



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXPRESIÓN DE UNA OPINIÓN CON SALVEDAD DE LOS ESTADOS  
FINANCIEROS FUNDAMENTADO EN LA MATERIALIDAD

SIGCHO MALDONADO ERICK ALEXANDER  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2022



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXPRESIÓN DE UNA OPINIÓN CON SALVEDAD DE LOS  
ESTADOS FINANCIEROS FUNDAMENTADO EN LA  
MATERIALIDAD

SIGCHO MALDONADO ERICK ALEXANDER  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2022



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

EXPRESIÓN DE UNA OPINIÓN CON SALVEDAD DE LOS ESTADOS  
FINANCIEROS FUNDAMENTADO EN LA MATERIALIDAD

SIGCHO MALDONADO ERICK ALEXANDER  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

VÁSQUEZ FLORES JOSÉ ALBERTO

MACHALA, 16 DE FEBRERO DE 2022

MACHALA  
16 de febrero de 2022

# SIGCHO MALDONADO ERICK ALEXANDER

*por* Erick Sigcho Maldonado

---

**Fecha de entrega:** 03-feb-2022 03:52p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1754383824

**Nombre del archivo:** SIGCHO\_MALDONADO\_ERICK\_ALEXANDER.docx (375.55K)

**Total de palabras:** 2707

**Total de caracteres:** 14241

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

El que suscribe, SIGCHO MALDONADO ERICK ALEXANDER, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado EXPRESIÓN DE UNA OPINIÓN CON SALVEDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS FUNDAMENTADO EN LA MATERIALIDAD, otorga 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 tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

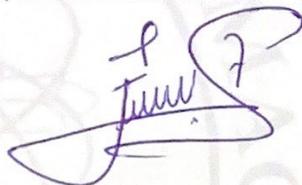
El autor declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

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.

El autor como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume 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, 16 de febrero de 2022



SIGCHO MALDONADO ERICK ALEXANDER  
0705858058

## **DEDICATORIA**

Dedico de todo corazón a mis amados padres Mario Sigcho y Rosa Maldonado, por su sacrificio y esfuerzo de poder sacarme adelante, por darme la oportunidad de estudiar y tener una carrera para mi futuro, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre me han brindado su apoyo incondicional.

A mis hermanos que me inspiran a seguir adelante y superarme cada día, luchando para lo que me depara en un futuro, siendo perseverante para cumplir con mis ideales.

A Dios que me ha dado salud y vida durante todo este tiempo de estudio para poder realizar todos mis propósitos de ser un ingeniero en contabilidad.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios que, con su amor y bondad, me han permitido cumplir esta fase tan importante en mi vida, ya que sin él nada es posible, por darme salud y fuerzas para encaminar mi vida, por darme sabiduría y perseverancia para lograr culminar mis estudios.

A mis padres por apoyarme y enseñarme el verdadero significado del amor y trabajo, por su comprensión y esfuerzo que me han transformado en una mejor persona y profesional hoy en día.

A mi enamorada que ha sido mi motivación durante todo este tiempo, para seguir adelante y culminar este trabajo, por su paciencia, por amor y por su aliento cuando ya no podía más. Por último, agradezco a mi tutor el Ing. Alberto Vásquez Flores, que con su experiencia y sabiduría ha sabido guiarme para el desarrollo y culminación de mi trabajo, para crecer personal y profesionalmente.

## **RESUMEN**

El presente trabajo de investigación está enfocado con el propósito de determinar la materialidad de los estados financieros de una empresa auditada, basada en la opinión del auditor según lo dispuesto en las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 320), tomando en cuenta que muchas de las empresas omiten valores a registrar en sus estados financieros siendo estas muchas de las veces sin intención, sin embargo esto afecta directamente al resultado y de la misma forma el incumpliendo con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 1), el objetivo del presente trabajo es presentar estados financieros auditados, saldando la cuenta transitoria de resultados acumulados para expresar una opinión fundamentada en la materialidad, la metodología implementada fue método de investigación descriptivo debido a que este nos permitirá resolver y describir todos los procedimientos que realiza el auditor durante el proceso de auditoría; concluyendo que la empresa obtuvo una variación en el patrimonio con saldo acreedor, por ende el auditor mediante los hallazgos determinó un error poco significativo y por ello emitió una opinión con salvedad.

**Palabras claves:** Normas Internacionales de Contabilidad - Auditoría - Estados Financieros - Opinión del auditor - Materialidad.

## **ABSTRACT**

This research work is focused on the purpose of determining the materiality of the financial statements of an audited company, based on the auditor's opinion as provided in the International Auditing Standards (NIA 320), taking into account that many of the companies omit values to be recorded in their financial statements, these being many times unintentionally, however this directly affects the result and in the same way the non-compliance with the International Accounting Standards (IAS 1), the objective of this work is to present audited financial statements, settling the temporary account of accumulated results to express an opinion based on materiality, the methodology implemented was a descriptive research method because this will allow us to resolve and describe all the procedures carried out by the auditor during the audit process; concluding that the company obtained a variation in equity with a credit balance, therefore the auditor through the findings determined an insignificant error and therefore issued a qualified opinion.

**Keywords:** International Accounting Standards - Auditing - Financial Statements - Auditor's Opinion - Materiality.

## ÍNDICE

<b>DEDICATORIA</b>	3
<b>AGRADECIMIENTO</b>	4
<b>RESUMEN</b>	5
<b>ABSTRACT</b>	6
<b>INTRODUCCIÓN</b>	8
<b>DESARROLLO</b>	10
AUDITORÍA	10
AUDITORÍA FINANCIERA	10
EL PAPEL DEL AUDITOR	11
NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA	11
MATERIALIDAD Y RIESGO DE AUDITORÍA	11
ESTADOS FINANCIEROS	12
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	12
ESTADO DE RESULTADOS	12
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO	13
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	13
CUENTA TRANSITORIA	13
OPINIÓN EN AUDITORÍA	13
<b>CONCLUSIONES</b>	17
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b>	18
<b>ANEXOS</b>	20

## INTRODUCCIÓN

La materialidad tiene una relación directa con el proceso contable de una determinada empresa, tomando en cuenta que el auditor tiene un rol fundamental al momento de recibir la información financiera que es elaborada por un contador y basado bajo las normas contables, el rol que cumple el auditor es preparar un examen para verificar si los estados financieros presentan errores en donde expongan la materialidad para así emitir una opinión en donde esta puede ser adversa o con salvedad, la correcta presentación de la información financiera garantiza a la sociedad una buena interpretación para poder tomar decisiones futuras que mejoren el beneficio de la empresa.

Es muy importante que hoy en día las empresas apliquen la valorización de auditorías financieras a los estados que se elaboran cada periodo contable, ya que estas garantizan la buena práctica contable y del mismo modo refleja que estos documentos se elaboraron bajo las Normas Internacionales de Información Financiera, además saldar las cuentas transitorias de los estados financieros garantizan la representatividad fiel de la información ya que así se puede tomar decisiones plenas en la empresa permitiendo no desaparecer del mercado.

El problema central que presenta el siguiente trabajo es acerca del desconocimiento de las NIAs 320 sobre la materialidad y por ende no se realiza un control interno sobre el rendimiento financiero, es por eso que aplicar un auditoría ayuda a cuantificar los riesgos que pudiesen existir en el periodo contable y proceder a erradicarlos, cabe señalar que los profesionales de la materia que son el contador y el auditor determinarán el grado de materialidad reflejados en los estados financieros, este trabajo es novedoso debido que dará a conocer de qué manera se saldan las cuentas transitorias para poder presentar el estado de resultado ajustado ya que el ajuste afecta el resultado de ejercicio y con ello se obtendrá una opinión que determinara la materialidad, del mismo modo es pertinente por que el auditor es quien emite un criterio profesional basado en una opinión.

El objetivo propuesto para el trabajo de investigación es presentar estados financieros auditados, saldando la cuenta transitoria de resultados acumulados para expresar una opinión fundamentada en la materialidad, considerando que los estados financieros deben ser reflejados

íntegros sin margen de error para un mejor entendimiento por parte de los usuarios de dicha información.

El siguiente trabajo de investigación se encuentra enfocado en las Normas Internacionales de Auditoría (320), la opinión que emite un auditor al momento de presentar los estados financieros auditados, los mismos que se encuentran basados en la materialidad ya que muchas de las veces suelen existir errores en los valores de las cuentas que reflejan estos estados.

## **DESARROLLO**

### **AUDITORÍA**

La aplicabilidad de la auditoría busca prevenir riesgos que pueden ser originados en el presente y desestabilizar la economía de la empresa, según Carrera et al. (2020) citado de Loor & Concha (2021), explican que se considera que la auditoría es un examen sistemático realizado a una entidad el mismo que lo elabora un profesional en el área contable conocido como auditor independiente, todo depende de la auditoría que realice a la empresa al final del examen emite una opinión. Se considera que la auditoría es aquella verificación de todas las operaciones, cuentas y procesos que realiza una determinada empresa con respecto a la contabilidad, determinando así los posibles errores que tienen similitud con el riesgo interno que pone en riesgo a la empresa.

### **AUDITORÍA FINANCIERA**

Es aquella actividad que realiza un experto en el área contable mediante un control interno en el área financiera revisando y verificando las cuentas contables periódicas. Según Silva & Chapis (2015) citado de Pucha et al. (2019), mencionan que la auditoría financiera es aquella que se dedica a realizar una evaluación sobre todo el proceso que realiza una empresa en el ámbito contable y financiero, es decir hace una revisión a los estados financieros en un periodo determinado, tomando en cuenta que el proceso más importante que el auditor realiza es evaluar la materialidad sobre todos los registros contables para después poder emitir una opinión en base a los resultados obtenidos. Según Luna et al. (2018) nos menciona que la auditoría financiera en las organizaciones aporta con la revisión de las actividades económicas internas de la misma, aunado con la verificación acerca del cumplimiento de las normas contables y de auditoría, determinando así mal registros, riesgos que se puedan presentar, con esto busca generar mejoras significativas en la empresa evitando riesgos futuros.

## **EL PAPEL DEL AUDITOR**

El auditor es quien identifica y evalúa los errores de materialidad detectados en los estados financieros, para ello realiza una prueba en cuanto al nivel de materialidad con los juicios plasmados en la base y el porcentaje todo esto lo realiza en la primera fase de la auditoría que es de planificación. Según Cevallos & Latorre (2016) menciona que el papel del auditor en las empresas es de mucha importancia debido que es aquel profesional en la contabilidad dedicado a realizar actividades dentro de una empresa a la que no pertenece para proceder con un diagnóstico relevante, análisis de valores y cuentas reflejados en los estados financieros evaluando y realizando un seguimiento apegándose a las normas de auditoría.

## **NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA**

La Norma Internacional de Auditoría (NIA) define acerca de las responsabilidades que se le asignan al auditor al momento de aplicar el concepto de la importancia relativa en el proceso de planificación y ejecución de la auditoría a los estados financieros, con la finalidad de evaluar las incorrecciones que se identifican y no se identifican durante la auditoría. (International Federation of Accountants [IFAC], 2009).

## **MATERIALIDAD Y RIESGO DE AUDITORÍA**

La materialidad se conoce como aquel valor que es reconocido por un auditor los mismos que denotan errores materiales en las transacciones que realiza la empresa y estos se ven reflejados en el estado financiero al terminar un periodo contable, considerando que el auditor es quien determina de acuerdo a las normas, según Quintero (2017) menciona que la NIA 320 determinada como la responsabilidad que posee un auditor al momento de aplicar concepto de importancia relativa en el instante de realizar una auditoría a los estados financieros los mismos que se basan por la normativa del Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Atestiguamiento.

## **ESTADOS FINANCIEROS**

Son aquellos informes que muestran el resumen del resultado de un periodo contable, los mismos que reflejan si la empresa obtuvo beneficios económicos y con ello poder tomar decisiones de inversión futura, según Berger & Udell (2002) citado de Duckardt et al. (2019) nos dicen que los informes finales de contabilidad conocidos como estados financieros son de vital importancia para que las empresas tomen decisiones, estos informes contienen las cuentas y valores que utiliza la misma durante un periodo determinado, por otra parte muchas de las veces los usuarios de esta información no tienen conocimiento alguno sobre la interpretación de las cuentas o valores y es por ello que solicitan de la ayuda de auditores externos para asegurar que la información sea real y sin margen de error.

El estado de situación financiera es aquel documento que muestra el resumen del funcionamiento y desempeño económico que tiene una empresa al finalizar un periodo contable, el mismo que se encuentra conformado por cuentas principales del plan de cuentas general denominadas como Activo, Pasivo y Patrimonio (Elizalde, 2019). Cabe resaltar que este documento tiene que tener los valores reales para verificar su veracidad y así poder emitir decisiones futuras que comprometa a la empresa seguir con su funcionamiento.

## **ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Los estados financieros son aquellos documentos que reflejan la situación económica de una empresa en un periodo determinado, es decir representa la estructura con valores monetarios que tienen las cuentas del activo, pasivo y patrimonio mostrando así la solvencia y liquidez que tiene una empresa para hacer frente a sus obligaciones, del mismo modo influye en la toma de decisiones de mejora (Guadalupe & Blanco, 2018).

## **ESTADO DE RESULTADOS**

Es aquel documento conocido como estado de pérdidas y ganancias en el que da a conocer el resumen de las actividades económicas que realiza una empresa en un periodo contable determinado, conformado por cuentas de ingresos, costos y gastos, registrando los ingresos para restar los costos y gastos para obtener una utilidad antes de deducción de impuestos, si el

valor es positivo se considerará que la empresa obtiene ganancias y si el valor es negativo se considerará como pérdidas. Con este informe se puede deducir varios criterios financieros en donde determinará cuánta ganancia tiene la empresa por un dólar de inversión (Espinoza, 2020).

### **ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO**

Es considerado como un documento financiero contable en donde da a conocer todos los cambios que sufre el capital y las cuentas derivadas del patrimonio en un periodo contable determinado, evaluando las capitalizaciones, aportaciones y reembolsos (Sáenz, 2020). Cabe señalar que toda empresa tiene la obligación de elaborar este documento contable.

### **ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Es aquel documento que da a conocer la cantidad de efectivo que circula por parte de la empresa, es decir detalla e informa los movimientos económicos (entradas y salidas) y variaciones del efectivo y equivalentes del efectivo en un periodo contable determinado, con este informe el contador puede determinar algunos ratios financieros, midiendo la solvencia de la empresa para tomar decisiones que la beneficien (Espinoza, 2020).

### **CUENTA TRANSITORIA**

Las cuentas transitorias también se las conoce como nominales debido a que estas se las utiliza para revisar los resultados que obtiene una empresa durante un período contable, tomando en cuenta que esta revisión es de forma temporal y se cierran al terminar el ejercicio económico, la información que detalla es acerca de los valores económicos sobre los ingresos, egresos, costos utilidades y pérdidas que obtiene una empresa.

### **OPINIÓN EN AUDITORÍA**

Es una responsabilidad del auditor emitir una opinión sobre los estados financieros basada en la evidencia que ha obtenido siempre y cuando la evidencia sea real, justificada y adecuada. (Escalante, 2016). Para que un auditor pueda tomar decisiones y generar opiniones sobre su trabajo, este debe estar enfocado en las evidencias que presenta la empresa siendo esta veraz y

no presentando errores ya que estas garantizan la representatividad fiel de la información, sin embargo las opiniones con salvedad que emiten los auditores significa que se encuentran ciertas cuentas que son muy significativas en su conjunto; cabe señalar que del mismo modo es importante presentar los estados financieros sin errores materiales ya que así se puede tomar decisiones plenas en la empresa permitiendo no desaparecer del mercado.

Para la elaboración del presente trabajo de investigación, mismo que se encuentra enfocado en la expresión de una opinión con salvedad emitida por un auditor basado en la materialidad de los estados financieros, se consideró el método de investigación descriptivo ya que nos ayudará a resolver y describir todos los procedimientos que se realizan, según Guevara et al. (2020) nos menciona que la investigación descriptiva es aquella que se basa en detallar todos los aspectos relevantes para describirlos y posteriormente evaluar todas las variables posibles entre sí. Según Ramos (2020) nos menciona que en este proceso de investigación para la implementación del método descriptivo ya se conocen todas las características del fenómeno de estudio. Por otra parte, la implementación del método bibliográfico ayuda al investigador a referenciarse de varias fuentes de información y así mismo a revisar las normativas en cuanto a las Normas Internacionales de Auditoría; del mismo modo con la ayuda de estos métodos se podrá realizar la determinación del nivel de materialidad que reflejan los estados financieros para que el auditor pueda emitir una opinión.

## **CASO PRÁCTICO**

En la ciudad de Machala se encuentra establecida una empresa ferretera dedicada a la venta al por mayor y menor de artículos para el sector agropecuario, al finalizar el periodo 2021 la empresa presenta todos sus estados financieros (ver en la sección de anexos) (Anexo 1).

### **Resolución del caso**

Para la resolución del caso práctico se tomó en cuenta la Norma Internacional de Auditoría (NIA 320) en base a la importancia de la materialidad, a continuación, se detalla todo el procedimiento elaborado según el auditor.

Una vez que el auditor observa los estados financieros elaborados por el contador, procede a realizar los asientos de ajustes y mayoriza todas las cuentas correspondientes colocándolas al grupo contable que pertenece, identificando algunas variaciones en las cuentas del activo, pasivo y patrimonio; el resultado de patrimonio es con saldo acreedor por lo que se ajusta con la cuenta de ganancias acumuladas, ese valor obtenido de la mayorización se suman con los valores del estado de resultado en la cuenta de ganancias que fueron realizados por el contador, obteniendo un nuevo valor en esa cuenta auditado, en el cual se procede a calcular el nuevo valor de la participación a trabajadores e impuesto a la renta por pagar; para obtener así obtener el valor de utilidad.

Luego de ello se procede a registrar los nuevos valores auditados a las cuentas del activo, pasivo y patrimonio obteniendo un nuevo estado de situación financiera, en donde se puede evidenciar que la cuenta del activo es igual con las cuentas del pasivo más patrimonio; de la misma manera el estado de flujo de efectivo se ve afectado por el ajuste y la mayorización por lo que se realiza los nuevos cálculos acorde a los ajustes. Luego de ello en el estado de cambio de patrimonio se coloca el valor del patrimonio inicial con el nuevo valor de ganancias acumuladas para así determinar el patrimonio final del ejercicio.

Por último, en base a la materialidad se toma el 5% del valor total de los activos del estado de situación financiera elaborado por contador donde el auditor toma en cuenta el 10% de error tolerable acorde al juicio profesional para comparar con la variación del patrimonio y acorde de eso emitir una opinión, la misma que se determinó que es con salvedad.

**Tabla 1.** *Ajustes elaborados por el auditor según las cuentas contables afectadas*

CONTINUACION HOJA DE AJUSTE		
-16		
DETALLE	DEBE	HABER
<b>VIENEN...</b>	<b>4.786.900,00</b>	<b>4.786.900,00</b>
GANANCIAS ACUMULADAS-Ganancias Acumuladas	857.500,00	
PERDIDAS ACUMULADAS-Pérdidas Acumuladas		857.500,00
-17		
GANANCIAS ACUMULADAS-Ganancias Acumuladas	32.500,00	
Participación de Trabajadores por Pagar del Ejercicio		4.875,00
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio		6.906,25
Ganancia Neta del Período		20.718,75
	<b>5.676.900,00</b>	<b>5.676.900,00</b>

**Elaborado por:** El autor

Se evidencia que el auditor elabora la hoja de ajustes en donde detalla las cuentas afectadas según la materialidad en donde se evidencia que en el ejercicio se obtuvo una ganancia por un valor de 20 718,75 USD; el mismo que será reflejado en los estados financieros.

**Tabla 2. Elaboración de los estados financieros según el auditor**

<b>FERRETERIA S&amp;M</b>		
ESTADOS FINANCIEROS PREPARADOS Y PRESENTADOS POR EL CLIENTE		
2021		
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL</b>		
	<b>AJUSTE</b>	<b>AUDITADO</b>
GANANCIAS o (-) PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	32.500,00	432.500,00
(-) PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	(4.875,00)	(64.875,00)
GANANCIAS O (-) PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTOS	27.625,00	367.625,00
(-) IMPUESTO A LA RENTA	(6.906,25)	(91.906,25)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<b>20.718,75</b>	275.718,75
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>		
TOTAL DE ACTIVOS		5.720.600,00
TOTAL DE PASIVOS		4.699.881,25
TOTAL DE PATRIMONIO		1.020.718,75
		<b>5.720.600,00</b>
<b>ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO</b>		
INCREMENTO DEL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		780.000,00
DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE CAPITAL O INVERSIÓN		(275.000,00)
DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(250.000,00)
INCREMENTO NETO DEL EFECTIVO		255.000,00
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO		200.000,00
SALDO FINAL DEL EFECTIVO		<b>455.000,00</b>
<b>ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO</b>		
PATRIMONIO INICIAL		745.000,00
DISMINUCION DEL PATRIMONIO		275.718,75
PATRIMONIO AL FINAL DEL EJERCICIO		<b>1.020.718,75</b>

**Elaborado por:** El autor

Se evidencia en la tabla cómo el auditor elaboró el estado de resultados en donde se puede observar que afecta a la cuenta de ganancias aumentando un total de 32 500,00 USD en comparación con los cálculos del contador, desde ahí se empieza a calcular los nuevos valores de participación a trabajadores y del impuesto a la renta; del mismo modo afectó al estado de situación financiera en donde la cuenta de total de activos tuvo un aumento de 720 600,00 USD; la cuenta del pasivo aumentó en proporción de la participación a trabajadores e impuesto a la renta; mientras que el patrimonio aumentó en proporción a la ganancia que se refleja en el cuadro 2.

**Tabla 3. Opinión del auditor basado en la materialidad**

MATERIALIDAD	250.000,00
ERROR TORELABLE	25.000,00
VARIACION EN EL PATRIMONIO	20.718,75
OPINION	<b>CON SALVEDAD</b>

**Elaborado por:** El autor

Se evidencia que el auditor emite una opinión con salvedad basada en la materialidad, puesto que el valor de error tolerable con el de variación en el patrimonio es poco significativo.

## CONCLUSIONES

Se puede evidenciar que el contador de la empresa Ferretería S&M al finalizar el ejercicio contable presentó los diferentes estados financieros a la fecha, en los cuales se encontró un error en cuanto al mal registro de los valores y cuenta, por ende, estos resultados presentados no reflejan la representación fiel de los valores acorde a las Normas Internacionales de Auditoría.

El auditor aplicando su juicio profesional basado en normas, herramientas y técnicas de auditoría elaboró la hoja de ajustes y procedió a mayorizar en donde determinó que existió una variación en cuanto al valor de la cuenta ganancias acumuladas, puesto que el valor en el patrimonio es con saldo deudor, por ende, aumentará el valor, obligando al auditor a realizar los nuevos cálculos de participación a trabajadores e impuesto a la renta por pagar.

El auditor para poder emitir la opinión basó relativamente en el valor de la materialidad con el 10% del total de activo con un valor de 250 000,00 USD, por ende el valor del error material calculado es el 10% del valor de materialidad, dando un total de 25 000,00 USD; mientras que el valor que obtuvo el auditor de variación en el patrimonio fue de 20 718,75 USD, pudiendo observar que el valor de variación en el patrimonio es menor y poco significativo, es por ello que el auditor emitió una opinión con salvedad basado en los hallazgos.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Cevallos, M., & Latorre, F. (2016). El papel del auditor contable. *Revista Publicando*, 3(9), 373-386. ISSN 1390-9304.

[https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/349/pdf\\_222](https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/349/pdf_222)

Duckardt, B., López, M., Albanese, D., & Briozzo, A. (2019). La importancia del informe de auditoría para el otorgamiento de crédito. *Cuadernos de Contabilidad*, 20(50), 1-23. ISSN: 0123-1472. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc20-50.iiio>

Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 4(5-1), 217-226. ISSN 2588-0705. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>

Escalante, P. (2016). La formación de la opinión del auditor y su dictamen bajo la NIA 700. *Revista Gestión y Desarrollo Libre*, 1(2), 51-64. ISSN 2539-3669.

[https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gestion\\_libre/article/download/3215/2622/5186](https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gestion_libre/article/download/3215/2622/5186)

Espinoza, A. (2020). NIIF y su viabilidad en los estados financieros. *FIPCAEC*, 5(3), 893-915. ISSN: 2588-090X. 10.23857/fipcaec.v5i3.268

Guadalupe, J., & Blanco, S. (2018). Los estados financieros y la necesidad de su conocimiento básico por la judicatura. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*. ISSN: 2254-7630. <https://www.eumed.net/rev/caribe/2018/02/estados-financieros-judicatura.html>

Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Revista científica mundo de la investigación y el conocimiento*, 4(3), 163-173. ISSN: 2588-073X. 10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-17

International Federation of Accountants [IFAC]. (2009). *NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 320* [Alcance]. [http://www.aplicaciones-](http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/16%20-%20NIA%20320.pdf)

[mcit.gov.co/adjuntos/niif/16%20-%20NIA%20320.pdf](http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/16%20-%20NIA%20320.pdf)

Loor, A., & Concha, J. (2021). La importancia de las normas internacionales de auditorías para la correcta aplicación de los papeles de trabajo de la auditoría externa supervisada por los organismos de control. *Polo del conocimiento*, 6(4), 956-969.

ISSN: 2550 - 682X. <https://orcid.org/0000-0002-6031-5480>

Luna, G., Arízaga, F., & Zambrano, R. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista Publicando*, 5(12), 386-399.

ISSN 1390-9304.

[https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/1162/pdf\\_844](https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/1162/pdf_844)

Pucha, R., Narváez, C., Erazo, J., & Torres, M. (2019). Examen especial a las operaciones administrativas y financieras de la cuenta transitoria viáticos, movilización y subsistencia del personal de la coordinación Provincial de pensiones del IESS- Loja en el periodo 01 de enero al 31 de diciembre de 2017. *Visionario Digital*, 3(2.1), 60-85. ISSN: 2602-8506.

*Visionario Digital*, 3(2.1), 60-85. ISSN: 2602-8506.

<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1.546>

Quintero, M. (2017). Materialidad en la auditoría financiera: estándares internacionales y juicio profesional. *Visión Gerencial*, 16(2), 324-335. ISSN 1317-8822. <https://www.redalyc.org/jatsRepo/4655/465552407014/465552407014.pdf>

Ramos, C. (2020). Los alcances de una investigación. *Ciencia Americana*, 9(3), 1-5.

ISSN 1390-9592. <http://dx.doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>

Sáenz, L. (2020). Estados financieros: competencia contable básica en la formación de contadores públicos autorizados. *Saberes APUDEP*, 3(2), 1-8. ISSN-e: 2644-3805.

<http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/223/2231336006/2231336006.pdf>

## ANEXOS

### **Anexo 1. Estados financieros elaborados por el contador**

<b>FERRETERIA S&amp;M</b>		
ESTADOS FINANCIEROS PREPARADOS Y PRESENTADOS POR EL CLIENTE		
2021		
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL</b>		
GANANCIAS o (-) PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	400.000,00	<b>CONTABILIDAD</b>
(-) PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	(60.000,00)	
GANANCIAS O (-) PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTOS	340.000,00	
(-) IMPUESTO A LA RENTA	(85.000,00)	
RESULTADO DEL EJERCICIO	<b>255.000,00</b>	
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>		
TOTAL DE ACTIVOS	5.000.000,00	
TOTAL DE PASIVOS		4.000.000,00
TOTAL DE PATRIMONIO		<b>1.000.000,00</b>
		<b>5.000.000,00</b>
<b>ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO</b>		
INCREMENTO DEL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	800.000,00	<b>CONTABILIDAD</b>
DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE CAPITAL O INVERSIÓN	(300.000,00)	
DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(250.000,00)	
INCREMENTO NETO DEL EFECTIVO	250.000,00	
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO	200.000,00	
SALDO FINAL DEL EFECTIVO	<b>450.000,00</b>	
<b>ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO</b>		
PATRIMONIO INICIAL	745.000,00	<b>CONTABILIDAD</b>
DISMINUCION DEL PATRIMONIO	(200.000,00)	
PATRIMONIO AL FINAL DEL EJERCICIO	<b>545.000,00</b>	

**Elaborado por:** El autor

Se puede evidenciar los estados financieros que fueron elaborados por el contador de la empresa FERRETERIA S&M al finalizar el periodo contable 2021

## Anexo 2. Ajustes realizados por el auditor

FERRETERIA S&M		H/A	
HOJA DE AJUSTES			
CUENTAS		DEBE	HABER
-1-			
OCXC-NN1		20.000,00	
CAJA-Caja			20.000,00
Asiento de regulación, por faltante de efectivo			
-2-			
BANCOS-Banco de Machala Cta. Cte. 01010102		25.000,00	
GANANCIAS ACUMULADAS-Ganancias Acumuladas			25.000,00
Asiento de ajuste por intereses financieros no registrados por póliza de inversión a 30 días plazo del mes de diciembre de 2020			
-3-			
OCXC-NN2		107.000,00	
INVENTARIOS DE MERCADERÍAS-Mercaderías para la venta			75.000,00
GANANCIAS ACUMULADAS-Ganancias Acumuladas			32.000,00
-4-			
OCXC-NN3		7.000,00	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA-Deprec. Acum. Mobiliario		8.000,00	
MUEBLES Y ENSERES-Mobiliario			15.000,00
-5-			
OCXC-NN4		12.500,00	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA-Deprec. Acum. Equipos de Oficina		3.000,00	
MAQUINARIA Y EQUIPO-Equipos de oficina			5.000,00
GANANCIAS ACUMULADAS-Ganancias Acumuladas			10.500,00
-6-			
OCXC-NN5		500,00	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA-Deprec. Acum. Laptops		9.000,00	
PÉRDIDAS ACUMULADAS-Pérdidas Acumuladas		11.500,00	
EQUIPO DE COMPUTACIÓN-Laptops			21.000,00
-7-			
OCXC-NN6		2.500,00	
CYDXP-Proveedor NN10			2.500,00
-8-			
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LP-Banco de Machala		150.000,00	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS CP-Banco de Machala			120.000,00
GANANCIAS ACUMULADAS-Ganancias Acumuladas			30.000,00
-9-			
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LP-Banco de Machala		1.500.000,00	
OCXC-Banco de Machala		600.000,00	
PÉRDIDAS ACUMULADAS-Pérdidas Acumuladas		60.000,00	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS CP-Banco de Machala			2.160.000,00
-10-			
CYDXC CLIENTE NO RELACIONADO-Cliente NN101 S.A.		892.700,00	
CREDITO TRIBUTARIO AFE IR-Impuesto a la renta		2.900,00	
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA-IR por Pagar		5.000,00	
GANANCIAS ACUMULADAS-Ganancias Acumuladas			790.000,00
CRED. TRIB. AFE IVA-Impuesto al valor Agregado			50.000,00
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA-IVA por Pagar			60.600,00
-11-			
PÉRDIDAS ACUMULADAS-Pérdidas Acumuladas		460.300,00	
INVENTARIOS DE MERCADERÍAS-Mercaderías para la venta			460.300,00
-12-			
PÉRDIDAS ACUMULADAS-Pérdidas Acumuladas		300.000,00	
PROVI. VALOR NETO/REALIZACIÓN Y OTRAS PERDIDAS EN EL INV.-MP A			100.000,00
PROVI. VALOR NETO/REALIZACIÓN Y OTRAS PERDIDAS EN EL INV.-MP B			100.000,00
PROVI. VALOR NETO/REALIZACIÓN Y OTRAS PERDIDAS EN EL INV.-MP C			100.000,00
-13-			
INVENTARIOS RESPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS-Llantas		2.000,00	
OTROS INVENTARIOS-Resmas de papel bond		500,00	
GANANCIAS ACUMULADAS-Ganancias Acumuladas			2.500,00
-14-			
EQUIPO CAMINERO-Volquetes		550.000,00	
EQUIPO DE COMPUTACIÓN-Impresoras		6.500,00	
MAQUINARIA Y EQUIPO-Volquetes			550.000,00
MAQUINARIA Y EQUIPO-Equipo de Oficina			6.500,00
-15-			
DEPRECIACIÓN ACUMULADA PPYE-Deprec. Acumul. M y EQ.-Volquetes		25.000,00	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA PPYE-Deprec. Acumul. M y EQ.-Eq. Oficina		300,00	
PÉRDIDAS ACUMULADAS-Pérdidas Acumuladas		25.700,00	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA PPYE-Deprec. Acumul. EQ. CAMIN.-Volquetes			50.000,00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA PPYE-Deprec. Acumul. EQ.COMP.-Impresoras			1.000,00
<b>SUMAN IGUALES:</b>		<b>4.786.900,00</b>	<b>4.786.900,00</b>

Elaborado por: El autor

