
- ACEMI. (2009). Asociación Colombiana de Empresas de Medicina Integral. <https://acemi.org.co/>
- Adam, A. A. (2002). Enron-Andersen Un caso para análisis y reflexión. *Contaduría y Administración*, (207), 31-37.
- Amat, O. (2010). Fiabilidad de la nueva normativa contable y detección de maquiillajes contables.
- Amat, O., & Blake, J. (1999). Contabilidad creativa.
- Blasco, J. J. (1998). Manipulación contable y fraude financiero. Cañibano, L. (2004). Información financiera y gobierno de las empresas.
- Calderón Portocarrero, R. (2018). Contabilidad creativa: la manipulación de la información mediante la aplicación de procedimientos contables incorrectos.
- Cabal Cardona, J. D., & Villegas Cortés, S. (2015). El estado del arte de la contabilidad creativa en Colombia, en el período comprendido entre los años 2000 y 2013.
- Casabianca, M. (2005). Contabilidad creativa.
- Cruz, D., Pérez, S., & Piedra, V. (2012). La contabilidad creativa y su impacto en la información financiera.
- Fushimi, J. (2011). Crisis financiera global y corporate governance.
- Gallegos, L., & Freire Ramos, L. (2017). Análisis de la contabilidad creativa: principales causas, finalidades y prácticas empleadas.
- García, B., Gill de Albornoz, B., & Gisbert, A. (2005). Investigación sobre earnings management.
- Geiger, M., & Ochoa, E. (2006). Percepciones sobre manipulación del beneficio. Griffiths, I. (1988). Creative accounting.
- Guevara, I., & Cosenza, J. (2004). Los auditores independientes y la contabilidad creativa.

- Ibarra, A. (2006). Evolución de las razones financieras.
- Jameson, M. (1988). Creative accounting practices.
- Kotler, P., & Roberto, E. L. (1991). *Marketing social: estrategias para cambiar la conducta pública*. Ediciones Díaz de Santos.
- LR. (2012). Libros contables destapan el fraude de Saludcoop <https://www.larepublica.co/economia/libros-contables-destapan-el-fraude-de-saludcoop-2015189>
- Matheus-Rocha, A. E., & González-Celis, P. A. (2026). El Contador Público y el bien común. *Saber, Ciencia y Libertad*, 21(1), 144–166. <https://doi.org/10.18041/2382-3240/saber.2026v21n1.13220>
- Molano Gómez, M. J., & Rodríguez Jaimes, M. (2018). Identificación de los delitos financieros en el caso de Saludcoop, bajo la metodología de auditoría forense.
- Montes, R. M. (2002). Las preguntas que plantea el caso Enron. *Contaduría y Administración*, (207), 17-25.
- Morales, F., & Hollander, R. (2007). Posibilidades de aplicación de contabilidad creativa.
- Naser, K. (1993). Creative financial accounting.
- Moreno Campos, A. Y., Morales Mayorga, C., & Novoa Jiménez, Y. (2021). Efectos de la corrupción de los auditores forenses y los revisores fiscales en los casos de Interbolsa, Saludcoop Y Reficar.
- Polar, E. (2007). Prácticas contables irregulares.
- Ríos, M. (2013). La práctica creativa empresarial.
- Ruiz-Vallejo, G. (2008). Las normas internacionales de contabilidad y la contabilidad creativa.
- Torres Mahecha, K., & Sanabria Rozo, S. (2018). Análisis del aseguramiento de la información financiera caso SaludCoop EPS (Trabajo de grado de pregrado). Facultad de Economía, Empresa y Desarrollo Sostenible, Universidad de La Salle, Bogotá, Colombia.
- Zabaleta López, J., & Monsalve Peláez, M. (2019). Contabilidad creativa e información financiera.