



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AJUSTES DE ERRORES MONETARIOS EN EL COMPONENTE DEUDA
FINANCIERA

HURTADO IZQUIERDO MARIA KATTUSKA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AJUSTES DE ERRORES MONETARIOS EN EL COMPONENTE
DEUDA FINANCIERA

HURTADO IZQUIERDO MARIA KATIUSKA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

AJUSTES DE ERRORES MONETARIOS EN EL COMPONENTE DEUDA
FINANCIERA

HURTADO IZQUIERDO MARIA KATIUSKA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

VÁSQUEZ FLORES JOSÉ ALBERTO

MACHALA, 16 DE FEBRERO DE 2022

MACHALA
16 de febrero de 2022

AJUSTES DE ERRORES MONETARIOS EN EL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA

por María Katuska Hurtado Izquierdo

Fecha de entrega: 05-feb-2022 09:06p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1755690168

Nombre del archivo: HURTADO_IZQUIERDO_MARIA_KATIUSKA.docx (51.18K)

Total de palabras: 2823

Total de caracteres: 15138

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

La que suscribe, HURTADO IZQUIERDO MARIA KATIUSKA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado AJUSTES DE ERRORES MONETARIOS EN EL COMPONENTE 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



MariuskA HI.

HURTADO IZQUIERDO MARIA KATIUSKA
0750285603



UNIVERSITAS
MAGISTRORUM
ET SCHOLARIUM

RESUMEN

El presente estudio hace hincapié en la auditoría financiera, encargada de realizar una revisión específica a los Estados Financieros para dar con los respectivos hallazgos, recabando la evidencia suficiente y necesaria para realizar la hoja de ajustes y posteriormente el informe donde se proponen las correcciones que deben realizarse por los directivos del ente auditado. El presente caso hace énfasis específicamente en el componente *obligaciones con instituciones financieras*, debido al cobro incorrecto de las cuotas mensuales según el sistema de amortización por el cual se liquidó el crédito bancario, es decir que la deuda se adquirió por el sistema de amortización alemán, pero las cuotas fueron liquidadas por el método francés. Por lo antes mencionado se establece como objetivo principal el proponer la hoja de ajustes de errores monetarios en el componente deuda financiera a través del correcto cálculo de la tabla de amortización para la presentación de saldos razonables en los Estados Financieros, por ello la metodología que se aplicó para el desarrollo fue la analítica- descriptiva, partiendo del análisis de la temática que conforman el marco teórico para posteriormente realizar de forma minuciosa la descripción del caso y los respectivos hallazgos obtenidos. Por medio de la aplicación de la hoja de ajustes se pudo concluir que por la incorrecta aplicación del método de amortización existen valores a ajustarse, esto tanto en la amortización del capital y de los intereses, puesto que de este último se han cancelado de más, teniendo así un saldo a favor de la empresa.

Palabras clave: Auditoría Financiera, Hoja de Ajustes, Deuda Financiera, Alícuotas, Sistemas de Amortización.

ABSTRACT

The present study emphasizes the financial audit, in charge of carrying out a specific review of the Financial Statements to find the respective findings, gathering the sufficient and necessary evidence to make the adjustment sheet and later the report where the corrections that must be proposed are proposed. performed by the directors of the audited entity. The present case specifically emphasizes the obligations with financial institutions component, due to the incorrect collection of the monthly installments according to the amortization system by which the bank credit was settled, that is, the debt was acquired by the German amortization system, but the fees were settled by the French method. Due to the aforementioned, the main objective is to propose the adjustment sheet for monetary errors in the financial debt component through the correct calculation of the amortization table for the presentation of reasonable balances in the Financial Statements, therefore the methodology that is applied for the development was the analytical-descriptive, starting from the analysis of the theme that make up the theoretical framework to subsequently carry out a detailed description of the case and the respective findings obtained. Through the application of the adjustment sheet, it was possible to conclude that due to the incorrect application of the amortization method, there are values to be adjusted, both in the amortization of capital and interest, since the latter has been canceled in excess, thus having a balance in favor of the company.

Keywords: Financial Audit, Adjustment Sheet, Financial Debt, Fees, Amortization Systems.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

INTRODUCCIÓN	4
DESARROLLO	5
Auditoría	5
Auditoría Financiera	5
Estados Financieros	5
Componentes del Estado de Situación Financiera: Pasivos.	6
Obligaciones con Instituciones Financieras	6
NIA 720	7
Materialidad	7
Métodos de Amortización	8
Hoja de Ajustes	8
METODOLOGÍA	8
RESOLUCIÓN DEL CASO PRÁCTICO	9
CONCLUSIONES	13
LISTA DE REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	14
ANEXOS	16
Anexo 1. Tabla de amortización sistema alemán	16
Anexo 2. Tabla de amortización sistema francés	18

INTRODUCCIÓN

El crecimiento organizacional de las empresas depende de diversos elementos, entre ellos destaca el económico, el mismo que se obtiene por lo general a través de las denominadas Instituciones Financieras- IFIs dando a las empresas un amplio catálogo entre las formas de pago, tasas de interés bajas en el mercado, cuotas, entre otras. Ahora bien, haciendo énfasis en lo que respecta a los métodos de amortización para dar de baja a la deuda, en el Ecuador existen dos y estas son: método *francés* y *alemán*, cada uno con sus particularidades y características.

Como se lo expreso anteriormente, estos métodos manejan características diferentes una de ellas es que el método alemán genera cuotas de pago decrecientes e intereses menores al del sistema francés sobre el cual las cuotas de pago son fijas y el interés decreciente, con la diferencia de que el valor de este último componente es mayor; de ambos métodos, el francés ha sido el predilecto porque las cuotas son fijas, generando mayor comodidad; por lo expuesto se denota la importancia de conocer ambos métodos y cómo estos pueden influir en la toma de decisiones, considerando así a la auditoría financiera como fundamental en la detección de errores.

Por lo general, todas las empresas para lograr su posicionamiento en el mercado recurren a la mencionada fuente de financiamiento, es por ello que el correcto cálculo para amortización de la deuda es fundamental, en tal sentido se vuelve relevante que exista un control con el fin de presentar saldos razonables. Siendo esta temática y caso pertinente en especial para los

Por lo antes expuesto se establece como objetivo principal del caso práctico proponer la hoja de ajustes de errores monetarios en el componente deuda financiera a través del correcto cálculo de la tabla de amortización para la presentación de saldos razonables en los estados financieros.

La delimitación del caso práctico se enfoca en la cuenta *Obligaciones con Instituciones Financieras a Largo Plazo* a la cual se le aplicarán ajustes de auditoría presentando así saldos razonables sobre los cuales los socios puedan tomar decisiones acertadas, así como también los inversionistas y demás usuarios.

DESARROLLO

Auditoría

Defínase a la auditoría como un proceso mediante el cual se puede constatar o verificar el control aplicado en toda empresa; a decir de Llumiguano et al., (2021) exponen que, antes de los años 90 la auditoría se centraba únicamente en la detección de errores o fraudes, más sin embargo ha ido evolucionando al punto de dotar de herramientas útiles a los directivos, tal como lo son los Sistemas de Control Interno – SCI destinados a combatir todo acto ilícito empresarial, teniendo así finalmente una fiabilidad y razonabilidad de las operaciones y sus saldos, los mismos que se verán reflejados en los Estados Financieros. Aunado a lo expuesto, Pizarro et al., (2018) resaltan que la implementación de esta técnica permite alcanzar los objetivos y metas establecidas, generando así el tan anhelado crecimiento organizacional.

Auditoría Financiera

La auditoría financiera por su parte es una derivación o rama de la auditoría general, y su dirección está basada en examinar los Estados Financieros de las empresas para comprobar o verificar que la información económica contenga razonabilidad en cada uno de sus valores. Quintero (2017) expresa que la finalidad de la auditoría en mención es el de brindar la seguridad y confiabilidad al personal interesado en la información financiera, es decir que mediante la opinión del auditor se certifique que los valores expuestos en los estados son correctos.

Estados Financieros

Se conoce como Estados Financieros al conjunto de informes presentados en un periodo determinado por lo general de un año contable, el mismo que refleja los saldos de los movimientos realizados a fin de conocer la situación de la empresa, y se clasifican en cinco: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y Notas Aclaratorias. Según la Norma Internacional de Contabilidad 1 (s.f.), el objetivo principal de mencionados informes es proporcionar datos confiables acerca de los rendimientos financieros y de los flujos financieros, pues estos causan un gran impacto al momento de tomar decisiones, especialmente aquellas que son de carácter económico.

Componentes del Estado de Situación Financiera: Pasivos.

El Estado de Situación Financiera es un informe que contiene tres componentes importantes como lo son los activos, los mismos que representan lo que posee la empresa, los pasivos los mismos que reflejan las obligaciones contraídas contra instituciones financieras o proveedores y por último el patrimonio, siendo este primordial para el inicio de operaciones empresariales pues está compuesto por las aportaciones que han realizado los socios (Castrellón et al., 2021). Para efecto de la presente investigación, se hace énfasis en el segundo componente, pues de todas las cuentas que intervienen la deuda financiera es relevante, para el correcto funcionamiento, también se la puede denominar como financiamiento o apalancamiento con el objetivo de crecer empresarialmente (Ayón-Ponce et al., 2020).

Cuentas transitorias

Se denominan cuentas transitorias a aquellas que forman parte de los resultados de la empresa pues deberán saldarse al término del ejercicio económico, y estas son las *ganancias o pérdidas*, y que de ser necesario juegan un rol fundamental en los casos que existan *ajustes o regularizaciones*. Un claro ejemplo es el caso presentado en párrafos posteriores donde necesariamente se hará uso de dicha cuenta.

Obligaciones con Instituciones Financieras

Como ya se mencionó en el párrafo precedente, las obligaciones tienen un rol importante en el crecimiento empresarial, pues este permite la adquisición de activos, los mismos que generan aún más ingresos de esta manera se puede financiar la deuda contraída y a su vez tener ganancias. Doria (2019) por su parte menciona que este tipo de obligaciones financieras pueden ser de dos maneras: a *corto plazo* y a *largo plazo*, esto dependerá mucho de las necesidades de la entidad solicitante y de los requisitos por parte de la entidad financiera; no obstante, ambas cumplen el mismo objetivo.

Normas Internacionales de Auditoría

Las Normas Internacionales de Auditoría - NIA, son un conjunto de estándares que surgen a través gracias a las International Auditing and Assurance Standards Board - IASB, y por la International Federation of Accountants - IFAC, con la finalidad de ser una guía en

la formación tanto personal como profesionales de los especialistas contables y auditores, dando así una base para la elaboración de su dictamen y aún más en la presentación del informe final de auditoría (Mancero et al., 2019). Son diversas las NIAs, cada una de ellas con un enfoque y objetivo diferente; no obstante, para la ejecución del presente trabajo se hará énfasis en la 720 que es *Responsabilidad del auditor con respecto a otra información incluida en los documentos que contiene los estados financieros auditados*, en especial sobre las incongruencias materiales.

NIA 720

La NIA 720 (2013) da una serie de pautas a seguir por parte de los auditores y las responsabilidades que estos tienen al momento de poner en práctica sus conocimientos durante la evaluación de las otras informaciones ya sean estas financieras o no financieras acontecidas antes de emitir el informe final, si al revisar las mismas el auditor detecta incongruencia materiales tiene la capacidad para determinar si los Estados Financieros o las informaciones adicionales deben examinarse. Siendo este el caso y estas tengan que ser evaluadas pero la administración se rehúsa a realizarla, el auditor debe de proseguir conforme a lo que se establece en las NIA o las normas adicionales que crea pertinentes.

Materialidad

La materialidad también adquiere el nombre de importancia relativa tiene relación con los errores que se dan en los informes financieros así como también en los movimientos económicos registrados en los saldos contables de las empresas. En concordancia con Berbey et al (2017) donde expresa que la definición de materialidad está ligada con algunos atributos de carácter cualitativos de la información basada en la contabilidad de las entidades, por otro lado también indica que la materialidad es una definición nata de las actividades que realiza el auditor, pues este marca el error aceptable por parte del profesional al verificar y emitir una opinión acerca de la información manifestada por los representantes de las empresas.

Sosa (2019) menciona que en la etapa de planificación y ejecución el auditor expone su razón sobre la materialidad la cual es importante para instaurar la naturaleza, la pertinencia y la delimitación de los procesos para la valuación de los riesgos e identificación de la incorrección de la materialidad, con la finalidad de conocer el punto al que se extenderá la auditoría en las diferentes etapas, lo antes mencionado también es

servicial para el auditor en la fase de ejecución; pues aquí se valora los efectos de los errores no corregidos al expresar la opinión sobre los Estados Financieros.

Métodos de Amortización

Los métodos de amortización mencionados en el presente trabajo son: el método francés y alemán, haciendo hincapié en lo expuesto en la introducción sobre estos dos al tener diferencias en especial sobre las cuotas e interés, puesto que en la primera la cuota es fija lo contrario a la segunda donde las alícuotas van decreciendo. Carvajal-Salgado y Espinoza-Párraga (2020) en su investigación indica que en el Ecuador por lo general el método más usado es el *francés* gracias a que las mensualidades son iguales para cada período, permitiendo así a quien lo adquirió tener un mejor control sobre sus cuentas.

Hoja de Ajustes

La hoja de ajustes forma parte de unos de los papeles del trabajo que el auditor maneja para realizar la corrección de los errores encontrados en los Estados Financieros; es decir, que al existir un cálculo mal realizado, una cuenta utilizada de forma incorrecta u otros factores que afecten la razonabilidad de los informes financieros, este realiza la respectiva hoja de ajustes planteando la forma correcta o que a criterio del auditor es la manera que debe estar presentado ese ajuste en los registros contables y por ende en los estados de la empresa.

METODOLOGÍA

Para dar cumplimiento al objetivo del presente caso práctico se establece una metodología de carácter analítico - descriptivo, siendo el análisis el primer punto de partida a través de la revisión bibliográfica de Normas Contables como las NIA, y artículos de revista actualizados junto a la descripción de la resolución del caso práctico y los respectivos hallazgos y resultados obtenidos.

CASO PRÁCTICO

La empresa Los Hermanos SA., contrató a la firma auditora Hurtado SA., para que lleve a cabo la ejecución de una auditoría a los Estados Financieros del período económico 2021; una vez llevado a cabo el proceso, el equipo detectó que existe un error material en el rubro Obligaciones con Instituciones Financieras a Largo Plazo, del grupo de los pasivos; para ello detalla lo siguiente:

- La empresa auditada con el afán de adquirir 3 camionetas grandes que serán usadas para la entrega de sus productos, acudió al Banco de la Producción mayormente conocido como PRODUBANCO, el mismo que ofrece un financiamiento de hasta 1 750 500,00 USD, con una tasa de interés anual del 15%, para seis años con una tabla de amortización del Sistema Alemán, y que para el 01 de julio de 2021 se debitará de la cuenta corriente #140072918 las alícuotas correspondientes; Sin embargo, cabe recalcar que al efectuar el análisis y revisión específica a la cuenta de Obligaciones con Instituciones Financieras, rubro perteneciente al pasivo no corriente, se detectó que PRODUBANCO desde la primera alícuota debitada de la cuenta corriente lo ha realizado a través del sistema francés.

Por lo antes expuesto se propone realizar los ajustes necesarios del caso para corregir el mencionado error material.

RESOLUCIÓN DEL CASO PRÁCTICO

En primera instancia se presentan los datos del caso para llevar a cabo su resolución, los mismos se encuentran en la tabla 1:

Tabla 1

Datos del Caso

Monto	Fecha	Plazo	Tasa de Interés Anual	Interés Mensual
1 750 000,00	1/7/2021	6 años	15%	1,25%

Fuente: Elaboración propia.

Se procede a elaborar la tabla de amortización por el método alemán posible de visualizar en el *anexo 1*, dicha tabla es elaborada por el método suscrito en un inicio por la empresa

con la Institución Financiera. No obstante, a continuación se presenta la tabla 2 con fecha de corte al 31 de diciembre de 2021.

Tabla 2. Sistema de Amortización Alemán

SISTEMA DE AMORTIZACIÓN ALEMÁN				
Período	Saldo Capital	Interés por cuota	Amortización de capital	Cuota
1	1 726 187,50	21 881,25	24 312,50	46 193,75
2	1 701 875,00	21 577,34	24 312,50	45 889,84
3	1 677 562,50	21 273,44	24 312,50	45 585,94
4	1 653 250,00	20 969,53	24 312,50	45 282,03
5	1 628 937,50	20 665,63	24 312,50	44 978,13
6	1 604 625,00	20 361,72	24 312,50	44 674,22
		126 728,91	145 875,00	272.603,91

Fuente: Elaboración propia.

En la siguiente tabla 3 es posible apreciar el método francés, sobre el cual la institución financiera se basó para el débito de las alícuotas, estos valores serán de referencia para los debidos ajustes.

Tabla 3. Sistema de Amortización Francés

SISTEMA DE AMORTIZACIÓN FRANCÉS				
Período	Saldo Capital	Interés por cuota	Amortización de capital	Cuota
1	1 735 366,90	21 881,25	15 133,10	37 014,35
2	1 720 044,64	21 692,09	15 322,26	37 014,35
3	1 704 530,86	21 500,56	15 513,79	37 014,35
4	1 688 823,15	21 306,64	15 707,71	37 014,35
5	1 672 919,09	21 110,29	15 904,06	37 014,35
6	1 656 816,23	20 911,49	16 102,86	37 014,35
		128.402,31	93.683,77	222.086,08

Fuente: Elaboración propia.

Una vez calculados los valores por ambas tablas de amortización, se realiza la mayorización con las cuentas afectadas para proceder a realizar la hoja de ajustes y emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones del caso. En el gráfico 1 es posible visualizar el mayor de las obligaciones con IFIs por medio del método alemán, sacando

la diferencia entre el monto de la deuda y la amortización de capital realizada a la fecha de corte.

Gráfico 1. Mayor obligaciones con IFIs método alemán.

SISTEMA ALEMAN	
OIF-L-PRODUCCIÓN	
145 875,00	1 750 500,00
	1 604 625,00

Fuente: Elaboración propia.

La diferencia entre los valores expuesto en el gráfico precedente, dan como resultado el ajuste a realizar.

En el gráfico 2 presentado a continuación se aprecian los valores que han sido descontados por la institución.

Gráfico 2. Mayor obligaciones con IFIs método francés - contabilidad.

SISTEMA FRANCÉS - CONTABILIDAD	
OIF-L-PRODUCCIÓN	
93 683,77	1 750 500,00
52 191,23	1 656 816,23
	1 604 625,00

Fuente: Elaboración propia.

Gracias a este gráfico es posible determinar la diferencia entre lo registrado por la institución y la contabilidad de la empresa, con ello da como resultado la diferencia aún pendiente que la empresa debe cancelar al banco.

Por último, en el gráfico 3 se presentan los intereses cancelados según cada uno de los sistemas de amortización.

Gráfico 3. Intereses cancelados.

INTERESES	
128 402,31	1 673,40
126 728,91	

Fuente: Elaboración propia.

Los intereses que se debitaron el banco han sido mayores a los que realmente debieron ser, por ello al realizar el ajuste da como resultado un saldo favorable, para lo cual será necesario hacer uso de las denominadas *cuentas transitorias*.

Una vez realizado los mayores de las cuentas que intervienen, se procede a realizar la hoja de ajustes posible de visualizar en la tabla 5:

Tabla 5. Hoja de ajustes

EMPRESA HERMANOS S.A			H/A
HOJA DE AJUSTES			
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
31/12/2021	Obligaciones con Instituciones Financieras Locales (L/P) PRODUBANCO	52 191,23	
	Obligaciones con Instituciones Financieras Locales (C/P) PRODUBANCO		50 517,83
	Ganancias Acumuladas		1 673,40
		52 191,23	52 191,23

CONCLUSIÓN: Gracias al examen realizado, se puede corroborar a través de la hoja de ajustes que a través del método indicado en el convenio, se debió haber amortizado con un valor de 145 875,00 no obstante como se ha venido debitando con el método francés existe una diferencia aún por cancelar; sin embargo, se debe considerar que los interés de este último método ha sido mayor al que realmente se debió cancelar por ello se genera una ganancia la misma que el banco debe de acreditar a la empresa.

Fuente: Elaboración propia.

CONCLUSIONES

Luego de llevar a cabo el presente caso práctico es posible llegar a las siguientes conclusiones:

- La aplicación de auditorías financieras en las instituciones juega un rol fundamental, puesto que permite detectar los errores que han sido generados en el proceso; tal es el caso de la empresa *Hermanos SA.*, en lo que respecta al rubro de obligaciones con otras instituciones financieras, pues como se ha mencionado se ha venido registrando un valor que no correspondía, debido a que la deuda que adquirieron fue por el método de amortización *alemán*, y el banco ha realizado el débito de las alícuotas a través del método *francés*, generando por ende una diferencia.
- Una vez que ha sido detectado el error, el auditor financiero propone a la empresa realizar los ajustes pertinentes, pues analizando ambas cuentas y tablas de amortización se corrobora que existen un valor a favor de la empresa que debe ser cobrado, ya que el método francés genera intereses más altos que el alemán, y de este último en realidad debería haberse realizado los débitos. Además de lo mencionado, se recomienda tener mucho más cuidado y control en cuanto a la suscripción de nuevos convenios, independientemente si son realizados con instituciones financieras o terceros, con el fin de que estos errores no vuelvan a suscitarse.

LISTA DE REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ayón-Ponce, G., Pluas-Barcia, J., & Ortega-Macias, W. (2020). El apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de las empresas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación en Ciencias Administrativas, Económicas y Contables)*. ISSN : 2588-090X . *Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP)*, 5(5), 117–136.
- Berbey, E., Valencia, M., & Montoya, J. (2017). Materialidad: ¿un único significado aplicable en contabilidad y auditoría? *Colón Ciencias, Tecnología Y Negocios*, 4(1), 67–75.
- Carvajal-Salgado, A. L., & Espinoza-Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51–65.
- Castrellón, X., Cuevas, G., & Calderón, R. (2021). LA IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERA-CONTABLES. *Revista FAECO sapiens*, 4(2), 82–96.
- Doria, C. (2019). Las obligaciones financieras como mecanismo de financiación de las empresas en el departamento de córdoba. Años 2005- 2014. *Revista Perspectivas*, 4(16), 90–104.
- Internacional Finance Reporting Standards Foundation. (n.d.). *NIC 1. Presentación de Estados Financieros*.
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niiif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Llumiguano, M., Gavilánez, C., & Chávez, G. (2021). Importancia de la auditoría de gestión como herramienta de mejora continua en las empresas. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política Y Valores*, 8(SPE3).
http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000500042&script=sci_arttext
- Mancero, M., Macar, M., & Mora, M. (2019). Procedimientos aplicables en las auditorías de estados financieros. *Universidad: Ciencia Y Tecnología*.
<https://www.uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/235>
- Norma Internacional de Auditoría 720. Responsabilidad del auditor con respecto a otra información incluida en los documentos que contienen los estados financieros*

auditados. (2013).

Pizarro, S., Ormaza, M., & Ruiz, M. (2018). La auditoría y su control de calidad: visualización de los servicios que ofrecen las empresas auditoras de Manabí, Ecuador. *Cofin Habana*, 268–279.

Quintero Bazán, M. E. (2017). Materialidad en la auditoría financiera: Estándares internacionales y juicio profesional. *Visión Gerencial*, 2, 324–335.

Sosa, E. (2019). Una propuesta metodológica para establecer niveles de materialidad en respuesta a los riesgos de errores importantes en los estados financieros. *Tec Empresarial*, 13(1), 35–52.

ANEXOS

Anexo 1. Tabla de amortización sistema alemán

Saldo Capital	Interés por cuota	Amortización de capital	Cuota
1.726.187,50	21.881,25	24.312,50	46.193,75
1.701.875,00	21.577,34	24.312,50	45.889,84
1.677.562,50	21.273,44	24.312,50	45.585,94
1.653.250,00	20.969,53	24.312,50	45.282,03
1.628.937,50	20.665,63	24.312,50	44.978,13
1.604.625,00	20.361,72	24.312,50	44.674,22
1.580.312,50	20.057,81	24.312,50	44.370,31
1.556.000,00	19.753,91	24.312,50	44.066,41
1.531.687,50	19.450,00	24.312,50	43.762,50
1.507.375,00	19.146,09	24.312,50	43.458,59
1.483.062,50	18.842,19	24.312,50	43.154,69
1.458.750,00	18.538,28	24.312,50	42.850,78
1.434.437,50	18.234,38	24.312,50	42.546,88
1.410.125,00	17.930,47	24.312,50	42.242,97
1.385.812,50	17.626,56	24.312,50	41.939,06
1.361.500,00	17.322,66	24.312,50	41.635,16
1.337.187,50	17.018,75	24.312,50	41.331,25
1.312.875,00	16.714,84	24.312,50	41.027,34
1.288.562,50	16.410,94	24.312,50	40.723,44
1.264.250,00	16.107,03	24.312,50	40.419,53
1.239.937,50	15.803,13	24.312,50	40.115,63
1.215.625,00	15.499,22	24.312,50	39.811,72
1.191.312,50	15.195,31	24.312,50	39.507,81
1.167.000,00	14.891,41	24.312,50	39.203,91
1.142.687,50	14.587,50	24.312,50	38.900,00
1.118.375,00	14.283,59	24.312,50	38.596,09
1.094.062,50	13.979,69	24.312,50	38.292,19
1.069.750,00	13.675,78	24.312,50	37.988,28
1.045.437,50	13.371,88	24.312,50	37.684,38
1.021.125,00	13.067,97	24.312,50	37.380,47
996.812,50	12.764,06	24.312,50	37.076,56
972.500,00	12.460,16	24.312,50	36.772,66
948.187,50	12.156,25	24.312,50	36.468,75
923.875,00	11.852,34	24.312,50	36.164,84
899.562,50	11.548,44	24.312,50	35.860,94
875.250,00	11.244,53	24.312,50	35.557,03

850.937,50	10.940,63	24.312,50	35.253,13
826.625,00	10.636,72	24.312,50	34.949,22
802.312,50	10.332,81	24.312,50	34.645,31
778.000,00	10.028,91	24.312,50	34.341,41
753.687,50	9.725,00	24.312,50	34.037,50
729.375,00	9.421,09	24.312,50	33.733,59
705.062,50	9.117,19	24.312,50	33.429,69
680.750,00	8.813,28	24.312,50	33.125,78
656.437,50	8.509,38	24.312,50	32.821,88
632.125,00	8.205,47	24.312,50	32.517,97
607.812,50	7.901,56	24.312,50	32.214,06
583.500,00	7.597,66	24.312,50	31.910,16
559.187,50	7.293,75	24.312,50	31.606,25
534.875,00	6.989,84	24.312,50	31.302,34
510.562,50	6.685,94	24.312,50	30.998,44
486.250,00	6.382,03	24.312,50	30.694,53
461.937,50	6.078,13	24.312,50	30.390,63
437.625,00	5.774,22	24.312,50	30.086,72
413.312,50	5.470,31	24.312,50	29.782,81
389.000,00	5.166,41	24.312,50	29.478,91
364.687,50	4.862,50	24.312,50	29.175,00
340.375,00	4.558,59	24.312,50	28.871,09
316.062,50	4.254,69	24.312,50	28.567,19
291.750,00	3.950,78	24.312,50	28.263,28
267.437,50	3.646,88	24.312,50	27.959,38
243.125,00	3.342,97	24.312,50	27.655,47
218.812,50	3.039,06	24.312,50	27.351,56
194.500,00	2.735,16	24.312,50	27.047,66
170.187,50	2.431,25	24.312,50	26.743,75
145.875,00	2.127,34	24.312,50	26.439,84
121.562,50	1.823,44	24.312,50	26.135,94
97.250,00	1.519,53	24.312,50	25.832,03
72.937,50	1.215,63	24.312,50	25.528,13
48.625,00	911,72	24.312,50	25.224,22
24.312,50	607,81	24.312,50	24.920,31
-	303,91	24.312,50	24.616,41
	798.665,63	1.750.500,00	2.549.165,63

Anexo 2. Tabla de amortización sistema francés

Saldo Capital	Interés por cuota	Amortización de capital	Cuota
1.735.366,90	21.881,25	15.133,10	37.014,35
1.720.044,64	21.692,09	15.322,26	37.014,35
1.704.530,86	21.500,56	15.513,79	37.014,35
1.688.823,15	21.306,64	15.707,71	37.014,35
1.672.919,09	21.110,29	15.904,06	37.014,35
1.656.816,23	20.911,49	16.102,86	37.014,35
1.640.512,09	20.710,20	16.304,14	37.014,35
1.624.004,15	20.506,40	16.507,94	37.014,35
1.607.289,85	20.300,05	16.714,29	37.014,35
1.590.366,63	20.091,12	16.923,22	37.014,35
1.573.231,87	19.879,58	17.134,76	37.014,35
1.555.882,92	19.665,40	17.348,95	37.014,35
1.538.317,11	19.448,54	17.565,81	37.014,35
1.520.531,73	19.228,96	17.785,38	37.014,35
1.502.524,03	19.006,65	18.007,70	37.014,35
1.484.291,23	18.781,55	18.232,80	37.014,35
1.465.830,53	18.553,64	18.460,71	37.014,35
1.447.139,06	18.322,88	18.691,46	37.014,35
1.428.213,95	18.089,24	18.925,11	37.014,35
1.409.052,28	17.852,67	19.161,67	37.014,35
1.389.651,09	17.613,15	19.401,19	37.014,35
1.370.007,38	17.370,64	19.643,71	37.014,35
1.350.118,13	17.125,09	19.889,25	37.014,35
1.329.980,26	16.876,48	20.137,87	37.014,35
1.309.590,67	16.624,75	20.389,59	37.014,35
1.288.946,21	16.369,88	20.644,46	37.014,35
1.268.043,69	16.111,83	20.902,52	37.014,35
1.246.879,89	15.850,55	21.163,80	37.014,35
1.225.451,54	15.586,00	21.428,35	37.014,35
1.203.755,34	15.318,14	21.696,20	37.014,35
1.181.787,93	15.046,94	21.967,40	37.014,35
1.159.545,94	14.772,35	22.242,00	37.014,35
1.137.025,92	14.494,32	22.520,02	37.014,35
1.114.224,39	14.212,82	22.801,52	37.014,35
1.091.137,85	13.927,80	23.086,54	37.014,35
1.067.762,73	13.639,22	23.375,12	37.014,35
1.044.095,42	13.347,03	23.667,31	37.014,35
1.020.132,27	13.051,19	23.963,15	37.014,35

995.869,57	12.751,65	24.262,69	37.014,35
971.303,60	12.448,37	24.565,98	37.014,35
946.430,55	12.141,29	24.873,05	37.014,35
921.246,58	11.830,38	25.183,96	37.014,35
895.747,82	11.515,58	25.498,76	37.014,35
869.930,32	11.196,85	25.817,50	37.014,35
843.790,10	10.874,13	26.140,22	37.014,35
817.323,13	10.547,38	26.466,97	37.014,35
790.525,33	10.216,54	26.797,81	37.014,35
763.392,55	9.881,57	27.132,78	37.014,35
735.920,61	9.542,41	27.471,94	37.014,35
708.105,27	9.199,01	27.815,34	37.014,35
679.942,24	8.851,32	28.163,03	37.014,35
651.427,17	8.499,28	28.515,07	37.014,35
622.555,67	8.142,84	28.871,51	37.014,35
593.323,27	7.781,95	29.232,40	37.014,35
563.725,46	7.416,54	29.597,80	37.014,35
533.757,69	7.046,57	29.967,78	37.014,35
503.415,31	6.671,97	30.342,37	37.014,35
472.693,66	6.292,69	30.721,65	37.014,35
441.587,98	5.908,67	31.105,68	37.014,35
410.093,48	5.519,85	31.494,50	37.014,35
378.205,31	5.126,17	31.888,18	37.014,35
345.918,53	4.727,57	32.286,78	37.014,35
313.228,16	4.323,98	32.690,36	37.014,35
280.129,17	3.915,35	33.098,99	37.014,35
246.616,44	3.501,61	33.512,73	37.014,35
212.684,80	3.082,71	33.931,64	37.014,35
178.329,01	2.658,56	34.355,79	37.014,35
143.543,78	2.229,11	34.785,23	37.014,35
108.323,73	1.794,30	35.220,05	37.014,35
72.663,43	1.354,05	35.660,30	37.014,35
36.557,38	908,29	36.106,05	37.014,35
- 0,00	456,97	36.557,38	37.014,35
	914.532,90	1.750.500,00	2.665.032,90