



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CORRECCIÓN DE ERRORES MONETARIOS EN EL PASIVO DE DEUDA
FINANCIERA

ACOSTA HERNANDEZ PAOLA MICHELLE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CORRECCIÓN DE ERRORES MONETARIOS EN EL PASIVO DE
DEUDA FINANCIERA

ACOSTA HERNANDEZ PAOLA MICHELLE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

CORRECCIÓN DE ERRORES MONETARIOS EN EL PASIVO DE DEUDA
FINANCIERA

ACOSTA HERNANDEZ PAOLA MICHELLE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

VÁSQUEZ FLORES JOSÉ ALBERTO

MACHALA, 16 DE FEBRERO DE 2022

MACHALA
16 de febrero de 2022

Corrección de errores monetarios en el pasivo de deuda financiera

por Paola Acosta

Fecha de entrega: 05-feb-2022 03:35p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1755579049

Nombre del archivo: ACOSTA_HERNANDEZ_PAOLA_MICHELLE_PT-041021_EC.docx (105.67K)

Total de palabras: 2702

Total de caracteres: 14843

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

La que suscribe, ACOSTA HERNANDEZ PAOLA MICHELLE, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado CORRECCIÓN DE ERRORES MONETARIOS EN EL PASIVO DE DEUDA FINANCIERA, 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.

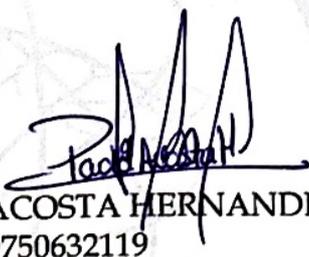
La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

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, 16 de febrero de 2022



ACOSTA HERNANDEZ PAOLA MICHELLE
0750632119

RESUMEN

La realización del presente trabajo gira en torno de uno de los rubros más importantes en la gestión empresarial: la *deuda financiera*; puntualmente, se centra en aquellos registros contables erróneos derivados de la aplicación de un sistema de amortización distinto al inicialmente convenido con la institución financiera y, que dicho sea, se enmarcan a la insuficiente coordinación y comunicación entre los responsables involucrados, hechos que en muchos de los casos, no son descubiertos sino hasta la ejecución de una Auditoría Financiera. Es por ello que, se planteó como objetivo general: Analizar la cuenta de obligaciones con instituciones financieras, ajustando los errores monetarios detectados, para la presentación razonable del componente analizado. En este sentido, se recurrió a una metodología de tipo bibliográfico con enfoque cuantitativo- analítico, para con apoyo en artículos científicos proceder a la presentación de un caso práctico que coadyuve a un mejor entendimiento y análisis de la problemática expuesta. Finalmente, se exponen los resultados de los ajustes propuestos por la Auditoría Financiera practicada, con los que se busca corregir las falencias detectadas en procura del bienestar empresarial, esperando que la investigación presentada sirva de base para futuros estudios enmarcados en la línea de análisis.

Palabras claves: *auditoría financiera, deuda financiera, sistemas de amortización, ajustes.*

ABSTRACT

The realization of this work revolves around one of the most important items in business management: financial debt; Specifically, it focuses on those erroneous accounting records derived from the application of an amortization system different from the one initially agreed upon with the financial institution and, said to be said, they are framed by insufficient coordination and communication between the responsible parties involved, facts that in many of cases are not discovered until the execution of a Financial Audit. That is why, the general objective was raised: Analyze the account of obligations with financial institutions, adjusting the monetary errors detected, for the reasonable presentation of the analyzed component. In this sense, a bibliographical methodology with a quantitative-analytical approach was used, with the support of scientific articles, to proceed to the presentation of a practical case that contributes to a better understanding and analysis of the problem exposed. Finally, the results of the adjustments proposed by the Financial Audit practiced are exposed, with which it is sought to correct the shortcomings detected in pursuit of business welfare, hoping that the research presented will serve as a basis for future studies framed in the line of analysis.

Keywords: *financial audit, financial debt, amortization systems, adjustments.*

CORRECCIÓN DE ERRORES MONETARIOS EN EL PASIVO DE DEUDA FINANCIERA

ÍNDICE

RESUMEN	1
ABSTRACT	1
INTRODUCCIÓN	4
DESARROLLO	6
Auditoría	6
Auditoría financiera	6
Obligaciones con instituciones financieras	7
Amortización de deudas	8
Métodos de amortización	8
Asientos de error, ajustes y reclasificación	9
Metodología	9
Caso práctico	10
CONCLUSIONES	13
LISTA DE REFERENCIAS	14
ANEXOS	16

INTRODUCCIÓN

La constitución de un negocio requiere de la disposición de un conjunto de recursos, tales como: humanos, tecnológicos, materiales, financieros, entre otros; que con la debida gestión empresarial permitirán el curso normal de la operatividad y, por ende, la generación de réditos. En este punto, es importante resaltar que el financiamiento es uno de los factores más relevantes a lo largo del ciclo de vida de un emprendimiento, debido a que gracias a esto es posible el abastecimiento del capital necesario para la ejecución de sus operaciones; acción que, puede estar derivada del patrimonio o de la concesión de fondos ajenos, como es el caso de las líneas de crédito otorgadas por las instituciones financieras (Chagerben et al., 2017).

Tales operaciones a nivel contable pasan a formar parte del rubro: *obligaciones con instituciones financieras*, dentro del grupo de los pasivos, requiriendo una gestión adecuada en procura que dicha cuenta goce de razonabilidad en saldos (Pinto & Castañeda, 2017). Sin embargo, en el mundo empresarial, esta acción puede verse truncada por la insuficiente coordinación, información y comunicación entre áreas como Gerencia y Contabilidad desencadenando en errores que, en la mayoría de casos, no son detectados sino hasta la ejecución de un proceso de auditoría. De esta forma, se considera importante que el profesional de la contabilidad conozca el procedimiento a seguir en aras de corregir eventualidades relativas a la deuda financiera.

Como lo indicado en el párrafo precedente, son diversos los escenarios ligados a errores u omisiones relacionados al manejo contable que pueden suscitarse en el campo empresarial. En este punto es pertinente y hasta fundamental la sapiencia de los profesionales de la Contabilidad y Auditoría pues su formación permite la detección de eventos ajenos a la realidad empresarial; en lo que a deuda financiera se refiere, se encontrará en la capacidad de determinar oportunamente si el financiamiento solicitado se está cumpliendo o no en los términos pactados (*tiempo, interés, sistema de amortización, etc.*) dado a que, lo contrario, es capaz de desestabilizar la economía empresarial y coartar la consecución de metas.

Por lo hasta aquí expuesto, se ha considerado primordial ejecutar un análisis que conlleve a la determinación de las eventualidades mediante la auditoría financiera a nivel empresarial. Es por ello que, se establece como **objetivo**: Analizar la cuenta de obligaciones con instituciones

financieras, ajustando los errores monetarios detectados, para la presentación razonable del componente analizado.

En líneas generales, el presente estudio se enmarca en artículos científicos con el ánimo de levantar la información requerida en cuanto a deuda financiera trata para, posteriormente proceder a la presentación y propuesta de los ajustes necesarios coadyuvando a la correcta valuación del rubro examinado.

DESARROLLO

Auditoría

El nacimiento de la auditoría se remonta a muchos años atrás; son múltiples los entendidos que abordan su surgimiento, como es el caso de Bravo et al. (2018) quienes relatan la forma en que los feudales se escoltaban de secuaces al momento de ejecutar actividades de comercio cruciales, mismos que cumplían con escuchar y plasmar la diligencia, de ahí el término *Auditor*; Luna et al. (2018) mencionan que la auditoría es tan antigua como las primeras civilizaciones y su organización dado a que el hombre desde siempre ha buscado supervisar y controlar los recursos mantenidos en aras de proteger sus intereses frente a los acelerados cambios suscitados en la sociedad.

Es posible inferir que, la práctica de la Auditoría ha sido perenne desde sus inicios, representando una técnica fundamental a la hora de controlar los procesos llevados a cabo en una organización, permitiendo el diseño y ejecución de medidas que coadyuven a la disminución y/o erradicación del riesgo en sus operaciones. Por tanto, se define como un proceso debidamente estructurado cuya finalidad es recabar suficientes evidencias que permitan establecer el correcto funcionamiento, ejecución de procedimientos, así como la razonabilidad de la información emanada del ente para, finalmente, emitir un informe con recomendaciones que conlleven a subsanar las novedades en apego a la normativa aplicable y consecución de los objetivos propuestos a nivel gerencial (Toro et al., 2021).

Auditoría financiera

Constituida como uno de los muchos tipos de auditorías existentes, la auditoría financiera es probablemente una de las más representativas a nivel empresarial puesto que, como su nombre lo indica, centra su objeto en el análisis de la salud financiera de la institución auditada, teniendo en los estados financieros la principal fuente de información. Según lo expresado por Hurtado et al. (2019) consiste en la aplicación de un examen exhaustivo a estados financieros y otros reportes que conlleven información contable, mediante el apego a normas, procedimientos y técnicas debidamente diseñadas para recopilar evidencias acerca de irregularidades existentes que sustenten la opinión final que, dicho sea, debe ser profesional.

En concordancia a lo expresado, Buján (2018, como se cita en Elizalde, 2018) aporta indicando que la realización de este tipo de auditoría añade veracidad a la información reflejada en el conjunto de estados financieros y con ello, la certeza a los diferentes públicos, tanto internos

como externos, de que los datos presentados reflejan fielmente la realidad del ente, dando paso a acciones presentes o futuras como: inversiones, financiamientos, intercambios, y más.

Obligaciones con instituciones financieras

El acceso a los servicios crediticios, es sin lugar a dudas una de las muchas bondades ofertadas a nivel financiero, que va mucho más allá de dotar a su solicitante la posibilidad de poseer una suma de dinero que será destinada según le convenga a su tenedor. En el caso de las empresas, este aspecto se constituye en uno de los pilares fundamentales para la puesta en marcha de las operaciones, puesto que, a través de los fondos de origen externo están en la posibilidad de potenciar su desarrollo, establecer un proyecto, salvaguardar las operaciones a partir de un capital constante, y demás (Maldonado & Viteri, 2017).

A decir de Flores & Llantoy (2019) existen dos tipos de financiamiento comúnmente utilizados que son: el financiamiento a corto plazo y el financiamiento a largo plazo; el primero en mención, está compuesto por aquellas obligaciones contraídas por la empresa con el ánimo de ser destinada como capital de trabajo, satisfacer la necesidad de liquidez emergente, financiar un activo corriente, etc., que debe ser liquidado en un plazo menor o igual a un año, cuyos intereses son relativos al periodo y monto concedido; el financiamiento a largo plazo, por su parte, se conforma de las obligaciones a ser liquidadas en un plazo mayor a un año, siendo usualmente destinado para inversiones en activos fijos y/o crecimiento a largo plazo.

En ambos de los casos, la entidad que ha contraído un crédito con una de las instituciones del sistema financiero, debe presentar la información concerniente a la operación, para lo cual destinará en el grupo de los pasivos un rubro al que denominará *obligaciones con instituciones financieras*, y conforme a los plazos pactados, sub clasificar en corriente o no corriente, de modo que, la información presentada en los estados financieros goce de la razonabilidad requerida.

Amortización de deudas

Ramirez, et al (2009 como se citan en García et al., 2017) hacen mención a la relación directa con las deudas, siendo equivalente al pago gradual de valores adeudados, para lo cual, se apoyan en una herramienta denominada *tabla de amortización* por medio de la cual, se describe el comportamiento del crédito, a través de elementos como saldos, cuotas canceladas, intereses generados y abonos al capital. Bajo este contexto, es posible afirmar que, a nivel financiero, la amortización es un método que permite tanto al dueño del capital como al prestatario conocer de manera pormenorizada cómo evoluciona el crédito otorgado, además de ello, están en la posibilidad de plantear acciones relacionadas a éste como el refinanciamiento de la obligación.

Métodos de amortización

Uno de los aspectos más importantes a la hora de negociar un crédito, es el método de amortización que será utilizado para efectos de la liquidación de la deuda contraída. Existen diversos métodos de amortización, siendo los más comunes los métodos: francés, alemán y americano; diferenciándose uno de otro por sus características y efectos, sin embargo, todos coinciden en un mismo fin. A continuación, haciendo uso de los criterios de Medina et al. (2018) se analizan brevemente los aspectos más relevantes de cada uno, así:

- ***Método de amortización francés:*** su característica principal es que la amortización del capital es de manera creciente, mientras que los intereses son amortizables de forma decreciente (*ver anexo 1*); sin embargo, las alícuotas son constantes en virtud de lo cual, el prestatario deberá periodo a periodo desembolsar la misma cantidad de dinero.
- ***Método de amortización alemán:*** en el presente, el capital es amortizable de manera constante; el interés en cambio va decreciendo conforme transcurre el plazo de la deuda (*ver anexo 2*), de manera que, el desembolso de las alícuotas presentará una disminución derivada del comportamiento del interés liquidado.
- ***Método de amortización americano:*** a diferencia de los anteriores, el método americano guarda la particularidad de durante los primeros periodos debe abonarse el interés, no así el capital que, debe ser cancelado mediante cuota única constituida al final del periodo a la que deberá adicionarse el interés de dicho período (*ver anexo 3*).

Asientos de error, ajustes y reclasificación

Se define al error contable como aquel acto que surge de las equivocaciones, interpretaciones inexactas y/o descuidos de la información disponible relacionada a los hechos ocurridos en una entidad; errores que pueden ser de tipo aritmético (Elizalde, 2019). Los errores a los que se hace mención conllevan a que la información presentada en los estados financieros carezca de razonabilidad, en virtud de lo cual se hace necesario la corrección de modo que, la información financiera contenga saldos íntegros.

En este sentido se comprende que, los estados financieros reflejarán saldos alejados de la realidad producto del cometimiento de dichos errores, hecho que, será debidamente detectado por el profesional de la Auditoría al momento de ejecutar su labor. Consiguientemente, se debe proceder a proponer los correctivos necesarios a través de los respectivos asientos de ajustes y reclasificación que, de acuerdo a Janeiro & Pérez (2019) son:

- **Asiento de ajuste:** son elaborados por el Auditor cuando hubiera indicios de que los errores detectados son representativos producto de la nula o inapropiada aplicación de normativas contables.
- **Asiento de reclasificación:** hacen referencia a aquellos asientos que han sido elaborados imputando rubros a cuentas equívocas pertenecientes al plan de cuentas mantenido por la entidad auditada.

Metodología

Con el propósito de dar cumplimiento al objetivo del presente trabajo, se recurre a una investigación de carácter bibliográfico en lo que a fuente de sustento teórico refiere, en virtud de ello, se hace uso de los diferentes artículos científicos previamente elaborados relacionados a la temática establecida en franco interés de abordar los aspectos que abarca la auditoría financiera y el financiamiento empresarial.

Con dicho contexto, es posible proceder a la resolución del caso práctico asignado, mediante un enfoque de tipo cuantitativo y analítico, dado a que, luego de aplicados los procedimientos concernientes a la auditoría financiera, se procederá al análisis y descripción de los mismos y arribo de las conclusiones correspondientes.

Caso práctico

- *Planteamiento del caso:*

Industrias “P&D” S.A. es una empresa con domicilio en la Ciudad de Machala, Provincia de El Oro, cuyo giro económico radica en la confección de prendas y accesorios para público femenino, masculino e infantil. Tal es el caso que, el ente en mención tiene a bien contratar los servicios de “Acosta- Auditores Especializados” para proceder a la realización de una auditoría financiera a fin de determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros con corte al año 2021.

Una vez establecidas las diligencias correspondientes, “Acosta- Auditores Especializados” ha podido establecer la existencia de un error de tipo material relacionado al rubro *obligaciones con instituciones financieras* en los términos detallados a continuación:

- Con fecha Marzo del año 2021, Industrias “P&D” S.A. suscribe una deuda con el Banco del Austro obteniendo la suma de 45 000,00 pagaderos en cinco años con una tasa de interés del 15% anual, con alícuotas amortizables mensualmente a través del sistema francés. El préstamo en mención fue solicitado con el afán de adquirir nuevas maquinarias que permitan un mayor volumen de producción.
- No obstante a lo pactado, la institución financiera ha realizado débitos a la cuenta institucional bajo el sistema de amortización alemán, específicamente en el periodo comprendido entre marzo a diciembre del 2021; hecho que, claramente se contrapone a los términos de la deuda suscrita y que ha sido detectado gracias al trabajo del equipo de auditoría financiera.

En razón de lo expuesto, “Acosta- Auditores Especializados” propone los ajustes presentados en los siguientes apartados, en aras de subsanar el error detectado:

Resolución del caso:

a) Presentación de tablas de amortización

Tabla 1

Tabla de Amortización- Contrato Suscrito

SISTEMA FRANCÉS (Contratado por P&D)			
MONTO	45 000,00		
FECHA	01/03/2021		
PLAZO	5 años	60 Meses	
INTERES	15,0%	1,25% Mensual	

PERIODO	SALDO CAPITAL	INTERES POR CUOTA	AMORTIZACIÓN	ALÍCUOTAS
mar-21	44 491,95	562,50	508,05	1 070,55
abr-21	43 977,56	556,15	514,40	1 070,55
may-21	43 456,73	549,72	520,83	1 070,55
jun-21	42 929,39	543,21	527,34	1 070,55
jul-21	42 395,46	536,62	533,93	1 070,55
ago-21	41 854,86	529,94	540,60	1 070,55
sep-21	41 307,50	523,19	547,36	1 070,55
oct-21	40 753,29	516,34	554,20	1 070,55
nov-21	40 192,16	509,42	561,13	1 070,55
dic-21	39 624,02	502,40	568,14	1 070,55
Suman al 31-12-2021:	5 329,49	5 375,98	10 705,47	
DIFERENCIA:	126,36	-2 124,02	1 997,66	

Fuente: elaboración propia

Tabla 2

Tabla de Amortización- Debitado por Institución Financiera

SISTEMA ALEMAN (Debitado por banco)			
MONTO	45 000,00		
FECHA	01/03/2021		
PLAZO	5 años	60 Meses	
INTERES	15,0%	1,25% Mensual	

PERIODO	SALDO CAPITAL	INTERES POR CUOTA	AMORTIZACIÓN	ALÍCUOTAS
mar-21	44 250,00	562,50	750,00	1 312,50
abr-21	43 500,00	553,13	750,00	1 303,13
may-21	42 750,00	543,75	750,00	1 293,75
jun-21	42 000,00	534,38	750,00	1 284,38
jul-21	41 250,00	525,00	750,00	1 275,00
ago-21	40 500,00	515,63	750,00	1 265,63
sep-21	39 750,00	506,25	750,00	1 256,25
oct-21	39 000,00	496,88	750,00	1 246,88
nov-21	38 250,00	487,50	750,00	1 237,50
dic-21	37 500,00	478,13	750,00	1 228,13
Suman al 31-12-2021:	5 203,13	7 500,00	12 703,13	

Fuente: elaboración propia

b) Presentación de mayorización (Ver anexo 4)

c) *Presentación de hoja de ajustes propuesta*

Tabla 3

Ajustes Propuestos por Equipo de Auditores.

Industrias "P&D" S.A.		H/A	
HOJA DE AJUSTES			
DETALLE	DEBE	HABER	
Otras cuentas por cobrar- Bco. del Austro	1 997,66		
	126,36		
Obligaciones con Instituciones Financieras-Locales-Banco del Austro (LP)		2 124,02	
SUMAN	2 124,02	2 124,02	

Fuente: elaboración propia.

- *Análisis del caso:*

Como se puede colegir, el punto de partida del presente caso es la presentación de las tablas de amortización conforme la suma de dinero solicitada en préstamo a la institución financiera, siendo necesario contar con los cálculos tanto del sistema de amortización francés y alemán, determinando de esta forma a cuánto ascienden los rubros por intereses, amortización y alícuotas.

Seguidamente, se recurre a la mayorización de las cuentas que intervienen en el tratamiento de la deuda financiera, considerando de esta forma a los saldos de amortización alemán (*debitado*) al igual que, la amortización del sistema francés (*pactado*) con lo cual, es posible establecer que, el Banco del Austro al 31 de diciembre ha debitado valores adicionales a los inicialmente convenidos en la firma del financiamiento, puntualmente la suma de 12 103,13 USD cuando en realidad debió pagarse a la fecha 10 705,47 USD por concepto de alícuotas.

De este modo, el equipo de Auditoría procede a presentar la mayorización del capital conforme el sistema de amortización real, es decir, con el método francés, denotando que, "P&D" a diciembre del 2021 realmente ha abonado \$7.500,00 al capital inicialmente solicitado, cuantificando en 2 124,02 USD la diferencia habida entre un sistema de amortización y otro a la fecha de realización de la auditoría financiera.

Por lo expuesto, se procede a la elaboración y presentación de la hoja de ajustes, debitando la cuenta *Otras cuentas por cobrar- banco del Austro* por 1 997,66 USD por la diferencia entre las alícuotas canceladas; mientras que, el rubro *Obligaciones financieras* se acredita de acuerdo a la diferencia establecida, obteniéndose así saldos razonables de acuerdo a los convenios

asumidos por el ente. En lo concerniente a *intereses* y, en virtud de que a la fecha se había cancelado un valor menor al real, este pasa a formar parte de las *pérdidas acumuladas*.

CONCLUSIONES

En relación a la problemática planteada, se llegó a determinar las siguientes conclusiones:

- Si bien es cierto, la obligación contraída por Industrias “P&D” S.A. contribuyó a la operatividad empresarial, de la auditoría financiera se desprenden errores al momento de debitar las alícuotas mensuales por parte de la institución financiera, derivados de la utilización de un sistema de amortización distinto al contratado. Los resultados arrojados exponen que, la entidad venía pagando alícuotas mayores, contrario a lo acordado.
- En cuanto a intereses se refiere, aquí se observó un débito de 126,36 USD menor a lo programado a la fecha, este comportamiento obedece al sistema de amortización elegido. En este punto, se considera imprescindible la aplicación de los ajustes propuestos por el equipo de “Acosta- Auditores Especializados” de tal forma que, se subsanen las novedades reveladas por el trabajo de auditoría; por ello, se procede al ajuste de la diferencia habida mediante la cuenta transitoria de *pérdidas acumuladas* reflejando así el valor que se debía aportar de acuerdo a los términos contenidos en el contrato de financiamiento.
- Finalmente, se conmina a los directivos de Industrias “P&D” S.A. a configurar mecanismos que permitan corregir falencias internas como la comunicación y coordinación para así controlar el cumplimiento del contrato suscrito con la entidad financiera en cuanto a los términos y condiciones, en procura de evitar futuros acontecimientos de similar índole que incluso pueden poner en jaque la liquidez empresarial.

LISTA DE REFERENCIAS

- Bravo, M., Bravo, S., & López, J. (2018). Importancia de la auditoría de gestión en las organizaciones. *Revista Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 1–15.
- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dominio de Las Ciencias*, 3(2), 783–798.
- Elizalde, L. (2018). Auditoria financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 1–14.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(5-1), 217–226.
- Flores, F., & Llantoy, M. (2019). Préstamo bancario: oportunidades vs riesgos. *Revista Valor Contable*, 6(1), 44–53.
- García, A., Moreno, E., & Silva, M. (2017). Conocimiento financiero y su importancia para los usuarios de servicios comerciales y financieros para elegir la mejor opción para pagar deudas. *Revista INFAD de Psicología*, 2(1), 243–256.
- Hurtado, K., Oña, B., Sandoval, M., Recalde, M., & Scrich, A. (2019). Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador. *Revista Espacios*, 40(13), 4.
- Janeiro, R., & Pérez, D. (2019). Auditoría financiera en la empresa LABIOFAM Cienfuegos. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 1–16.
- Luna, G., Arízaga, F., & Zambrano, R. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista Publicando*, 14(2), 386–399.
- Maldonado, J., & Viteri, M. (2017). Préstamos financieros para la generación de liquidez en las ferreterías ubicadas en la ciudad de Quito. *Revista Publicando*, 4(10), 249–266.
- Medina, H., Armendariz, C., & Choez, V. (2018). Matemática financiera: herramienta fundamental en los servicios bancarios. *OLIMPIA. Revista de La Facultad de Cultura Física de La Universidad de Granma*, 15(49), 178–191.
- Pinto, A., & Castañeda, L. (2017). Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Ferceva S.A. *Revista Observatorio de La Economía*

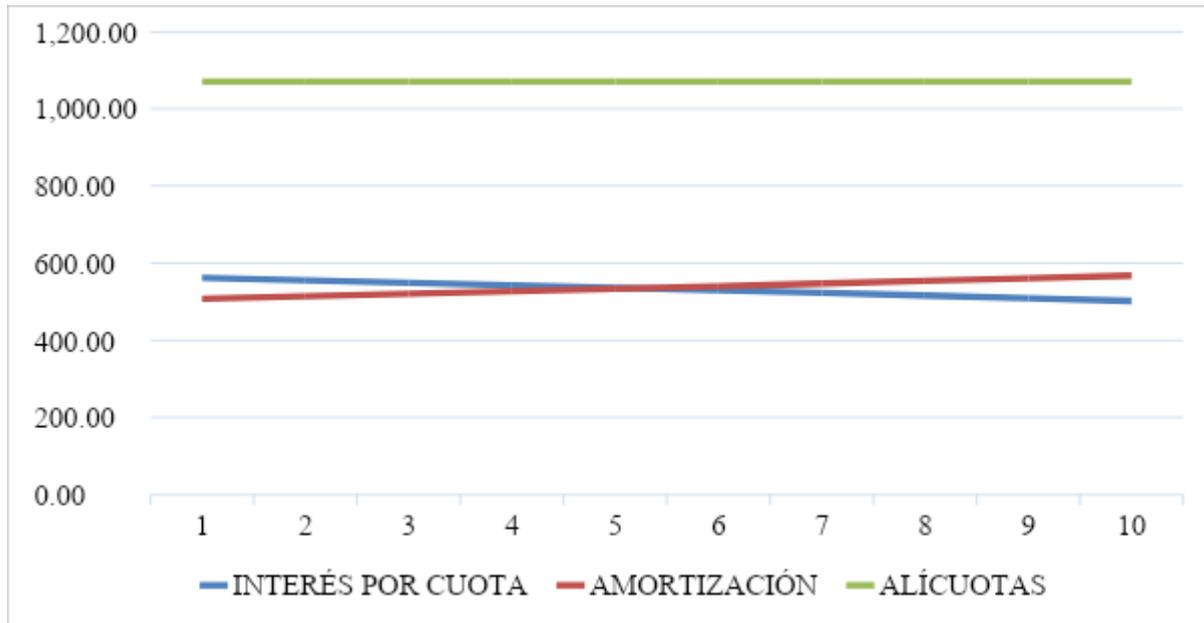
Latinoamericana, 1–11.

Toro, W., Lindao, M., Suárez, K., & Mosquera, G. (2021). Auditoría financiera-forense como herramienta de control y detección de fraude en la provincia de Santa Elena. *UNIVERSIDAD Y SOCIEDAD. Revista Científica de La Universidad de Cienfuegos*, 13(4), 267–276.

ANEXOS

Anexo 1

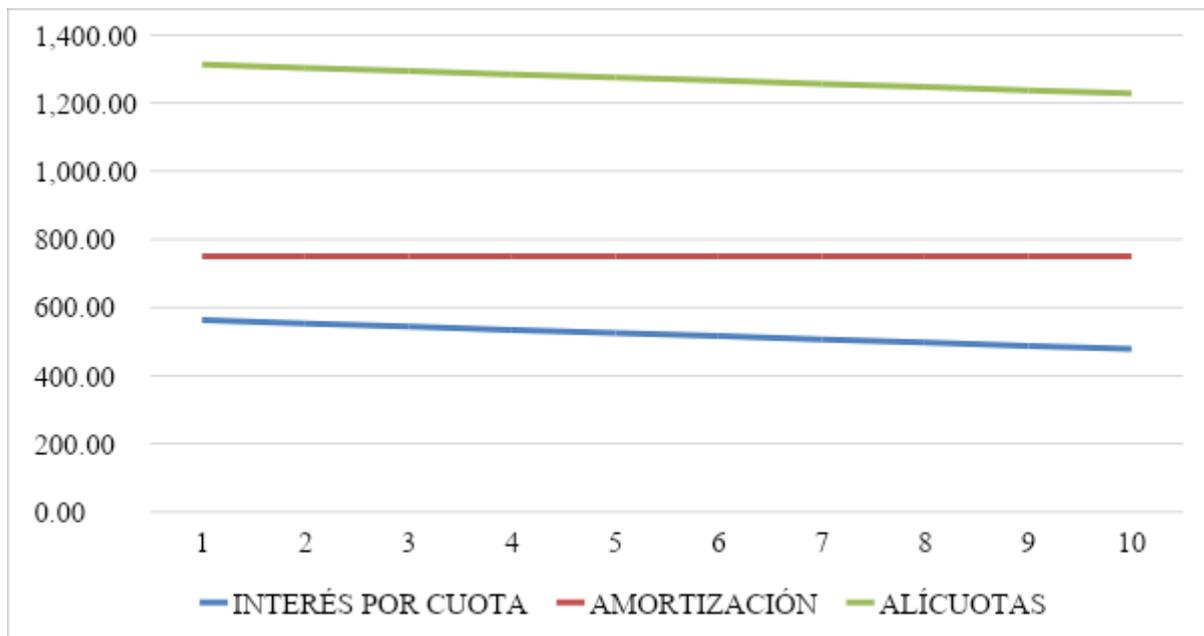
Método de amortización francés



Fuente: elaboración propia.

Anexo 2

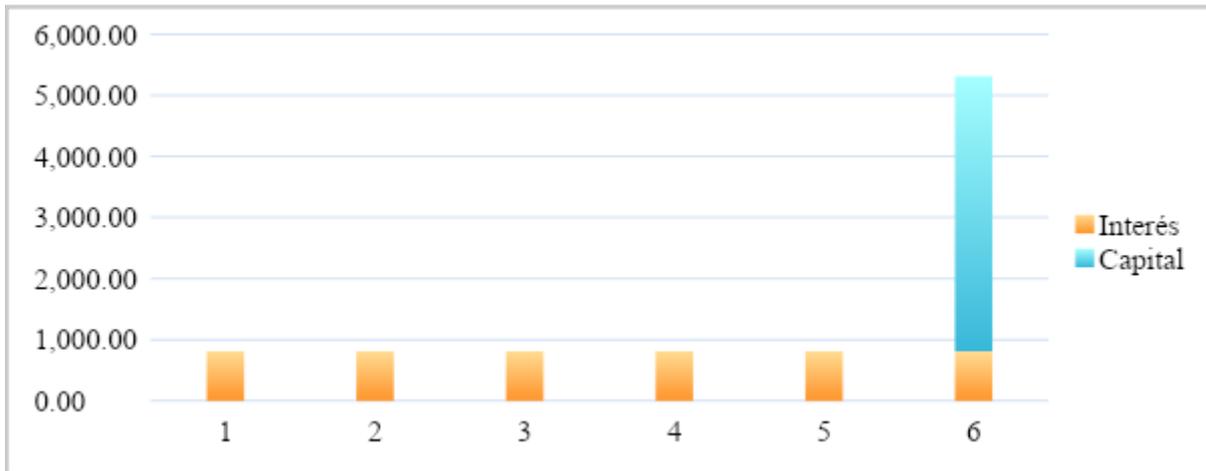
Método de amortización alemán



Fuente: elaboración propia.

Anexo 3

Método de amortización americano



Fuente: elaboración propia.

Anexo 4

Mayorización Caso Práctico "Industrias P&D"

CONTABILIDAD AMORT. ALEMAN		AUDITORIA AMORT. FRANCES	
O.I.F. LP. Bco. Austro		O.I.F. LP. Bco. Austro	
7 500,00	45 000,00	5 375,98	45 000,00
	37 500,00		39 624,02
	2 124,02		
	39 624,02		
INTERESES		OTRAS CTAS. POR COBRAR BCO. AUSTRO	
CONTABILIDAD	5 203,13	1 997,66	
AUDITORÍA	126,36		
	5 329,49		

Fuente: elaboración propia.