



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AJUSTES EN AUDITORIA DEL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA
PARA LA PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN RAZONABLE EN LOS
ESTADOS FINANCIEROS

ROMERO PEREZ PATRICIA MIREYA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AJUSTES EN AUDITORIA DEL COMPONENTE DEUDA
FINANCIERA PARA LA PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN
RAZONABLE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

ROMERO PEREZ PATRICIA MIREYA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

AJUSTES EN AUDITORIA DEL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA PARA LA
PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN RAZONABLE EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS

ROMERO PEREZ PATRICIA MIREYA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

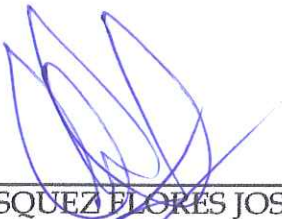
VÁSQUEZ FLORES JOSÉ ALBERTO

MACHALA, 07 DE FEBRERO DE 2019

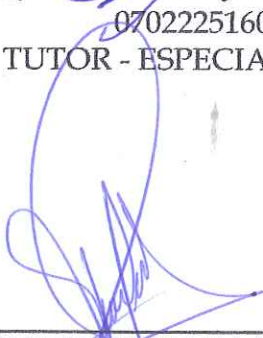
MACHALA
07 de febrero de 2019

Nota de aceptación:

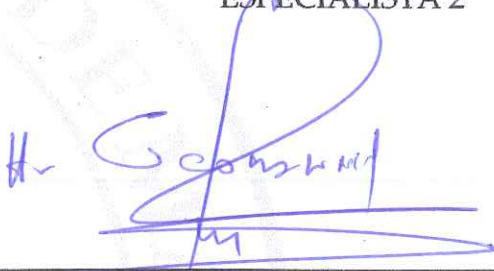
Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado Ajustes en Auditoria del componente deuda financiera para la presentación de información razonable en los Estados Financieros, hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



VÁSQUEZ FLORES JOSÉ ALBERTO
0702225160
TUTOR - ESPECIALISTA 1



BETANCOURT GONZAGA VICTOR ALBERTO
0701109753
ESPECIALISTA 2



HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY
0703936880
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: lunes 11 de febrero de 2019 - 19:37

Urkund Analysis Result

Analysed Document: ROMERO PEREZ PATRICIA MIREYA_PT-011018.pdf (D47002614)
Submitted: 1/19/2019 4:40:00 AM
Submitted By: titulacion_sv1@utmachala.edu.ec
Significance: 5 %

Sources included in the report:

TRABAJO PRÁCTICO.docx (D15837745)
MONTALVAN ZUNIGA ELIZABETH ROSA_PT-010517.pdf (D29640667)
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=87726343007>
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25746579007>

Instances where selected sources appear:

5

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

La que suscribe, ROMERO PEREZ PATRICIA MIREYA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Ajustes en Auditoría del componente deuda financiera para la presentación de información razonable en los Estados Financieros, 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, 07 de febrero de 2019



ROMERO PEREZ PATRICIA MIREYA
0703774687

RESUMEN

AJUSTES EN AUDITORÍA DEL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA PARA PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN RAZONABLE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Autor: Patricia Romero Pérez

Tutor: Ing. Alberto Vásquez

El trabajo investigativo hace relación al análisis de una problemática existente y que se origina por las cuotas que ha venido cancelando una empresa de la localidad con un método de amortización diferente al acordado con la institución financiera donde se realiza el préstamo bancario, que para términos contables se lo denomina Deuda Financiera, misma que ha generado intereses superiores y que afectan a los intereses económicos de la organización; el procedimiento utilizado consiste en determinar los saldos que debieron ser debitados por el banco depositario y contrarrestarlo con la realidad que debió existir; para el efecto, el auditor plantea el ajuste oportuno que permite a la empresa reclamar los saldos cobrados en exceso, entre los resultados resalta el monto que fue debitados de más y por lo que el ente contable debe buscar una alternativa viable de solución que no afecte sus niveles de rentabilidad.

Palabras clave: análisis, cuotas, intereses, préstamo bancario, saldos

ABSTRACT

AJUSTES EN AUDITORÍA DEL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA PARA PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN RAZONABLE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Autor: Patricia Romero Pérez

Tutor: Ing. Alberto Vásquez

The investigative work is related to the analysis of an existing problem and that originates from the quotas that a local company has been paying with a different amortization method than the one agreed with the financial institution where the bank loan is made, that for accounting terms it is called Financial Debt, which has generated higher interests and that affect the economic interests of the organization; the procedure used is to determine the balances that should have been debited by the depositary bank and to counter it with the reality that should have existed; for this purpose, the auditor will set the appropriate adjustment that allows the company to claim the balances collected in excess, among the results highlights the amount that was overcharged and for which the accounting entity should look for a viable solution alternative that does not affect your profitability levels.

Keywords: analysis, fees, interest, bank loan, balances

INDICE

RESUMEN	1
ABSTRACT	2
INDICE	3
INTRODUCCION	4
DESARROLLO	6
Auditoria	6
Fases de la auditoria	7
Materialidad	7
Normas Internacionales de Auditoria NIA	8
Incorrección monetaria	8
Dictamen de auditoria	8
Métodos de amortización en el Ecuador	9
Caso práctico	9
Tabla 1: Tabla de Amortización (Sistema Francés).....	12
Tabla 2: Tabla de Amortización (Sistema Alemán).....	12
Análisis:	12
Tabla 3: Hoja de ajustes	13
CONCLUSIONES	14
BIBLIOGRAFÍA	15

INTRODUCCION

La auditoría financiera es un procedimiento posterior a la contabilidad, que ha sido diseñado para determinar el cumplimiento oportuno de los principios y normas contables en el registro de los hechos económicos; su aplicabilidad supone la intervención de un profesional previamente capacitado y conocedor de las actividades que desarrolla el ente económico a ser examinado, ya que de sus resultados se pueden desprender situaciones en las que se vean afectadas las personas encargadas del control de un rubro específico, llegando incluso a sanciones administrativas y penales.

La importancia del trabajo investigativo radica en el ajuste que se presenta para determinar los saldos que la entidad financiera debió debitar de la empresa deudora por el método alemán, y durante un tiempo ha sido efectuado por el método francés, ambos aprobados para ser utilizados en el sistema financiero nacional por la Junta Monetaria y Financiera, pero que en el contrato de la deuda se estipula de forma clara que se lo realizará por el método alemán, repercutiendo en que los intereses sean mayores por el otro método y debiendo la empresa buscar los mecanismos que le permitan la devolución o pago anticipado de la deuda por la diferencia de valores auditados.

El estudio efectuado aporta de manera significativa a la formación profesional de la carrera de Contabilidad y Auditoría, debido a que resulta significativo ampliar los conocimientos en una de las áreas propicias para desenvolverse en el campo laboral y adicionalmente como contribución para las empresas que requieren conocer si sus saldos presentados son razonables y están estructurados en base a los principios y normas contables vigentes.

El trabajo investigativo resulta pertinente y novedoso, en virtud a que se hace un análisis de una empresa que solicitó un endeudamiento financiero a largo plazo mediante el sistema de amortización alemana y en realidad el banco está haciendo los débitos bancarios de la cuenta corriente de la empresa por el sistema francés, que también es legítimo en nuestro país pero que si repercute en el pago de más intereses por parte de la empresa, que cuenta con los documentos habilitantes para efectuar los reclamos necesarios a la institución bancaria. Es una temática novedosa por cuanto

existen disposiciones legales en donde se refleja claramente que es el cliente el que decide que método de amortización utilizar, más no la institución financiera.

El auditor, en la parte de la ejecución de la auditoria propone la hoja de ajustes necesaria para determinar el impacto económico de los débitos bancarios que de una u otra forma afectan la liquidez y el capital de trabajo con el que opera la organización; este papel de trabajo (como se denomina a los elaborados por el auditor en su labor de evaluador de las cifras contables) debe estar debidamente justificado con los documentos firmados en la solicitud de crédito donde se manifiesta claramente la intención del cliente que el crédito otorgado sea mediante el sistema alemán, que se alinea a su presupuesto y no caer en morosidad.

Una dificultad que se puede observar muy seguido en las empresas es que no analizan como han sido procesados sus operaciones o actividades mercantiles, de ahí que se desprende que los saldos de los estados financieros no son razonables o no reflejan la realidad que vive la empresa; el trabajo propuesto se lo hace en relación a las directrices de las normas internacionales de auditoria NIAs para brindar posibles alternativas al momento de registrar las operaciones en base a su fidelidad.

En base a lo expuesto se delimita el siguiente problema a investigar: *¿Cómo realizar la hoja de ajustes para lograr mayor razonabilidad de los saldos presentados por una empresa en el ámbito de sus competencias?* El objetivo que se persigue es: “Proponer ajustes en la auditoría del componente Deudas Financieras, a través de procedimientos analíticos con la finalidad que se presente saldos razonables en el pasivo del Estado de Situación Financiera”

DESARROLLO

Auditoria

La auditoría es el examen que se ejecuta con el fin de verificar el cumplimiento de las normativas y procedimientos a través de procedimientos objetivos que conduzcan a la obtención de evidencias (Valderrama, Rivera, & Valecillos, 2018). Específicamente, la auditoría financiera es la revisión minuciosa que ejerce un profesional idóneo para determinar si la información contenida en los estados financieros es razonable; y en base a un conjunto de pruebas y procedimientos de auditoria, emitir un juicio, criterio u opinión, en el respectivo informe final de auditoria (Sánchez Henríquez & Calderón Calderón, 2013).

En su estudio, (Viloria, 2016), señala que el objetivo principal de la auditoria a los estados financieros, es el de dar una “fe pública” acerca del correcto proceso llevado a cabo por la empresa para elaborar los estados financieros y para lo cual no se debe inobservar los conceptos básicos del Código de Ética del Contador como capacidad y cuidado profesional, objetividad, y sobre la independencia que se requiere para llevar a cabo una tarea muy importante para la acertada implementación de estrategias. (Rodríguez-Córdova, 2016), expresa que la auditoria es la base teórica y metodológica de control de los recursos invertidos y la toma de decisiones.

En este sentido, el departamento de auditoria interna también juega un papel fundamental dentro de la organización, debido a que como señala, (Hernández P., 2016), es una actividad independiente y de consulta, la misma que orienta su accionar a contribuir al logro de las metas empresariales propuestas a través de evaluar y proponer mejoras en los procesos que son propios de la empresa donde esté funcionando.

Adicionalmente, (Fernández, Gisbert, & Salazar, 2013), sugieren que el trabajo eficaz de un auditor si impacta en la calidad con que se presente los estados financieros; finalmente, afirman que los profesionales de la auditoria que adquieren un mayor número de conocimientos, técnicas y habilidades en su campo, se consideran auditores con mayor profesionalismo y son capaces de brindar mejores y mayores servicios a todas las empresas que requieren sus servicios.

Fases de la auditoria

Las fases de la auditoria son tres: la planificación, ejecución y la comunicación de resultados, para cada una existen las directrices necesarias con el fin de facilitar la labor del auditor y brindar resultados apegados a la realidad del ente examinado.

La planificación, se subdivide a su vez en dos, preliminar y específica, en la preliminar se conoce el ente a auditar, sus principales operaciones, funcionarios, actividades principales, proveedores, clientes, políticas, entre otros, (Ramírez & Reina Bohórquez, 2013); en la planificación específica se formula ya una estrategia para desarrollar la auditoria de manera objetiva y con ello lograr los mejores resultados a ser comunicados a los usuarios de la información.

En la ejecución se desarrollan todos los procedimientos y pruebas de auditoria que el profesional considera los más pertinentes para conseguir evidencia suficiente y competente sobre los hallazgos encontrados.

En la parte de la comunicación de resultados se emite el informe con el dictamen profesional, dando a conocer a los interesados sobre la opinión que tiene el auditor sobre las cifras contables presentadas en los estados financieros, y que son responsabilidad absoluta de la administración del ente examinado.

Materialidad

La materialidad conocida también como importancia relativa, es el conjunto de cifras que pueda tener consecuencias significativas para el destinatario de la información; (Quintero Bazán, 2017), señala que las incorrecciones y omisiones son consideradas como materiales, si de forma particular – individual o agregada, influyen directamente en las decisiones que tomen los usuarios de los estados financieros; tomando como referencia a lo establecido en la Norma Internacional de Auditoria 320 Importancia Relativa en la Información .

Es un proceso subjetivo donde para unos auditores es importante ciertos procesos y para otros, es más importante otras actividades; claro está; que cada uno deberá sustentar sus criterios.

Normas Internacionales de Auditoria NIA

Las NIAs como se las conocen, son un conjunto de directrices que los auditores toman como guías en su labor evaluativa de los estados financieros de una empresa, son normas que son de carácter y aceptación mundial y por lo tanto son de aplicación general en todo el ámbito empresarial. En su análisis, (Varela, Venini, & Scarabino, 2013), señalan que las Normas de auditoría son el escenario propicio en el que un contador certificado, ejerce las funciones de auditor profesional con el fin de emitir un juicio sobre la razonabilidad de los estados financieros evaluados.

Adicionalmente es importante señalar que el organismo que emite estas normas es la Federación Internacional de Contadores IFAC, quienes regulan su vigencia en función de los cambios que se experimentan en el mercado y con el fin de mejorar los servicios de auditoría en todos los aspectos.

Incorrección monetaria

La NIA 720 manifiesta que la incorrección monetaria la constituye los valores que son presentados en los estados financieros y que no estén correctamente presentados o expresados, disminuyendo la credibilidad de la información con tenida en los informes contables.

Dictamen de auditoria

El dictamen de auditoria es la opinión que emite el responsable de evaluar la razonabilidad de los estados financieros a una fecha determinada, y cuyo propósito es contribuir a establecer las estrategias pertinentes, sobre debilidades o riesgos encontrados durante el transcurso de la auditoria. Es obligación del jefe de equipo emitir el informe de auditoría y como parte integrante está el dictamen, el mismo que debe estar debidamente fundamentado para evitar información errónea que en lugar de favorecer a la organización, pueda afectar seriamente sus intereses económicos.

La normativa internacional en relación a la dictamen de auditoria, esta descrita en la Norma Internacional de Auditoria NIA 700: Formación de la opinión de auditoria; NIA

705: Opinión del informe emitido por el auditor independiente y NIA 706: Párrafo de énfasis y otras cuestiones en el informe. Se debe aclarar que el producto final de la auditoría financiera, es precisamente la opinión del auditor sobre los estados financieros auditados, razón por la cual se deben observar todas las disposiciones para ser eficientes en la información que se brinda a los diferentes usuarios (Escalante D., 2014).

Métodos de amortización en el Ecuador

La resolución N° 058-2014 del Banco Central del Ecuador donde se deja en claro en el art. 2 que el cliente de una institución financiera es el que dispondrá se le aplique cualquiera de los métodos: alemán o francés.

El método utilizado es el descriptivo, por cuanto se detallan paso a paso como se debería realizar los ajustes necesarios ante esta problemática que es derivada principalmente por la institución financiera que otorgó el crédito correspondiente.

Caso práctico

Usted, está practicando una auditoria de estados financieros, y en el componente de la deuda Financiera, detecto el siguiente problema:

En el 31 de mayo del 2017, se firmó un endeudamiento de 500 000,00 USD para 5 años plazos mediante el sistema de amortización alemán, los pagos son debitados de la cuenta corriente que mantiene en el Banco de Machala fue cada fin de mes. La tasa activa de interés fija anual en el año 2017 del Banco de Machala fue del 18%. El Banco ha venido debitando por este préstamo a largo plazo por el sistema de amortización francés, en contraposición de lo suscrito en el convenio del endeudamiento financiero. La empresa bajo examen, si ha registrado la porción corriente del primer año financiero. Determinar la razonabilidad de la deuda financiera, proponiendo la hoja de ajustes en auditoria.

P Cantidad 500.000,00
 Plazo 5 años
 Interes anual 18,00%
 n N° pagos 60
 i Interes mensual 1,50%
 0,015

$$CF = \frac{Pi}{1 - (1+i)^{-n}}$$

CF= 12696,71

TABLA DE AMORTIZACION (Francés)

Nº	CUOTA FIJA	INTERES	ABONO CAPITAL	SALDO CAPITAL
1	12.696,71	7.500,00	5.196,71	494.803,29
2	12.696,71	7.422,05	5.274,66	489.528,62
3	12.696,71	7.342,93	5.353,78	484.174,84
4	12.696,71	7.262,62	5.434,09	478.740,75
5	12.696,71	7.181,11	5.515,60	473.225,14
6	12.696,71	7.098,38	5.598,34	467.626,81
7	12.696,71	7.014,40	5.682,31	461.944,50
8	12.696,71	6.929,17	5.767,55	456.176,95
9	12.696,71	6.842,65	5.854,06	450.322,89
10	12.696,71	6.754,84	5.941,87	444.381,02
11	12.696,71	6.665,72	6.031,00	438.350,02
12	12.696,71	6.575,25	6.121,46	432.228,56
13	12.696,71	6.483,43	6.213,29	426.015,27
14	12.696,71	6.390,23	6.306,48	419.708,79
15	12.696,71	6.295,63	6.401,08	413.307,71
16	12.696,71	6.199,62	6.497,10	406.810,61
17	12.696,71	6.102,16	6.594,55	400.216,05
18	12.696,71	6.003,24	6.693,47	393.522,58
19	12.696,71	5.902,84	6.793,88	386.728,71
20	12.696,71	5.800,93	6.895,78	379.832,92
21	12.696,71	5.697,49	6.999,22	372.833,70
22	12.696,71	5.592,51	7.104,21	365.729,49
23	12.696,71	5.485,94	7.210,77	358.518,72
24	12.696,71	5.377,78	7.318,93	351.199,79
25	12.696,71	5.268,00	7.428,72	343.771,07
26	12.696,71	5.156,57	7.540,15	336.230,93
27	12.696,71	5.043,46	7.653,25	328.577,68
28	12.696,71	4.928,67	7.768,05	320.809,63
29	12.696,71	4.812,14	7.884,57	312.925,06
30	12.696,71	4.693,88	8.002,84	304.922,22
31	12.696,71	4.573,83	8.122,88	296.799,34
32	12.696,71	4.451,99	8.244,72	288.554,62
33	12.696,71	4.328,32	8.368,39	280.186,22
34	12.696,71	4.202,79	8.493,92	271.692,30
35	12.696,71	4.075,38	8.621,33	263.070,97
36	12.696,71	3.946,06	8.750,65	254.320,32
37	12.696,71	3.814,80	8.881,91	245.438,41
38	12.696,71	3.681,58	9.015,14	236.423,28
39	12.696,71	3.546,35	9.150,36	227.272,91
40	12.696,71	3.409,09	9.287,62	217.985,29
41	12.696,71	3.269,78	9.426,93	208.558,36
42	12.696,71	3.128,38	9.568,34	198.990,02
43	12.696,71	2.984,85	9.711,86	189.278,16
44	12.696,71	2.839,17	9.857,54	179.420,61
45	12.696,71	2.691,31	10.005,40	169.415,21
46	12.696,71	2.541,23	10.155,49	159.259,72
47	12.696,71	2.388,90	10.307,82	148.951,91
48	12.696,71	2.234,28	10.462,44	138.489,47
49	12.696,71	2.077,34	10.619,37	127.870,10
50	12.696,71	1.918,05	10.778,66	117.091,44
51	12.696,71	1.756,37	10.940,34	106.151,09
52	12.696,71	1.592,27	11.104,45	95.046,65
53	12.696,71	1.425,70	11.271,01	83.775,63
54	12.696,71	1.256,63	11.440,08	72.335,55
55	12.696,71	1.085,03	11.611,68	60.723,87
56	12.696,71	910,86	11.785,86	48.938,02
57	12.696,71	734,07	11.962,64	36.975,37
58	12.696,71	554,63	12.142,08	24.833,29
59	12.696,71	372,50	12.324,21	12.509,08
60	12.696,71	187,64	12.509,08	0,00
	761.802,82	261.802,82	500.000,00	

Fuente: Datos del caso práctico

Elaborado, por la Autora

P Cantidad 500.000,00
 Plazo 5 años
 Interes anual 18%
 n N° pagos 60
 i Interes mensual 1,5%
 0,015

TABLA DE AMORTIZACION (alemán)

Nº	ABONO CAPITAL	INTERES	CUOTA DE PAGO	SALDO CAPITAL
1	8.333,33	7.500,00	15.833,33	500.000,00
2	8.333,33	7.375,00	15.708,33	491.666,67
3	8.333,33	7.250,00	15.583,33	483.333,33
4	8.333,33	7.125,00	15.458,33	475.000,00
5	8.333,33	7.000,00	15.333,33	466.666,67
6	8.333,33	6.875,00	15.208,33	458.333,33
7	8.333,33	6.750,00	15.083,33	450.000,00
8	8.333,33	6.625,00	14.958,33	441.666,67
9	8.333,33	6.500,00	14.833,33	433.333,33
10	8.333,33	6.375,00	14.708,33	425.000,00
11	8.333,33	6.250,00	14.583,33	416.666,67
12	8.333,33	6.125,00	14.458,33	408.333,33
13	8.333,33	6.000,00	14.333,33	400.000,00
14	8.333,33	5.875,00	14.208,33	391.666,67
15	8.333,33	5.750,00	14.083,33	383.333,33
16	8.333,33	5.625,00	13.958,33	375.000,00
17	8.333,33	5.500,00	13.833,33	366.666,67
18	8.333,33	5.375,00	13.708,33	358.333,33
19	8.333,33	5.250,00	13.583,33	350.000,00
20	8.333,33	5.125,00	13.458,33	341.666,67
21	8.333,33	5.000,00	13.333,33	333.333,33
22	8.333,33	4.875,00	13.208,33	325.000,00
23	8.333,33	4.750,00	13.083,33	316.666,67
24	8.333,33	4.625,00	12.958,33	308.333,33
25	8.333,33	4.500,00	12.833,33	300.000,00
26	8.333,33	4.375,00	12.708,33	291.666,67
27	8.333,33	4.250,00	12.583,33	283.333,33
28	8.333,33	4.125,00	12.458,33	275.000,00
29	8.333,33	4.000,00	12.333,33	266.666,67
30	8.333,33	3.875,00	12.208,33	258.333,33
31	8.333,33	3.750,00	12.083,33	250.000,00
32	8.333,33	3.625,00	11.958,33	241.666,67
33	8.333,33	3.500,00	11.833,33	233.333,33
34	8.333,33	3.375,00	11.708,33	225.000,00
35	8.333,33	3.250,00	11.583,33	216.666,67
36	8.333,33	3.125,00	11.458,33	208.333,33
37	8.333,33	3.000,00	11.333,33	200.000,00
38	8.333,33	2.875,00	11.208,33	191.666,67
39	8.333,33	2.750,00	11.083,33	183.333,33
40	8.333,33	2.625,00	10.958,33	175.000,00
41	8.333,33	2.500,00	10.833,33	166.666,67
42	8.333,33	2.375,00	10.708,33	158.333,33
43	8.333,33	2.250,00	10.583,33	150.000,00
44	8.333,33	2.125,00	10.458,33	141.666,67
45	8.333,33	2.000,00	10.333,33	133.333,33
46	8.333,33	1.875,00	10.208,33	125.000,00
47	8.333,33	1.750,00	10.083,33	116.666,67
48	8.333,33	1.625,00	9.958,33	108.333,33
49	8.333,33	1.500,00	9.833,33	100.000,00
50	8.333,33	1.375,00	9.708,33	91.666,67
51	8.333,33	1.250,00	9.583,33	83.333,33
52	8.333,33	1.125,00	9.458,33	75.000,00
53	8.333,33	1.000,00	9.333,33	66.666,67
54	8.333,33	875,00	9.208,33	58.333,33
55	8.333,33	750,00	9.083,33	50.000,00
56	8.333,33	625,00	8.958,33	41.666,67
57	8.333,33	500,00	8.833,33	33.333,33
58	8.333,33	375,00	8.708,33	25.000,00
59	8.333,33	250,00	8.583,33	16.666,67
60	8.333,33	125,00	8.458,33	8.333,33
	500.000,00	228.750,00	728.750,00	0,00

Fuente: Datos del caso práctico

Elaborado, por la Autora

Tabla 1: Tabla de Amortización (Sistema Francés).

MES 1 AÑO	CUOTA FIJA	INTERES	ABONO CAPITAL	SALDO CAPITAL
JUNIO	12 696.71	7 500.00	5 196.71	494 803.29
JULIO	12 696.71	7 422.05	5 274.66	489 528.62
AGOSTO	12 696.71	7 342.93	5 353.78	484 174.84
SEPTIEMBRE	12 696.71	7 262.62	5 434.09	478 740.75
OCTUBRE	12 696.71	7 181.11	5 515.60	473 225.14
NOVIEMBRE	12 696.71	7 098.38	5 598.34	467 626.81
DICIEMBRE	12 696.71	7 014.40	5 682.31	461 944.50
Interés debitado por el Banco	88 877.00	50 821.49	38 055.50	

Fuente: Datos del caso práctico**Elaborado,** por la autora**Tabla 2:** Tabla de Amortización (Sistema Alemán).

MES 1 AÑO	CUOTA FIJA	INTERES	ABONO CAPITAL	SALDO CAPITAL
JUNIO	8 333.33	7 500.00	15 833.33	491 666.67
JULIO	8 333.33	7 375.00	15 708.33	483 333.33
AGOSTO	8 333.33	7 250.00	15 583.33	475 000.00
SEPTIEMBRE	8 333.33	7 125.00	15 458.33	466 666.67
OCTUBRE	8 333.33	7 000.00	15 333.33	458 333.33
NOVIEMBRE	8 333.33	6 875.00	15 208.33	450 000.00
DICIEMBRE	8 333.33	6 750.00	15 083.33	441 666.67
Interés debitado por el Banco	58 333.33	49 875.00	108 208.33	

Fuente: Datos del caso práctico**Elaborado,** por la autora**Análisis:**

Como se puede apreciar el método alemán permite que la empresa cancele menos interés al finalizar de pagar el crédito, pese a que las primeras cuotas son mucho mayores por este método; razón por la cual la empresa debe solicitar el reajuste en la entidad bancaria y que está amparado en la Ley, específicamente en la resolución N° 058-2014 del Banco Central del Ecuador donde se deja en claro en el art. 2 que el cliente de una institución financiera es el que dispondrá se le aplique cualquiera de los métodos: alemán o francés.

En tal sentido la hoja de ajustes se la realizará en base al pago registrado en la empresa por concepto de intereses por el método alemán y el que se venía debitando de la cuenta de la empresa en estudio:

Tabla 3: Hoja de ajustes

AUDITORÍA FINANCIERA AL COMPONENTE “DEUDA FINANCIERA” HOJA DE AJUSTES		
Cuenta	Debe	Haber
Deudores Financieros (largo plazo)	20 277,83 ✓	
Ganancias Acumuladas		946,49 ✓
Deudores Financieros (corto plazo)		19.331,34 ✓
Conclusión: ajuste propuesto para ajuste de deuda financiera en sistema alemán, compensando los intereses pagados de más.		
✓ = Revisado		

Fuente: Datos del caso práctico

Elaborado, por la autora

CONCLUSIONES

En el desarrollo del caso práctico, se realizó las correspondientes tablas de amortización en los sistemas francés y alemán donde se observó que había una diferencia de pago cancelado con un valor pagado demás; calculando el interés y el saldo del capital hasta el mes de Diciembre del 2017; donde se obtendría el valor que se había cancelado a la Entidad Financiera y el que debió haberse cancelado de acuerdo a la firma de endeudamiento; y así mediante el desarrollo de las dos tablas poder proponer en la Hoja de Ajuste del correspondiente caso práctico.

Se propuso en la hoja de Ajuste, las diferencias de los dos sistemas Alemán y Francés; donde se observó mediante los saldos de las cuentas de ajustes la diferencia al no haber aplicado el método establecido mediante la firma del convenio; en el cual se analizó cada una de las cuentas en los dos métodos; observando un valor cancelado anticipadamente el cual quedaría como abono a la cuota final del saldo al ajuste propuesto; donde corresponde a los valores cobrados de más por la entidad financiera al aplicar el otro método de amortización (francés) siendo perjudicial para la empresa ya que los valores además, afectan la liquidez de la misma y sus operaciones económicas.

BIBLIOGRAFÍA

- Escalante D., P. P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Faces*, 47. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25731098004>
- Fernández, M., Gisbert, A., & Salazar, J. C. (2013). Influencia del capital humano en la calidad de la auditoría contable. *Intangible Capital*, 1198. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=54929516011>
- Hernández P., O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Faces*, 18. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25746579003>
- Quintero Bazán, M. E. (2017). Materialidad en la auditoría financiera: estándares internacionales y juicio profesional. *Visión Gerencial*, 329. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465552407014>
- Ramírez, M., & Reina Bohórquez, J. (2013). Metodología y desarrollo de la auditoría forense en la detección del fraude contable en Colombia. *Cuadernos de Administración*, 188. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/2250/225029797008.pdf>
- Rodríguez-Córdova, R. G. (2016). Fundamentos básicos para la ejecución de la auditoría ambiental. *Ciencias Holguín*, 9. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181543577002>
- Sánchez Henríquez, J., & Calderón Calderón, V. (2013). Auditoría a la etapa de planificación y diseño del proceso de compensación. *Estudios Gerenciales*, 143. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21229175003>
- Valderrama, Y., Rivera, J., & Valecillos, Z. (2018). Procedimientos de Control de Calidad Aplicados en la Auditoría de Estados Financieros. *Sapienza Organizacional*, 211. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=553057245011>
- Varela, E. R., Venini, Á. A., & Scarabino, J. C. (2013). NORMAS DE AUDITORIA Y CONTROL INTERNO. EVOLUCION EN ARGENTINA DE LA NORMATIVA DICTADA A TRAVES DE DIVERSOS ORGANISMOS DE REGULACION Y SUPERVISION ESTATAL. *Invenio*, 92. Obtenido de www.redalyc.org/articulo.oa?id=87726343007

Viloria, N. (2016). Estrategias de reforzamiento de escepticismo profesional para los contadores públicos en actividad de auditoría. *Actualidad Contable Faces*, 113. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25746579007>