



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

COSTOS DE AMORTIZACIÓN PARA PRESTAMO BANCARIO EN LA
EMPRESA CONCHERO SA PERIODO 2022

ECHEVERRIA TANDAZO JOHANNA DEL CISNE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2023



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

COSTOS DE AMORTIZACIÓN PARA PRESTAMO BANCARIO EN
LA EMPRESA CONCHERO SA PERIODO 2022

ECHEVERRIA TANDAZO JOHANNA DEL CISNE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2023



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

COSTOS DE AMORTIZACIÓN PARA PRESTAMO BANCARIO EN LA EMPRESA
CONCHERO SA PERIODO 2022

ECHEVERRIA TANDAZO JOHANNA DEL CISNE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY

MACHALA, 27 DE FEBRERO DE 2023

MACHALA
27 de febrero de 2023

Costos de amortización para préstamo bancario en la empresa Conchero SA periodo 2022

por JOHANNA DEL CISNE ECHEVERRIA TANDAZO

Fecha de entrega: 15-feb-2023 08:11p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2015243377

Nombre del archivo: ra_pr_stamo_bancario_en_la_empresa_Conchero_SA_periodo_2022.docx (23.21K)

Total de palabras: 2442

Total de caracteres: 13495

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

La que suscribe, ECHEVERRIA TANDAZO JOHANNA DEL CISNE, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado COSTOS DE AMORTIZACIÓN PARA PRESTAMO BANCARIO EN LA EMPRESA CONCHERO SA PERIODO 2022, 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.

La autora 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.

La autora 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, 27 de febrero de 2023



ECHEVERRIA TANDAZO JOHANNA DEL CISNE
0706713229

DEDICATORIA

Este trabajo de titulación se lo dedico en primer lugar a Dios, que me ha brindado la sabiduría necesaria para continuar mis estudios sin desmayar en el camino.

Lo dedico a mi hija, quien me ha compartido sus fuerzas y ganas de seguir adelante día a día, motivándome a luchar por tener un título universitario que aumente mi nivel social y me permita abrir muchas puertas laborales.

Así también, lo dedico a mis padres ya que sin su apoyo no podría haber logrado este nuevo ascenso en mi vida profesional

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios, que me a permitido mantenerme con salud, amor y unión a mi familia durante todo mi periodo académico, ya que sin este apoyo no podría haber logrado mi objetivo.

Gracias a mi hija Antonella que ha permanecido a mi lado durante los momentos más difíciles de mi vida y siempre me ha brindado una sonrisa de amor que calma toda tempestad.

Gracias a mis padres que en todo momento se mantuvieron a mi lado sin importar las circunstancias, gracias por apoyo incondicional durante todos estos años de estudio y su ayuda en los momentos que más los he necesitado.

RESUMEN

No todas las empresas poseen el beneficio del financiamiento, el acceso a un crédito monetario influye notoriamente en el costo de amortización, los costos son relevantes en las transacciones comerciales entre entidades financieras, ya que permite que se tomen decisiones basadas en el valor razonable mundial, lo cual a su vez amortizar los préstamos bancarios, para el desarrollo de la investigación se establece el siguiente objetivo “Realizar el análisis financiero de una entidad bancaria dirigida a la empresa Conchero S.A.”. Se llevó a cabo un estudio documental de revistas científicas, con el objetivo de comprender el uso de los instrumentos financieros en relación con los activos y pasivos financieros. Para comprender la utilización de los instrumentos financieros en relación con los activos y pasivos financieros, se ejecutó un estudio documental de revistas científicas. Con el fin de determinar la amortización de un préstamo a una tasa determinada, se realizó un ejercicio práctico con el que se determinó el importe de la amortización y el pago que se realiza, y de esta manera se determinó el resultado y las cuotas uniformes que proporciona el cálculo. Como resultado de la investigación se determinó que existen diferencias en los tipos de interés, nominal y el efectivo, analizando que el efectivo tiene valores más altos en comparación al nominal, eso siempre aplicado al monto que se desea adquirir.

PALABRAS CLAVES

Financiamiento Bancario, Costo Amortizado, Instrumentos Financieros, Intereses

ABSTRACT

Not all companies have the benefit of financing, access to monetary credit greatly influences the amortization cost, costs are relevant in commercial transactions between financial entities, since it allows decisions to be made based on global fair value, which in turn amortize the bank loans, for the development of the investigation the following objective is established "Carry out the financial analysis of a bank directed to the company Conchero S.A.". A documentary study of scientific journals was carried out, with the objective of understanding the use of financial instruments in relation to financial assets and liabilities. To understand the use of financial instruments in relation to financial assets and liabilities, a documentary study of scientific journals was carried out. In order to determine the amortization of a loan at a certain rate, a practical exercise was carried out with which the amount of the amortization and the payment made were determined, and in this way the result and the uniform installments that provides the calculation. As a result of the investigation, it was determined that there are differences in interest rates, nominal and cash, analyzing that cash has higher values compared to nominal, always applied to the amount to be acquired.

KEY WORDS

Amortized Cost, Bank Financing, Financial Instruments, Banking Entity, Interest

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN.....	III
PALABRAS CLAVES	III
ABSTRACT.....	IV
KEY WORDS	IV
DESARROLLO	3
Auditoría financiera.....	3
Importancia.....	3
Financiamiento bancario.....	4
Rendimientos e Intereses.....	4
Interés simple y compuesto.....	5
NIIF 9: Instrumentos financieras	5
Normas Internacionales de Información Financiera	6
Coste amortizado	6
CASO PRÁCTICO	6
CONCLUSIONES	10
BIBLIOGRAFÍA.....	11

LISTA DE TABLAS

Tabla 1	7
Tabla 2	7
Tabla 3	7
Tabla 4	8
Tabla 5	8
Tabla 6	9
Tabla 7	9
Tabla 8	9

INTRODUCCIÓN

La auditoría financiera o también conocida como una auditoría forense es uno de los elementos fundamentales de una empresa de conglomerado financiero porque hoy en día se considera relevante, y se refiere al análisis del rendimiento de la empresa, lo que permite supervisar y actualizar periódicamente las normas regulatorias, como se muestra en los informes anuales. Los auditores tienen que seguir el modelo (De La Hoz et al., 2019).

Se han estudiado importantes normas de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), entre ellas las concernientes a instrumentos financieros, el costo amortizado y el valor razonable, como la NIIF 9. Los estados financieros le permitirán estar al corriente de la situación de la empresa y comprenderla para así poder tomar decisiones empresariales. “Las compañías necesitan prosperar y encontrar oportunidades comerciales más allá de las fronteras” (Parrales Choez & Castillo Llanos, 2018, p.8).

Para Aliaga Gavaldez y Aliaga (2017) de esta manera, desde una perspectiva económica, se facilita la gestión del modelo de la equivalencia monetaria y la proporcionalidad de las tasas de interés en el momento de percibir el préstamo bancario y el pago actual del préstamo, lo cual es sumamente relevante: la amortización. Los costes de venta contribuyen a generar valor para cada inversión, llegando a un acuerdo.

Dentro de los aspectos a implementar durante el desarrollo del estudio, el foco principal bancario estará enfocado en la entidad el CONCHERO S.A. para la evaluación del informe de análisis de financiación. Debe concentrarse en el instrumento financiero del que se deriva y cómo está distorsionado en contra de las normas mencionadas previamente. Aunque podemos decir que el desarrollo del sistema financiero y el crecimiento de la economía están relacionados, porque ofrecen préstamos bancarios que forman la tasa de interés que se estableció en el momento del préstamo.

Debemos comprender que existen herramientas en el sistema financiero que permiten administrar todos los registros y respaldar las cuentas, y que pueden reducir gradualmente los costos amortizados asociados con la economía general, lo cual beneficiará al país. En Ecuador, el sistema financiero está conformado por cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas y otras entidades financieras, si bien el segmento de activos más grande donde se enfoca la Banca Privada. Sin embargo, en nuestro país no se realizan inversiones (Ordóñez Granda y Narváez Zurita, 2020).

No debemos olvidarnos de que los intereses amortizados tienen un papel importante en los instrumentos financieros que replican el modelo de interés según la liquidación requerida; en su clasificación, tenemos el interés simple que se remunera mediante una tarifa fija. Los bancos han establecido sistemas de amortización con interés compuesto y sistemas de interés simple, teniendo en cuenta que el interés compuesto tiene un efecto multiplicador, mientras que el interés simple indica que el pago del interés se realizará siempre de acuerdo con la tasa elegida (Cortés, 2018)

DESARROLLO

Auditoría financiera

Todas las empresas dentro del país entraron a una regularización tanto las pequeñas como medianas empresas, estas a su vez juegan un papel importante en la economía ya que reciben el apoyo de las inversiones extranjeras que de cierta manera aportan un capital. Vásquez Flores et al., (2018) mencionan que de igual manera como son manejadas las organizaciones internacionales, estas también se rigen bajo la Norma Internacional de Información Financiera o sus siglas NIIF, por lo que profesionales contratados externamente en este caso auditores que permitan llevar a cabo una auditoría financiera y facilite el proceso que se debe seguir frente a estas manifestaciones.

La regularización de todas las empresas en nuestro país, tanto las medianas como las grandes, juega un papel fundamental en la economía del país debido a los inversores extranjeros que proporcionan sus capitales. Vásquez et al., (2018) señala que, al igual que las entidades internacionales se establecen en los mercados globales, también se rigen por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por lo que los auditores externos deben llevar a cabo auditorías financieras y conocer los procedimientos a seguir al emitir un informe sobre estados financieros.

El proceso de auditoría financiera comienza con permitir al usuario que proporcione toda la información necesaria al auditor, quien debe depositar su confianza en la legitimidad de cada país. El análisis financiero como principio contable debe utilizarse como material de auditoría para determinar si las normas contables fueron prudentes para determinar la posición de la empresa al final del período.

Importancia

Los beneficios de externa a distancia se remontan a siglos atrás, cuando nuestros antepasados realizaban los intercambios de bienes por otros, lo que dio lugar a la contabilidad y a algunos de los principios contables. Luna Yerovi et al., (2018), pone de manifiesto que la importancia de la auditoría se sustenta en la capacidad del auditor para demostrar su completo dominio al realizar su labor, y que el ingrediente esencial para ello son las normas internacionales financieras, que rigen la forma en la que se confeccionan los estados financieros.

El cambio en la contabilidad regulada entre las empresas debe ser estudiado de esta manera, dado el gran número de datos que existe sobre las diversas organizaciones que deben ser tratadas de conformidad con las leyes vigentes. Esto es la base fundamental para el tipo de trabajo de auditoría que se realiza.

Financiamiento bancario

El financiamiento bancario aumentó sólo levemente, lo que se vio significativamente respaldado por el capital insuficiente de los bancos y el nivel de los sistemas financieros estructurados. Según Manuel Tregear (2020) “Las instituciones financieras emplean el concepto de probabilidad estadística de incumplimiento para evaluar la posibilidad de que las PYMES no cumplan con sus obligaciones de deuda” (p 120).

De acuerdo con este enfoque, todas las pequeñas empresas requieren apoyo económico para funcionar, pero esto no es necesariamente cierto, ya que hemos podido observar que las empresas que invierten de manera inadecuada pierden lo único que el banco les ha otorgado. Las instituciones que no pagan sus deudas se ven perjudicadas, y a medida que se acumulan los intereses, los bancos intervienen para penalizar otras carteras de financiación o en algunos de los casos llegan a los extremos de tomar medidas judiciales, que prohíben con total fundamento un apoyo crediticio de alguna institución.

Rendimientos e Intereses

El beneficio por cada inversión siempre debe adaptarse al porcentaje que se genera a raíz de los intereses. Por lo mismo Elizondo (2017) nos manifiesta que todas las entidades financieras deben contar con un plan de asesoramiento, dirigido a los clientes que deseen adquirir un crédito, calculado en base a la tasa de interés que les resulte beneficiosa a las limitaciones de los bancos.

Por otro lado, Bedoya (2017), nos asegura que la mayoría de entidades económicas se manejan bajo un mismo lenguaje financiero; esto nos lleva a definir que el financiamiento bancario es necesario para el crecimiento, sin inversión no existe el desarrollo. Esto como consecuencia del crecimiento en las diversas entidades que para crecer necesitan la inducción de un préstamo, para marcar la diferencia frente a la competencia, por lo que se especifica que esta debe tener el ingreso apropiado que garantice el pago del crédito y de sus intereses.

Interés simple y compuesto

El propósito de este interés es que se pueda confirmar y que coincida en cuanto a las contribuciones de cada período de los pagos que se van presentando, tanto en lo que respecta a los intereses simples como a los intereses compuestos. Los tipos de interés de estos recursos se asemejan a las amortizaciones en el cuadro de amortizaciones, y por consiguiente, pueden presentarse de dos formas: En la inversión se debe pagar con interés, lo que significa que todos los pagos realizados generarán intereses. Si el último pago se retrasa, los intereses se generarán por la demora, lo que provocará que el pago de intereses sea solo un período de gracia, no sobre la inversión (Aliaga Gavaldez & Aliaga, 2017).

Hasta el presente, los bancos siempre han preferido el interés compuesto; es decir, un sistema en el que se obtiene beneficio de las acciones de otra persona, y de este modo se descuida el uso de amortización. En contraste, el interés simple es un sistema que se mantiene bajo una regulación de los mercados de los sectores públicos más prominentes. Las tasas de interés sencillas de amortización de las deudas a interés sencillo son bajas porque no se elabora un calendario de amortización, sino un procedimiento matemático que enfatiza la coincidencia de pagos.

El interés compuesto desempeña un papel importante en lo relativo a las finanzas, ya que permite ajustar los intereses a los abonos amortizados, los cuales están por encima de la inversión.

El interés compuesto juega un papel importante en lo financiero ya que permite adecuar los intereses por encima de la inversión en los abonos amortizados. Podemos aclarar que este tipo de interés el principal factor que afecta es el cliente beneficiario del crédito, tiene la responsabilidad de cumplir con sus abonos, cualquier atraso que tenga en los abonos de cada fecha esto determinará sus intereses que se transforma en un adicional valor que seguirá aumentando intereses a un coste venidero (Villada et al., 2017).

NIIF 9: Instrumentos financieros

En este contexto, analizaremos hasta qué punto llega esta norma y qué tendrán que adoptar las empresas en virtud de los Instrumentos Financieros. Los autores Morales (2018) corroboran que la idea es que, ante el desarrollo de las empresas, es necesario conocer que los sistemas financieros se han incorporado a todo incidente frugal a nivel global. NIIF 9 Instrumentos financieros.

Por esta razón, se han considerado 3 puntos esenciales para las organizaciones financieras, como son las distribuciones y el sondeo de desgastes, y por último la contabilización de revestimiento. Por lo tanto, es fundamental conocer la normativa para su correcto uso.

Lo primero que hay que tener en cuenta en este contexto es el nacimiento de la información financiera sobre el activo financiero y los pasivos financieros, y luego detallar los parámetros para elaborar un prototipo que permita entender la información financiera a los clientes.

Normas Internacionales de Información Financiera

Los autores Parrales y Castillo (2018) Las MYPES, de acuerdo con la NIIF 1, deben cumplir una serie de requisitos para poder aplicar la norma, por lo que la información que presentan es muy precisa e inequívoca. Como hemos podido comprobar, los patrocinadores adecuados para el mercado suelen ser los patrocinadores adecuados para el mercado, pero ahora con el cambio de los últimos años, las MYPES ya no tienen la misma autonomía, sino que están sujetas a una regulación obligatoria.

Coste amortizado

Citando a Peña (2020) El autor argumenta que cualquier método que amortice costos en las MYPES debe hacer referencia a la NIIF 9, la cual es fundamental cuando se utilizan instrumentos financieros que generan gran variación, brindando resultados reportados. Los efectos secundarios dentro de lo esperado, como si ganamos o perdemos, o si el coste de los activos no es suficiente, se producen por la devolución de una determinada cantidad. Por lo tanto, los intereses pueden generarse por aumentos o disminuciones. Nosotros, desde los bancos hemos obtenido más ganancias de los intereses que de las ganancias generadas en los préstamos.

CASO PRÁCTICO

La empresa El Conchero S.A para saldar sus deudas decide realizar un préstamo Bancario, los datos y resolución se presentan a continuación:

Tabla 1

Datos

Préstamo	\$1.700.000,00
Comisiones	\$ 6.376.48
Fecha del préstamo	2018-01-02
Plazo de pago del préstamo	4 años, con cuotas anuales, pagadas cada 31 de diciembre
Intereses	0,06
Plazos	4

Fuente: Elaborado por la Autora

Tabla 2

Cálculos de la cuota fija

Recuperación de Capital
$CF = \text{prestamos} \times i \times (1+i)^n / (1+i)^{n-1}$
$CF = 1.700.000,00 \times 0,06 (1+0,06)^4 / (1+0,06)^{4-1}$
$CF = 1.700.000,00 \times 1.06$
$CF = \$490.605,54$

Fuente: Elaborado por la Autora

Tabla 3

Tabla de amortización nominal

Periodos	Saldo inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo final
1	\$1.700.000,00	\$490.605,54	\$102.000,00	\$388.605,54	\$1.311.394,46
2	\$1.311.394,46	\$490.605,54	\$78.683,67	\$411.921,87	\$899.472,59
3	\$899.472,59	\$490.605,54	\$53.968,36	\$436.637,18	\$462.835,40

4	\$462.835,40	\$490.605,54	\$27.770,12	\$462.835,42	-\$0,01
Totales		\$1.962.422,16	\$ 262.422,15	\$1.700.000,01	

Fuente: Elaborado por la Autora

Tabla 4

Asiento contable de la acreditación del préstamo

LIBRO DIARIO			
Código	Cuenta	Debe	Haber
1.01.01.02.01.0001	Banco del Austro 10101010	1.693.623,52	
5.02.03.02.01.00001	Comisión Bancaria	6.376,48	
2.02.04.01.01.00001	Banco del Austro		1.700.000,00
Suman		1.700.000,00	1.700.000,00
P/R El préstamo realizado al Banco del Austro			

Fuente: Elaborado por la Autora

Tabla 5

Amortización Efectiva

Periodos	Saldo inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo final
1	\$1.700.000,00	\$490.605,54	\$108.390,05	\$382.215,50	\$1.317.784,51
2	\$1.317.784,51	\$490.605,54	\$84.020,42	\$406.585,12	\$911.199,39
3	\$911.199,39	\$490.605,54	\$58.097,03	\$432.508,51	\$478.690,87
4	\$478.690,87	\$490.605,54	\$30.520,78	\$460.084,76	\$18.606,11
Totales		\$1.962.422,16	\$ 281.028,27	\$1.681.393,89	

Fuente: Elaborado por la Autora

Tabla 6

Intereses Nominal y Efectiva su diferencia

Periodos	Intereses		Diferencia
	Tasa Nominal 6%	Tasa Efectiva 6,375885%	
1	\$ 102.000,00	\$ 108.390,05	\$ 6.390,05
2	\$ 78.683,67	\$ 84.020,42	\$ 5.336,76
3	\$ 53.968,36	\$ 58.097,03	\$ 4.128,67
4	\$ 27.770,12	\$ 30.520,78	\$ 2.750,66
Totales	\$ 262.422,15	\$ 281.028,27	\$ 18.606,13

Fuente: Elaborado por la Autora

Tabla 7

Asiento contable de la primera cuota del préstamo

LIBRO DIARIO				
Código	Cuenta	Debe	Haber	
2.02.04.01.01.00001	Banco del Austro	\$382.215,50		
5.02.03.02.01.00001	Intereses por préstamo bancario	\$108.390,05		
1.01.01.02.01.00001	Banco del Austro 10101010			\$490.605,54
Suman		\$490.605,54	\$490.605,54	
P/R La primera cuota del préstamo y el devengo de sus pagos				

Fuente: Elaborado por la Autora

Tabla 8

Costos Amortizados del primer año

Descomposición	Valores
Préstamo	1.700.000,00
(-) Comisión	(6.376,48)
Importe inicial del efectivo	1.693.623,52
(-) Reembolsos del capital o principal	(382.215,50)
+o - Intereses con la tasa efectiva	108.390,05
(-) Pérdidas por deterioro	0,00
(-) Pérdidas por incobrabilidad	0,00
Costo amortizado al final 1er. año	1.419.798,07

Fuente: Elaborado por la Autora

CONCLUSIONES

Al analizar el caso planteado se pudo observar que los intereses entre nominal y efectivo varían entre los dos tipos, determinando que, con los intereses efectivos, las cuotas son más elevadas que en el interés nominal, marcando una diferencia de \$18.606,13 valor que se refleja a los 4 años, luego de haber adquirido el préstamo, así mismo se indica que los costos amortizados reflejan un total de \$1.419.798,07 esto solo al final del primer año.

En el ámbito financiero se entiende que el costo amortizado refleja los movimientos que realizan las organizaciones financieras, en el instante en que está opta por sugerir un apalancamiento, el procedimiento consiste en realizar una diferenciación de las diferentes tasas de interés nominal y efectiva, por lo general calculado a cada término del año, el banco siempre tendrá la obligación de facilitar la información financiera con los cálculos correspondientes los cuales indiquen al interesado la conveniencia de dicho préstamo. Los informes financieros, que son elaborados por una institución financiera, diseñados por un profesional, y que mecanizan su sistema de contabilidad, son importantes para reconocer y evaluar el desempeño durante la evaluación a partir de la representación financiera.

BIBLIOGRAFÍA

- Aliaga Gavaldez, C., & Aliaga, C. (2017). Amortización de préstamos con cuotas uniformes vencidas a interés simple. *Pensamiento y gestión*, 1(43), 181-219.
<http://dx.doi.org/10.14482/pege.41.9704>
- Bedoya Ospina, J. G. (2017). Ciclos de crédito, liquidez global y regímenes monetarios: una aproximación para América Latina. *Desarrollo y Sociedad*, 1(78), 2711-313.
<https://www.redalyc.org/pdf/1691/169149895008.pdf>
- Cortés, J. G. (2018). Clasificación de los riesgos financieros. *Mercados y Negocios*, 1(38), 123-136. <https://www.redalyc.org/journal/5718/571864088006/html/>
- De La Hoz, B., Martínez, R., & Carrera, J. (2019). La auditoría financiera como apoyo a la transparencia contable. *E-IDEA*, 1(3), 34-41.
<https://revista.estudioidea.org/ojs/index.php/eidea/article/view/15/15>
- Elizondo, R. (2017). Pronósticos de la estructura temporal de las tasas de interés en México con base en un modelo afín. *Estudios Económicos*, 32(2), 213-253.
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/597/59751407002/59751407002.pdf>
- Luna Yerovi, G., Arízaga Vera, F., & Miguel Zambrano, R. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista Publicando*, 5(14), 387-399.
https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/1162/pdf_844
- Ordóñez Granda, E., & Narváez Zurita, C. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(10), 195-225. <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>

- Parrales Choez, C. G., & Castillo Llanos, F. D. (2018). Análisis de NIIF 9 - Instrumentos Financieros desde una perspectiva industrial. *Actualidad Contable*, 13(25), 6-19. DOI: <https://doi.org/10.18800/contabilidad.201801.001>
- Tregear, M. (2020). Limitaciones endógenas al financiamiento bancario de las Pyme mexicanas y el despliegue de políticas públicas (2000-2015). *Revista análisis económico*, 35(90), 117-146. <https://www.redalyc.org/journal/413/41365966006/html/>
- Vásquez Flores, A., Betancourt Gonzaga, V., & Chang Rizo, F. (2018). *Auditoría de estados financieros preparados bajo NIIF* (Primera edición ed.). Ediciones UTMACH. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12482/1/AuditoriaDeEstadosFinancierosPreparadosBajoNIIF.pdf>