



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA A LOS ELEMENTOS DE  
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS DE AGRÍCOLA EL CHURRINGO, EN  
EL AÑO 2018

FLORES MOSQUERA JULEISSI JANINA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2019



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA A LOS ELEMENTOS DE  
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS DE AGRÍCOLA EL  
CHURRINGO, EN EL AÑO 2018

FLORES MOSQUERA JULEISSI JANINA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2019



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA A LOS ELEMENTOS DE PROPIEDAD,  
PLANTA Y EQUIPOS DE AGRÍCOLA EL CHURRINGO, EN EL AÑO 2018

FLORES MOSQUERA JULEISSI JANINA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MAZA IÑIGUEZ JOSÉ VICENTE

MACHALA, 26 DE AGOSTO DE 2019

MACHALA  
26 de agosto de 2019

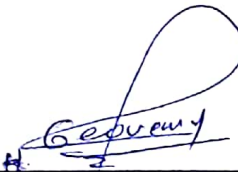
**Nota de aceptación:**

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado Planificación de la auditoría a los elementos de Propiedad, Planta y Equipos de agrícola el Churringo, en el año 2018, 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.



---

MAZA INIGUEZ JOSÉ VICENTE  
0702673583  
TUTOR - ESPECIALISTA 1



---

HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY  
0703936880  
ESPECIALISTA 2



---

BETANCOURT GONZAGA VICTOR ALBERTO  
0701109753  
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: lunes 02 de septiembre de 2019 - 22:28

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** FLORES MOSQUERA JULEISSI JANINA\_PT-010419.pdf (D54815805)  
**Submitted:** 8/14/2019 2:25:00 PM  
**Submitted By:** titulacion\_sv1@utmachala.edu.ec  
**Significance:** 0 %

Sources included in the report:

Instances where selected sources appear:

0

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

La que suscribe, FLORES MOSQUERA JULEISSI JANINA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Planificación de la auditoría a los elementos de Propiedad, Planta y Equipos de agrícola el Churringu, en el año 2018, 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.

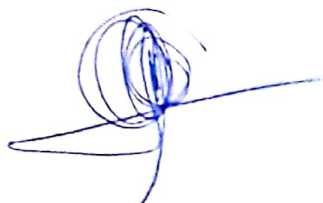
La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

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, 26 de agosto de 2019



FLORES MOSQUERA JULEISSI JANINA  
0704694090

## **DEDICATORIA**

A mis padres quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, a mis hermanos y especialmente a mi hijo, durante todo este proceso, por estar conmigo en todo momento gracias. A toda mi familia que de una u otra forma me acompañan en todos mis sueños y metas. Finalmente quiero dedicar esta tesis a todos mis compañeros, amigos y profesores, por apoyarme y extender su mano en momentos difíciles y por el amor brindado cada día.

Juleissi Janina Flores Mosquera

Autora

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación se ve volcada a encontrar las causas del porque la empresa no ha registrado la porción corriente en el primer año financiero 2018, para determinar la razonabilidad de la deuda financiera, mediante la aplicación de la hoja de ajustes en la auditoría, la misma que permitirá identifica las causas de los errores cometidos en la aplicación de la tabla de amortización ya sea por el método alemán y francés determinando en cuál de los dos paga más intereses, para proponer la corrección contable.

Para lo cual esperamos que los métodos utilizados para encontrar los resultados que permitan dar solución al presente caso practico

Con una efectiva planificación los directivos de la empresa podrán notar la diferencia entre la aplicación del método alemán y francés; para que tomen los correctivos necesarios para evitar pérdidas innecesarias.

La metodología utilizada fue el de campo ya que se ha obtenido información financiera para las diferentes tablas de amortización para calcular el interés mediante los tipos de amortización y como técnicas de investigación descriptiva (Rivero, 2008) se aplicó la observación y bibliográfica, fundamentando mediante los cálculos, procedimientos y literatura científica, analizando los resultados se puede concluir que en el sistema alemán el pago del capital es constante y las cuotas son variables y gradualmente decrecientes, mientras que en el francés el pago del capital es gradual y las cuotas son constantes, concluyendo que el método alemán es quien permite pagar menos la carga financiera.

**PALABRAS CLAVES:** Auditoría, deuda financiera, amortización, ajustes.



## **ABSTRACT**

This research work is focused on finding the causes of why the company has not registered the current portion in the first financial year 2018, to determine the reasonableness of the financial debt, through the application of the adjustment sheet in the audit, It will identify the causes of the mistakes made in the application of the amortization table either by the German and French method determining in which of the two pays more interest, to propose the accounting correction.

For which we hope that the methods used to find the results that allow to solve the present case study.

With effective planning, company managers will be able to tell the difference between the application of the German and French method; so that they take the necessary corrective measures to avoid unnecessary losses.

The methodology used was that of the field since financial information has been obtained for the different amortization tables to calculate the interest through the types of amortization and as descriptive research techniques (Rivero, 2008) the observation and bibliography were applied, based on the calculations, procedures and scientific literature, analyzing the results it can be concluded that in the German system the payment of capital is constant and the fees are variable and gradually decreasing, while in French the payment of capital is gradual and the fees are constant, concluding that the German method is the one who allows to pay less the financial burden.

**KEY WORDS:** Audit, financial debt, amortization, adjustments

# INDICE

DEDICATORIA .....	II
RESUMEN .....	III
ABSTRACT.....	IV
2. DESARROLLO .....	8
<b>2.1. Argumentación teórica.....</b>	<b>8</b>
Auditoría .....	8
Examen especial .....	8
Control interno.....	8
Planificación de la auditoría .....	8
Ejecución de la auditoría .....	9
Error material .....	9
Sistema financiero .....	9
Deuda financiera .....	9
Endeudamiento.....	10
Amortización .....	10
Sistema de Amortización francés. ....	10
Sistema de Amortización alemán. ....	10
Operación de Amortización.....	11
Tasa activa.....	11
Tasa pasiva .....	11
Tasa de interés compuesto .....	11
<b>2.2. Caso de estudio .....</b>	<b>12</b>
Desarrollo del caso .....	13
<b>3. CONCLUSIONES.....</b>	<b>17</b>
BIBLIOGRAFIA.....	18
ANEXOS.....	20

## 1. INTRODUCCIÓN

El sistema financiero desde sus inicios ha servido para financiar proyectos, obras y otras actividades comerciales, como no recordar a los creadores del primer banco con connotaciones representativas de la época del renacimiento como fueron los Medici, quienes financiaron obras y actividades que permitieron el progreso de los pueblos del medievo.

Con la caída del imperio Romano de Occidente, fueron los imperios de Francia y Alemania quienes tomaron la posta en el perfeccionamiento de las herramientas e instrumentos que permitieron controlar adecuadamente los créditos otorgados a los clientes.

Es así que se crearon varias formas para calcular el pago de los créditos, el recargo por el servicio prestado más conocido como los intereses, las formas de garantizar el pago de dichos créditos, es así que se creó la amortización que es el proceso de pago gradual, equitativo y sistemático de la deuda pudiendo ser de igual o diferente proporción, la misma que contiene una parte del capital y otra del interés. Los métodos más representativos para el cálculo de los pagos son los métodos: francés y alemán.

Fueron los franceses quienes tomaron la posta en crear un sistema de amortización de la deuda el cual consiste en una hipoteca mediante el pago constante donde se asegura de pagar el interés y en una menor proporción el capital, acomodándolo en cuotas a una tasa fija durante el tiempo estipulado del préstamo. Paga siempre primero los intereses

Mientras que el sistema alemán es uno de los más utilizados en el ámbito hipotecario, ya que este sistema amortiza el capital en forma constante.

Después de la burbuja financiera en el siglo XIX, se hizo necesario aplicar controles más efectivos en el campo de la auditoría la cual se fue perfeccionando y adecuando a los requerimientos del sistema para hacerlo más efectivo, incluso se hizo una exigencia que aquellas empresas que requerían créditos importantes deberían presentar estados financieros auditados.

En nuestro país predominan los microcréditos cuyos montos están direccionados a los pequeños comerciantes cuyas tasas de interés son superiores a los préstamos comerciales pero con un vencimiento muchísimo menor, pero que indiscutiblemente siempre están

contribuyendo a apalancar los negocios familiares y muchas veces poniendo en riesgo a sus garantes.

Uno de los aspectos más relevantes en el proceso de la auditoría a los estados financieros es la revisión de la deuda financiera, debido a que es una fuente constante de pagos los cuales podrían no corresponder con la realidad de su origen.

En la realización de la auditoría conocemos que la etapa más importante es la de la planificación es así que el auditor basa su trabajo en la columna vertebral de las finanzas acentuadas en el activo y pasivo corriente sin dejar de lado al pasivo no corriente, el mismo que representan las operaciones bancarias que demanda flujos de pago constantes durante un largo plazo las mismas que si no están adecuadamente controladas representan una fuente constante de fuga de capitales, por lo que se recomienda siempre controlar desde su autorización, cálculos, métodos de amortización, pagos y liquidación de la deuda.

## **2. DESARROLLO**

### **2.1. Argumentación teórica**

#### **Auditoría**

Se refiere a un proceso planificado y ejecutado por un profesional independiente durante un periodo determinado, el mismo que pretende emitir un informe que contiene comentarios, conclusiones y sobre estas emitir una opinión que expresa si sus saldos son razonables y además va a contribuir con la entidad a mejorar sus procedimientos de control a través de sus recomendaciones a las entidades ya sean públicas o privadas. (Luna Yerovi, Arízaga Vera, & Zambrano Sánchez, 2018).

#### **Examen especial**

Es de tipo de auditoría financiera que examina una parte específica de la información financiera ya sea una cuenta, rubro, área o departamento, o aspectos relevantes que necesiten ser evaluado; el mismo que será elaborado bajo las estrictas normas de auditoría (Hurel Franco & Velez Parra, 2018).

#### **Control interno**

Evaluar el sistema de control interno consiste en un proceso que realiza el auditor con el fin de medir la fortaleza de las políticas implementadas en la empresa con el fin de asegurar el control de sus bienes y verificar si las operaciones financieras han sido realizadas con fiabilidad y que cumplan con la normativa vigente, desestimando cualquier tipo de riesgos que pudiere existir (Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar, 2017).

#### **Planificación de la auditoría**

En base a la experiencia adquirida por el auditor en la práctica rutinaria de su trabajo va recopilando experiencias que se repiten en algunos sectores empresariales, los mismos que sumados a la visita previa a la empresa auditada son utilizados para elaborar la planificación, en la que va a exponer una serie de estrategias, con las limitantes que exige el alcance y los objetivos de la auditoría, el resultado de la planificación es identificar las áreas vulnerables y los riesgos potenciales, para cual aplica la evaluación del control interno sobre el que detecta los controles clave que serán evaluados en el programa de auditoría (Azan Basallo & Gomez Baryolo, 2016).

### **Ejecución de la auditoría**

El trabajo de campo sugiere la recomendación que nos da la NAGA “planificación y supervisión”, es decir que partiendo del programa de auditoría el auditor junior procede a recopilar las evidencias solicitadas mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría plasmándolas en los papeles de trabajo los mismos que una vez terminados son supervisados y aprobados por el auditor senior, la evidencias recopiladas en los papeles de trabajo son denominadas hallazgos y sirven como sustento para la opinión que emitirá en el dictamen de auditoría. (Hurel Franco & Velez Parra, Norma Internacional de Auditoría 570 en la auditoría de los estados financieros, 2018).

### **Error material**

Según la NIA 315 prescribe la responsabilidad que tiene el auditor para identificar y evaluar los riesgos de error material, provenientes del fraude o error, los cuales pueden existir en los estados financieros, para lo cual recomienda la comprensión del negocio.

### **Sistema financiero**

En el Ecuador al igual que en otros países el sistema financiero resulta un aliado indispensable de las empresas que propenden al crecimiento, participando en la mayor parte de las empresas que lo han requerido, brindando las facilidades de pagar dichas deudas en cómodas cuotas mensuales a determinado tiempo (Campoverde Campoverde , Romero Galarza, & Borenstein, 2019).

### **Deuda financiera**

Para poder conceder un crédito el sistema financiero debe asegurar el retorno del préstamo los beneficiarios deben presentar garantías que cura el crédito (Cortez Rivas & Burgos Burgos , 2016). Si esto se hace al interior de las instituciones financieras realmente están minimizando los riesgos por el no pago de los préstamos. Entonces los clientes devuelvan el dinero mediante cuotas periódicas y graduales incorporándole a cada pago una porción del interés como un costo financiero de la deuda, para todas estas actividades cuentan con un departamento de gestión de cartera quienes están controlando y monitoreando que se cumplan con los requisitos y condiciones del crédito. (Cortez Rivas & Burgos Burgos , 2016).

## **Endeudamiento**

El endeudamiento se convierte en una herramienta para el apalancamiento de las empresas, y representa el conjunto de obligaciones que la empresa mantiene con terceros con el fin de conseguir réditos mediante la adquisición de un bien, se debe medir al menos una vez al año el impacto que tiene el financiamiento externo (endeudamiento) con el patrimonio (aporte de los socios) con el fin de determinar la fortaleza de los activos.

## **Amortización**

Es el proceso mediante el cual se cumple gradualmente con el pago de una deuda de forma gradual por medio de pagos periódicos, pudiendo ser estos iguales o diferentes, considerando en cada cuota un porcentaje del capital y su interés, si se amortiza una capital se sobreentiende que el cliente debe pagar en cuotas mensuales a través de una tabla de amortización. Aplicando la amortización de la deuda, el saldo de la deuda se va disminuyendo gradualmente mediante cada pago mensual el cual incluye una porción de capital y otra de intereses, (Aliaga V. & Aliaga C., 2017).

### **Sistema de Amortización francés.**

Este método de caracteriza por ser un sistema que trata a las deudas aplicando pagos de cuotas constantes, cobrando los intereses en función del capital cobrado, por tal razón en los primeros años se paga una cantidad mayor de intereses y al final de la deuda disminuye, siendo este método uno de los más utilizados generalmente para las hipotecas y tienen como características que los elementos del crédito y el tipo de interés que se encuentran constantemente alineados (Valle Martínez & Ramirez Orellana, 2014).

### **Sistema de Amortización alemán.**

Este sistema calcula los pagos en cuotas diferenciadas en cada mes, cobrando el interés de manera anticipada en cada cuota, recordando que se calculan siempre sobre el saldo pendiente haciendo que la carga financiera sean decrecientes y gradualmente hasta llegar a cero. Se lo conoce también como amortización constante, con una amortización fija y los intereses y la cuota total serán decrecientes (Contreras, 2014)

En la actualidad existen algunas maneras de cancelar los prestamos adquiridos, sin embargo, la dinámica de las operaciones financieras dentro de las instituciones financieras sean públicos y privadas, se aplican comúnmente los sistemas de amortización francés y alemán, a los que se los conoce como sistemas sobre saldos.

## **Operación de Amortización**

En una operación realizada cuando se realiza un préstamo, cuya finalidad es hacer el pago del capital prestado al comienzo de la operación. El banco entrega un capital al cliente que designamos por capital inicial, éste se compromete a su devolución mediante uno o varios pagos que reciben la denominación de términos amortizativos.

Hay que diferenciar entre un tipo de interés iniciado bajo el método de Francés, cuestión que debe ser analizado por parte de las partes involucradas y que es el método más utilizado por las financieras en el mundo (Valle Martinez & Ramirez Orellana, 2014).

### **Tasa activa**

Tasa activa o de colocación, es aquella que pagan los clientes a las entidades financieras por adquirir un préstamo, pudiendo ser a) nominal: el costo del financiamiento incluye los intereses, comisiones, seguros y otros; b) efectiva: aplica solo el costo del interés.

### **Tasa pasiva**

Llamada de captación, es la tasa que pagara las instituciones financieras por receptor dinero a través de inversiones o cuentas de ahorro, estas varían de acuerdo al plazo o tipo de depósito, sobre los cambios que sufren las tasas de interés, afirmando que la relación entre el ahorro y la inversión se balancean ya que los intereses pagados toman una importancia relativa para la acumulación de los gastos de inversión promoviendo el ahorro en la empresa.

### **Tasa de interés compuesto**

Para el cálculo de los intereses en las deudas, el término más reconocido es la tasa de interés compuesto, a que bajo este método se van acumulando los intereses incrementando el valor de los mismos ya que se van recapitalizando mensualmente, a diferencia del interés simple que calcula un solo valor en el tiempo estipulado, la tasa de interés compuesto es utilizada usualmente en el sistema financiero público o privado debido a que le genera mayores recursos.

Para el presente trabajo se utilizará la metodología mediante el método analítico aplicado a la deuda financiera donde se fundamenta mediante cálculos las dos formas de amortización de la deuda, estos cálculos nos permiten comparar y determinar si se han realizado pagos que perjudiquen a la empresa, además para el desarrollo del presente trabajo se utilizar investigaciones descritas en artículos científicos.



## **2.2. Caso de estudio**

La entidad auditada es una empresa sociedad anónima que realizó la adquisición de una maquinaria que requirió financiamiento para lo cual el 31 de marzo de 2018 realizó un crédito financiero por 300.000,00 USD a 6 años con una tasa activa del 12% en el Banco de Macacha, la tabla de amortización de esta operación financiera la suscribió mediante el sistema francés, para lo cual acordaron que los pagos se realizarían mensualmente mediante débito bancario en la cuenta corriente que la empresa mantiene en la entidad financiera.

Ya en el 2019, la firma Flores & Auditores Asociados, es contratada para realizar una auditoría financiera por el año 2018, la cual en su planificación incluyó un examen a la deuda financiera, la misma que considero una revisión exhaustiva del crédito antes mencionado.

### **Pregunta a resolver:**

¿Cómo proponer la hoja de ajustes del error material del componente deuda financiera?

### **Planificación y ejecución**

Mediante la planificación y ejecución de la auditoria se determinará las causas del porque la empresa no ha registrado la porción corriente del primer año, por lo que se determinará la razonabilidad de la deuda financiera, mediante la realización de una hoja de ajuste en la auditoria.

En la planificación específica se detalló los procedimientos a seguir para comenzar con la auditoría en donde se comenzará con el cuestionario de control interno a las actividades pertinentes, seguido de los controles claves y su respectiva matriz de riesgo para así poder concluir con el programa de auditoría el cual nos permitirá conocer los procedimientos que se debe seguir para poder dar solución al problema.

### **Evaluación del control interno**

Para la evaluación se aplicará un cuestionario de control interno al rubro deudas financieras.

## **Cuestionario de control interno**

Se elabora un cuestionario de control interno conforme a las especificaciones requeridas para poder evaluar las actividades de las cuales se desempeña la empresa, por tal motivo se las transformaría a preguntas concretas y objetivas.

Con el cuestionario una vez desarrollado y contestado se procederá a verificar la información con la documentación requerida, con la finalidad de determinar las actividades con mayor riesgo y poder así generar los respectivos controles claves mediante las pruebas de campo, y a su vez determinar si existe incumpliendo en dichos procedimientos, donde se obtuvo la siguiente información:

1. No se registró contablemente la porción corriente de la deuda en el primer año
2. No se encontró la resolución de la junta en la que aprueba el crédito
3. Se convino la amortización de la deuda mediante el sistema francés
4. Se ejecutó la amortización de la deuda mediante el sistema alemán

Con los controles clave detectados se procedió a verificarlos y se confirmaron que efectivamente no se cumplieron las condiciones estipuladas en el contrato original.

## **Desarrollo del caso**

En el proceso de planificación de la auditoria del componente Deuda Bancaria se lo realizo mediante la matriz por componentes en la cual se determinó un riesgo inherente alto debido a que se encontraron debilidades en el control propio del componente.

Ya en la evaluación del control interno y midiendo el riesgo de control mediante la selección de los controles clave, se encontraron varias debilidades del control interno las cuales se encuentran detalladas en el programa de auditoria establecido en la matriz por componente.

Ya en el desarrollo de la auditoria se pudo determinar que con fecha 20-03-2018 la junta general de socios mediante resolución 104-2018 aprobó la realización de un préstamo bancario por \$ 300.000,00 USD a gestionarse en el Banco de Macala, el mismo que será destinado para la compra de una maquinaria que reemplace al anterior, la misma que según el reporte de producción esta va a generar mayor rentabilidad a partir del segundo año.

Ya con fecha 31-03-2018 se verifica que el Banco de Macala aprobó y otorgó el crédito por 300.000,00 USD a 6 años plazo a una tasa de interés del 12% de interés.

Cuando verificamos la documentación para establecer las condiciones originales del crédito, encontramos las siguientes características:

FECHA DEL CREDITO: 31-03-2018  
MONTO DEL CREDITO: 300.000,00  
PLAZO EN MESES: 72  
TASA DE INTERES: 12%  
INTERES A PAGAR: 122.284,16  
FORMA DE PAGO: Débitos mensuales

Dentro de las condiciones, se establece que el pago del crédito va a ser cancelado en base a la tabla de amortización por el sistema FRANCES.

Inmediatamente corroboramos esta información con el contador y el oficial de crédito del banco de Macala los cuales ratificaron la información.

Posteriormente procedimos a revisar la información contable de la empresa en la cual se determinó que no se han registrado la porción corriente del préstamo correspondiente al periodo (marzo-diciembre 2018) ya que el monto total del crédito está contabilizado en el pasivo no corriente, tal como se muestra en el **anexo 1**.

Procedimos a solicitar las conciliaciones bancarias del periodo enero-diciembre 2018 en los cuales se confirmó que la entidad no realiza este tipo de controles, verificamos que al 31-01-2019 cuando el contador se apresta a cerrar los estados financieros verifica los montos debitados por el banco y comprueba que estos son por concepto de pagos de la deuda y procede a realizar el siguiente ajuste

<b>Prestamo Bancarios</b>	<b>37.500,00</b>	
<b>Interes Pagado</b>	<b>25.500,00</b>	
<b>Bancos</b>		<b>63.000,00</b>
<b>P/reg. Pago de la deuda por el año 2018</b>		

Inmediatamente le solicitamos el libro bancos y confirmamos que igualmente no se registró ningún pago por concepto de pago de deuda financiera.

Para la cual el departamento contable nos proporcionó un corte de la tabla de amortización al 31-12-2018, en la cual encontramos un hallazgo, el mismo que se basa en que el banco ha debitado el crédito en base a una tabla de amortización mediante el método alemán,

descontando 9 cuotas del capital por 4.166,68 USD c/u la cual da una suma total de 37.500,08 USD y por interés el banco ha debitado un total de 25.500,00 USD.

En base a esta información procedimos a comprobar los valores contabilizados con los valores detallados en la tabla de amortización y una vez mas comprobamos que no se registraron pagos por dicho concepto, tal como se muestra en [el anexo 2](#):

Procedimos a analizar el hallazgo mediante la siguiente matriz de componentes del hallazgo:

#### PROCESO. Tabla de amortización del crédito bancario en el Banco de Macacha

##### CONDICION

La empresa realizó un crédito en el Banco de Macacha por 300.000,00 USD a 72 meses a una tasa del 12% contratada mediante el método alemán para ser descontados mediante débito bancario mensualmente.

##### CRITERIO

Según resolución 104-2018 la junta general de socios aprobó un crédito en el Banco de Macacha por 300.000,00 USD a 72 meses plazo a una tasa del 12% el mismo que fue gestionado directamente por el gerente y aprobado por el Banco mediante el método francés para pagar cuotas menores al inicio de la tabla.

##### CAUSA

La resolución 104-2018 nunca fue notificada oficialmente al contador al cual a más de no hacer conciliaciones bancarias mensuales no conocía las condiciones originales del crédito. El contador recién fue notificado oficialmente al 31-01-2019 al cerrar el periodo contable del 2018

##### EFECTO

El perjuicio económico ocasionado por motivo del cambio de modalidad en la tabla de amortización del francés al alemán es el siguiente:

CONCEPTO.	SIST.FRANCES	SIST.ALEMÁN	DIFERENCIAS
Monto de la deuda	300.000,00	300.000,00	
Saldo al 31-12-2018	273.045,35	262.499,92	
Capital pagado al 31-12-2018.	26.954,65	37.500,08	10.545,43
Interés Pagado al 31-12-2018.	25.821,89	25.500,00	321,89
Cuota de pago mensual	5.856,06	4.166,68	

En contraposición a las condiciones iniciales, el Banco de Macacha aplicó el método alemán en lugar del francés, esto ocasiono que la empresa pague 10.545,43 USD más de capital de lo presupuestado, perjudicando su liquidez masi mismo por concepto de interés debido al método alemán la empresa pago 321,89 USD en el año 2018.

Presentamos a continuación la tabla de amortización por el método francés la cual fue contratada inicialmente, pero que fue obviada por el [banco \(ver anexo 3\)](#).

Mediante el siguiente análisis analizamos el comportamiento de los dos métodos y su afectación a lo planificado por la empresa, en base que la rentabilidad de la maquinaria recién se producirá después del segundo año, por lo que aplicando el método alemán se eleva el costo financiero, tal como se señala en el siguiente cuadro:

MESES	FECHA	INTERES			CAPITAL			ALICUOTA		
		FRANCES	ALEMAN	DIFERENC	FRANCES	ALEMAN	DIFERENC	FRANCES	ALEMAN	DIFERENC
0	31/03/2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	30/04/2018	3.000,00	3.000,00	0,00	2.856,06	4.166,68	-1.310,62	5.865,06	7.166,68	-1.310,62
2	31/05/2018	2.971,35	2.958,33	13,02	2.893,71	4.166,68	-1.272,97	5.865,06	7.125,01	-1.259,95
3	30/06/2018	2.942,41	2.916,67	25,74	2.922,65	4.166,68	-1.244,03	5.865,06	7.083,35	-1.218,29
4	31/07/2018	2.913,19	2.875,00	38,19	2.951,87	4.166,68	-1.214,81	5.865,06	7.041,68	-1.176,62
5	31/08/2018	2.883,67	2.833,33	50,34	2.981,39	4.166,68	-1.185,29	5.865,06	7.000,01	-1.134,95
6	30/09/2018	2.823,74	2.791,67	32,07	3.041,32	4.166,68	-1.125,36	5.865,06	6.958,35	-1.093,29
7	31/10/2018	2.793,33	2.750,00	43,33	3.071,73	4.166,68	-1.094,95	5.865,06	6.916,68	-1.051,62
8	30/11/2018	2.762,61	2.708,33	54,28	3.102,45	4.166,68	-1.064,23	5.865,06	6.875,01	-1.009,95
9	31/12/2018	2.731,59	2.666,67	64,92	3.133,47	4.166,68	-1.033,21	5.865,06	6.833,35	-968,29
10	31/01/2019	2.700,25	2.625,00	75,25	3.164,81	4.166,68	-1.001,87	5.865,06	6.791,68	-926,62
11	28/02/2019	2.668,60	2.583,33	85,27	3.196,46	4.166,68	-970,22	5.865,06	6.750,01	-884,95
12	31/03/2019	2.636,64	2.541,67	94,97	3.228,42	4.166,68	-938,26	5.865,06	6.708,35	-843,29
13	30/04/2019	2.604,35	2.500,00	104,35	3.260,71	4.166,68	-905,97	5.865,06	6.666,68	-801,62
14	31/05/2019	2.571,75	2.458,33	113,42	3.293,31	4.166,68	-873,37	5.865,06	6.625,01	-759,95
15	30/06/2019	2.538,81	2.416,67	122,14	3.326,25	4.166,68	-840,43	5.865,06	6.583,35	-718,29

Por lo que proponemos el siguiente asiento de ajuste y la respectiva hoja de ajustes para establecer la razonabilidad del saldo del rubro deuda financiera:

Cod	CUENTAS	SALDO CONTABLE METODO ALEMAN	AJUSTE/RECLASIFICACION		SALDO AUDITADO METODO FRANCES
			DEBE	HABER	
JJ1	Deuda financiera	262.499,92	10.545,43		273.045,35
Y1	Intereses Pagados	25.500,00	321,89		25.821,89

### 3. CONCLUSIONES

Una vez culminado el presente trabajo donde tuve la oportunidad de poner en práctica los conocimientos adquiridos en el área de auditoria, en el cual concluimos que:

- Que el Banco de Macacha incumplió con el contrato del préstamo bancario, al aplicar el método alemán en lugar del método francés.

Mediante la realización de los procedimientos de auditoria determinamos que:

- El contador no participo en la realización de las condiciones del préstamo.
- El contador no realiza conciliaciones bancarias mensualmente.
- El contador no registro contablemente la porción corriente del préstamo
- Que la empresa contrato el préstamo mediante el método francés, mientras que el banco aplicó el método alemán.
- El banco debito \$ 10.545,43 más que lo pactado con el método francés
- El banco cobró \$ 321,89 más de intereses que con el método francés

## BIBLIOGRAFIA

- Aliaga V., C., & Aliaga C., C. (2017). Amortizacion de prestamo con cuotas uniformes vencidas a interes simple. *Pensamiento y Gestion*, 9. Recuperado el 01 de 08 de 2019, de <http://www.redalyc.org/pdf/646/64653514008.pdf>
- Azan Basallo, Y., & Gomez Baryolo, O. (2016). PCAECM Modelo para la Planificacion y Control de las Auditorias en Entornos Cubanos Multidominios. *Cubana de Ciencias Informaticas*, 10, 15. Recuperado el 05 de 08 de 2019, de <http://www.redalyc.org/pdf/3783/378343684018.pdf>
- Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar. (Marzo de 2017). Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en la empresas. *Observatorio de la economía latinoamericana*. Recuperado el 01 de 08 de 2019, de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/control.html>
- Campoverde Campoverde, J. A., Romero Galarza, C. A., & Borenstein, D. (2019). Evaluacion de eficiencia de cooperativas de ahorro y credito en Ecuador: Aplicacion del modelo de Analisis Envolverte de datos DEA. *Contaduria y Administracion*, 12. Recuperado el 05 de 08 de 2019, de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0186-10422019000100011&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0186-10422019000100011&script=sci_arttext)
- Cortez Rivas, R. A., & Burgos Burgos, J. E. (2016). La gestion de cartera de credito y el riesgo crediticio como determinante de morosidad o liquidez de las empresas comerciales. *Observatorio de la economia Latinoamericana*, 12. Recuperado el 03 de 09 de 2019, de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/riesgo.html>
- Fabre Campozano, S., & Tenesaca Gavilanez, M. (2018). Control de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. *Observatorio de la Economia Latinoamericana*. Recuperado el 06 de Enero de 2019, de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2018/control-cuentas-cobrar.html>
- Gamboa Poveda, J., Ortega Haro, X., & Zea Jimenez, S. (2017). Contabilidad del informe de auditoría y la toma de decisiones en empresas publicas. *Publicando*(12), 334-347. Recuperado el 6 de Enero de 2019, de [https://www.rmlconsultores.com/revista/index.php/crv/article/viewFile/699/pdf\\_505](https://www.rmlconsultores.com/revista/index.php/crv/article/viewFile/699/pdf_505)
- Hurel Franco, G., & Velez Parra, E. A. (2018). Norma Internacional de Ayditoria 570 en la auditoria de los estados financieros. *Observatorio de la economia latinoamericana*, 11. Recuperado el 31 de 07 de 2018, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/03/norma-internacional-auditoria.html>
- Hurel Franco, G., & Velez Parra, E. P. (03 de 2018). Norma Internacional de Auditoría 570 la Auditoria de Estados Financieros. *Observatorio de la economia Latinoamericana*, 12. Recuperado el 01 de 08 de 2019, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/03/norma-internacional-auditoria.html>
- López Jara, A. A., & Pesántez Rodríguez, J. C. (Enero - Abril de 2017). Evaluación comprativa del sistema de control interno del sector comercial y del sector público del Cantón Morona. *Killkana Sociales*, 1(1), 31-38. Recuperado el 28 de Diciembre de 2018, de [https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:L\\_062NN99t8J:https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6297494.pdf+&cd=12&hl=es&ct=clnk&gl=ec](https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:L_062NN99t8J:https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6297494.pdf+&cd=12&hl=es&ct=clnk&gl=ec)

- López Jara, A. A., Cañizares Roig, M., & Mayorga Díaz, M. P. (2018). La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago. *Javeriana*, 80-93.  
doi:<https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc19-47.aihg>
- Luna Yerovi, G., Arízaga Vera, F., & Zambrano Sánchez, R. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista Publicando*(14), 386-399.  
Recuperado el 02 de 08 de 2019, de file:///C:/Users/Usuario/Downloads/1162-4501-1-PB%20(4).pdf
- Mancheno, J., González Palacios, D., Heredia Gamboa, E., & Castro Ayala, D. (2017). Propuesta de caso práctico para la enseñanza de la asignatura de auditoría Administrativa. *Publicando*(12), 760-778. Recuperado el 29 de Diciembre de 2018, de file:///C:/Users/Usuario/Downloads/758-3012-1-PB%20(1).pdf
- Ruiz Alvarado, P. I. (Enero - Abril de 2018). Auditoría integral a los procesos administrativos y financieros de pyme. Experiencias en el caso Cooperativa de Ahorro y Credito "El sol de los Andes" (Ecuador). *Killkana Sociales*, II(1), 9-16.  
doi:[https://doi.org/10.26871/killkana\\_social.v02i01.47](https://doi.org/10.26871/killkana_social.v02i01.47)
- Sarmiento, R. (2011). *Contabilidad General*. Quito: Impresiones Andinas S.A. Recuperado el 10 de 01 de 2019
- Sornoza Zamora, J., & Párraga Franco, S. (2016). Un acercamiento a los fundamentos teóricos y técnicos para desarrollar una auditoría integral. *Dominio de las Ciencias*, II(3), 276-294.  
Recuperado el 04 de Enero de 2019, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5761600>
- Sulca Córdova, G., & Becerra Paguay, E. (2017). Control interno. Matriz de riesgo : Aplicación metodología COSO II. *Publicando*(12), 106-125. Recuperado el 03 de Enero de 2019, de [https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:SvdmjqG6z6YJ:https://www.rmlconsultores.com/revista/index.php/crv/article/download/686/pdf\\_491+&cd=9&hl=es&ct=clnk&gl=ec](https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:SvdmjqG6z6YJ:https://www.rmlconsultores.com/revista/index.php/crv/article/download/686/pdf_491+&cd=9&hl=es&ct=clnk&gl=ec)
- Valle Martínez, M. d., & Ramírez Orellana, A. (2014). El criterio de valoración de coste amortizado análisis y aplicación a través de un préstamo concertado por el sistema de amortización francés con tipo de interés iniciado. *Harvard Deusto*, 12. Recuperado el 04 de 08 de 2019, de <http://www.hdbresearch.com/index.php/hdbr/article/view/52/41>
- Veloz Navarrete, F., Vargas Ulloa, D., & Villa Maura, C. (2017). Modelo de auditoría integral para pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito Ecuatorianas. *Unemi*, 10(23), 49-56.  
Recuperado el 08 de Enero de 2019, de <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:fOUlqJUv5IUJ:https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6151266.pdf+&cd=2&hl=es&ct=clnk&gl=ec>



## ANEXOS

### Anexo 1 Estado de Situación Financiera Detalle del Pasivo

<b>PASIVOS</b>	
<b>Pasivo Corriente</b>	<b>64.000,00</b>
Proveedores	58.500,00
Sueldos por Pagar	3.000,00
Servicios básicos por Pagar	1.000,00
Otras Ctas. por Pagar	1.500,00
<b>Pasivo no Corriente</b>	<b>300.000,00</b>
Prestamo bancario	300.000,00
Bco.Machala	<u>300.000,00</u>
<b>Total Pasivos</b>	<b><u>364.000,00</u></b>

### Anexo 2 Tabla de amortización método alemán Cortado al 31-01-2019

#### BANCO DE MACACHA

CLIENTE: EMPRESA AUDITADA S.A.

FECHA INICIO: 31-04-2018

CAPITAL INICIAL: 300.000,00

PLAZO EN MESES: 72

% INTERES ACTIVA: 12%

INTERES A PAGAR: 109.500,00

TOTAL A APAGAR: 409.500,00

SISTEMA: ALEMAN

MESES	FECHA	INTERES	CAPITAL	ALICUOTA	SALDO PENDIENTE
0	31/03/2018	0,00	0,00	0,00	300.000,00
1	30/04/2018	3.000,00	4.166,68	7.166,68	295.833,32
2	31/05/2018	2.958,33	4.166,68	7.125,01	291.666,65
3	30/06/2018	2.916,67	4.166,68	7.083,35	287.499,97
4	31/07/2018	2.875,00	4.166,68	7.041,68	283.333,30
5	31/08/2018	2.833,33	4.166,68	7.000,01	279.166,62
6	30/09/2018	2.791,67	4.166,68	6.958,35	274.999,94
7	31/10/2018	2.750,00	4.166,68	6.916,68	270.833,27
8	30/11/2018	2.708,33	4.166,68	6.875,01	266.666,59
9	31/12/2018	2.666,67	4.166,68	6.833,35	262.499,92
10	31/01/2019	2.625,00	4.166,68	6.791,68	258.333,24

Anexo 3  
 Tabla de amortización método francés  
 Cortado al 31-01-2019

**BANCO DE MACACHA**

**CLIENTE:** EMPRESA AUDITADA S.A.  
**FECHA INICIO:** 31-04-2018  
**CAPITAL INICIAL:** 300.000,00  
**PLAZO EN MESES:** 72  
**% INTERES ACTIVA:** 12%  
**INTERES A PAGAR:** 122.284,16  
**TOTAL A APAGAR:** 422.284,16  
**SISTEMA:** FRANCES

MESES	FECHA	INTERES	CAPITAL	ALICUOTA	SALDO PENDIENTE
0	31/03/2018	0,00	0,00	0,00	300.000,00
1	30/04/2018	3.000,00	2.856,06	5.856,06	297.143,94
2	31/05/2018	2.971,35	2.893,71	5.865,06	294.250,23
3	30/06/2018	2.942,41	2.922,65	5.865,06	291.327,58
4	31/07/2018	2.913,19	2.951,87	5.865,06	288.375,71
5	31/08/2018	2.883,67	2.981,39	5.865,06	285.394,32
6	30/09/2018	2.823,74	3.041,32	5.865,06	282.353,00
7	31/10/2018	2.793,33	3.071,73	5.865,06	279.281,27
8	30/11/2018	2.762,61	3.102,45	5.865,06	276.178,82
9	31/12/2018	2.731,59	3.133,47	5.865,06	273.045,35
10	31/01/2019	2.700,25	3.164,81	5.865,06	269.880,54