



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROPUESTA DE AJUSTES DEL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA  
PARA LA PRESENTACIÓN RAZONABLE DEL PASIVO EN EL ESTADO  
DE SITUACIÓN FINANCIERA

PRIETO MOLINA NICOLLE CAROLINA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2022



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROPUESTA DE AJUSTES DEL COMPONENTE DEUDA  
FINANCIERA PARA LA PRESENTACIÓN RAZONABLE DEL  
PASIVO EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

PRIETO MOLINA NICOLLE CAROLINA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2022



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

PROPUESTA DE AJUSTES DEL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA PARA LA  
PRESENTACIÓN RAZONABLE DEL PASIVO EN EL ESTADO DE SITUACIÓN  
FINANCIERA

PRIETO MOLINA NICOLLE CAROLINA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

VÁSQUEZ FLORES JOSÉ ALBERTO

MACHALA, 15 DE FEBRERO DE 2022

MACHALA  
15 de febrero de 2022

# PRIETO MOLINA NICOLLE CAROLINA

*por* Nicolle Carolina Prieto Molina

---

**Fecha de entrega:** 02-feb-2022 10:35p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1753890888

**Nombre del archivo:** PRIETO\_MOLINA\_NICOLLE\_CAROLINA.docx (659.87K)

**Total de palabras:** 2867

**Total de caracteres:** 14995

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

La que suscribe, PRIETO MOLINA NICOLLE CAROLINA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado PROPUESTA DE AJUSTES DEL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA PARA LA PRESENTACIÓN RAZONABLE DEL PASIVO EN EL ESTADO DE SITUACIÓN 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, 15 de febrero de 2022



PRIETO MOLINA NICOLLE CAROLINA  
0706040599



## RESUMEN

La auditoría al ser una herramienta de control, evaluación y verificación de los procesos contables existentes en una empresa, permite conocer la realidad de la información financiera, saber si esta carece de razonabilidad, esta se genera con la finalidad presentar los ajustes debidamente correctos, en caso de que las cuentas llegasen a tener inconsistencias. Para el desarrollo de la investigación se aplica una metodología analítica-descriptiva, la cual permite recabar información bibliográfica con la intención de sustentar con bases teóricas la problemática del caso. La problemática trata de la deuda financiera entre la empresa “Nicmar S.A” con el Banco de Machala, al debitar automáticamente cuotas de pago erróneas de la cuenta corriente de la empresa, debido a la aplicación incorrecta del método de amortización. Por este motivo el auditor se propuso el objetivo de elaborar la hoja de ajustes para reflejar los valores reales a cancelar. Con los resultados obtenidos se conoció que cada pago que se ha generado en cuanto al capital ha sido mayor al que debe ser, en cambio en la cancelación de los intereses ha sido menor. Se concluyó que fue de suma importancia implementar la auditoría en la empresa, permitiendo aplicar los ajustes necesarios para dar solución a la problemática y demostrando así la veracidad de los saldos.

**Palabras clave:** Auditoría, deuda financiera, hoja de ajustes, sistemas de amortización, intereses.

## **ABSTRACT**

The audit, being a tool for monitoring, evaluating and verifying the accounting processes existing in a company, allows us to know the reality of financial information, to know if it lacks reasonableness, it is generated in order to present the duly correct adjustments, in case the accounts become inconsistencies. For the development of research, an analytical-descriptive methodology is applied, which allows collecting bibliographic information with the intention of supporting the problem of the case with theoretical bases. The problem deals with the financial debt between the company "Nicmar S.A" and the Banco de Machala, by automatically debiting erroneous payment installments from the company's current account, due to the incorrect application of the repayment method. For this reason, the auditor set himself the objective of preparing the adjustment sheet to reflect the actual values to be canceled. With the results obtained it was known that each payment that has been generated in terms of capital has been greater than it should be, while in the cancellation of interest it has been lower. It was concluded that it was of the utmost importance to implement the audit in the company, allowing the necessary adjustments to be applied to solve the problem and thus demonstrating the veracity of the balances.

**Keywords:** Audit, financial debt, Adjustment sheet, repayment systems, interest.

## **CONTENIDO**

<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>1</b>
<b>DESARROLLO</b>	<b>3</b>
La Auditoría	3
La importancia de la auditoría en las empresas	4
Normas Internacionales de Auditoría	4
NIA 520: Procedimientos analíticos	5
Materialidad	6
Ajustes en auditoría	6
Razonabilidad del pasivo en el estado de situación financiera	7
La deuda financiera y su método de amortización	7
Metodología	8
Caso práctico	8
<b>CONCLUSIONES</b>	<b>11</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>12</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>14</b>

## INTRODUCCIÓN

La auditoría es un mecanismo de control utilizado por las organizaciones para verificar si el proceso contable ejecutado y reflejado en los informes financieros se han llevado a cabo de forma correcta, la aplicación de la auditoría ayuda a detectar aquellos problemas y anomalías que puedan suscitar dentro de la contabilidad de una entidad, para que así el auditor pueda analizar y determinar qué correcciones y ajustes se deben realizar, con la finalidad de presentar información razonable en los estados financieros, cabe mencionar que es preciso y adecuado que el auditor encargado se base en las normas y principios en las que se rige esta disciplina.

La importancia del presente trabajo investigativo reviste en la deuda financiera que mantiene la empresa “Nicmar S.A” con el Banco de Machala, debido a que al momento de contraer la deuda se estableció que el método de amortización a utilizar es el francés, pero durante un tiempo la institución financiera ha debitado las cuotas de pago mediante el método alemán, lo que ha ocasionado una variación en los intereses, por ello, es sumamente importante aplicar el proceso de auditoría para generar los respectivos ajustes en los saldos del préstamo a largo plazo que se ha contraído con el banco.

La investigación se la considera novedosa y pertinente para los estudiantes y docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría puesto que el estudio, será útil y de gran ayuda para la formación profesional y la enseñanza, los alumnos universitarios tendrán una guía con este estudio para sus tareas académicas en cuanto a la materia de auditoría financiera, así mismo será provechoso para aquellos contadores que se encuentran en labor. Es necesario mencionar que estos casos suelen suceder en las instituciones financieras, por ello, la información presentada es precisa para el departamento contable de las organizaciones, para que tengan en cuenta si sus deudas financieras están siendo liquidadas de forma correcta y así puedan mantener saldos razonables.

Para el debido cumplimiento de la investigación, se plantea un objetivo el cual se centra en elaborar la hoja de ajustes de auditoría mediante la correcta aplicación de la tabla de amortización recurriendo a procedimientos analíticos a fin de presentar la razonabilidad de los saldos de la deuda financiera en los respectivos estados financieros.

El problema del caso se limita a la equivocación que ha cometido el Banco de Machala al descontar de la cuenta bancaria de la empresa las cuotas del préstamo mediante el sistema de amortización alemán, generando un conflicto en los saldos, por ello el auditor detecta dicha inexactitud de los valores, por tanto propone la hoja de ajustes para equiparar los valores y así la empresa pueda mantener sus cuentas y deudas financieras en orden, demostrando saldos reales.

## DESARROLLO

### **La Auditoría**

Los autores García et al., mencionan que la auditoría es un proceso que se ejecuta de manera ordenada y sistemática en donde mediante su análisis y búsqueda se obtienen evidencias y hallazgos de la contabilidad de una empresa, generando un dictamen acerca de la razonabilidad de los estados financieros. La intención de la auditoría es evaluar la información de los estados financieros que presenta la administración de una entidad, esto con el propósito de verificar si se está cumpliendo y elaborando en base a las normas de información financiera y demás normas (2016).

Hoy en día la administración de las empresas hacen uso de la auditoría, ya que esta herramienta es de gran ayuda para conocer si se están llevando de forma correcta y legal los procesos económicos y sobretodo si la información presentada es fidedigna, así se verificará que las operaciones generadas por la entidad sean ejecutadas eficientemente, además de que gracias a la auditoría se podrá tomar a tiempo las correcciones necesarias con la intención de alcanzar los objetivos y metas establecidos. (Pizarro et al., 2018)

La ejecución de una auditoría en las empresas genera confianza y transparencia a la directiva, ya que al aplicarla en los procesos se llegan a detectar a tiempo si existen errores, lo cual a través del informe del auditor permite conocer información sustancial sobre la liquidez y solvencia de la organización, y lo más importante son aquellas sugerencias y recomendaciones emitidas con la finalidad de tomar decisiones adecuadas y convenientes para la administración y el cumplimiento de sus objetivos.

El autor Clavería indica que es necesario identificar el tipo de auditoría que se debe aplicar a los procedimientos contables de la empresa, ya que el análisis de los estados financieros es ejecutado por un auditor externo aplicando las etapas de la auditoría financiera, con la intención de identificar si existen alteraciones o cambios que afecten a la credibilidad y razonabilidad de dicha información, ya que estos problemas financieros pueden causar grandes consecuencias a la administración de la organización (2020).

Es esencial realizar la auditoría una o dos veces al año, esto depende de la actividad económica en que se desarrolla la empresa. La aplicación de las etapas de la auditoría a las cuentas de los estados financieros permite diagnosticar la situación económica de la entidad, además la veracidad de sus saldos, todo esto se realiza con la intención de dar a conocer si la contabilidad se ha ejecutado correctamente y se ha basado en normas y principios.

### **La importancia de la auditoría en las empresas**

En los últimos años la auditoría ha tomado gran importancia y relevancia dentro de las organizaciones, debido a su forma de encontrar posibles errores en el entorno económico y financiero, facultando a la administración de corregir y tomar decisiones adecuadas. La auditoría es importante ejecutar internamente en las empresas ya que mediante un examen ayuda evaluar el cumplimiento de los resultados obtenidos, ya que el auditor debe ser capaz de ofrecer soluciones dentro de su dictamen, para que así la directiva mejore de la mejor forma posible (Llumiguano et al., 2021).

En toda empresa de acuerdo a su operacionalidad es importante aplicar la auditoría, en donde la directiva deberá contratar un auditor acorde a sus funciones, con el propósito de evaluar sus resultados en los estados financieros, e indicar si la información financiera está correcta o si es que ha sido alterada.

La importancia de una auditoría como puede ser la financiera es esencial aplicar para identificar si se han cumplido con las normas contables a disposición, además le otorga a la administración detectar a tiempo algún riesgo que pueda existir, es aquí donde el auditor propone recomendaciones relevantes para mejorar los procesos contables que direccionen a la empresa a progresar y perfeccionar sus resultados. Por esta y más razones es de gran factibilidad implementar auditorías que proporcionen razonabilidad, confianza y transparencia acerca de los estados financieros (Luna et al., 2018).

### **Normas Internacionales de Auditoría**

Las Normas internacionales de auditoría más conocidas por su abreviatura “NIA”, fueron emitidas por el comité International Auditing and Assurance Standards Board

(IASSB) y de la International Federation of Accounts (IFAC), estas son utilizadas a nivel internacional, ya que le permiten al profesional ya sea auditor o contador autorizado basarse en estas reglas para evaluar con efectividad la información financiera de una empresa, ya que al entregar su informe final este deberá ser claro, preciso y eficaz para la administración (Mancero et al., 2019).

Las NIA le permite a un auditor o al encargado de ejecutar la auditoría interna de una organización, que en su mayoría son los contadores, guiarse correctamente a través de las reglas y normas estipuladas, para realizar y entregar un excelente trabajo acerca del análisis, verificación y evaluación de los estados financieros, de tal forma que se pueda dar cumplimiento a estos estándares y con la intención de mejorar los resultados y alcanzar los objetivos y metas de la institución.

Tal y como lo indica Del Valle, lo primordial de las normas internacionales de auditoría es mantener la calidad de sus reglas, en esta se destacan cuatro componentes que se deben practicar dentro del proceso de auditoría, las cuales son: 1. La responsabilidad y conducta del auditor con su respectivo equipo de auditores. 2. El examen generado sea capaz de tener suficiente evidencia, efectividad y autenticidad. 3. Además el proceso ejecutado a través del examen debe ser claro, completo y eficiente. 4. El último elemento repercute a los tres anteriores, el cual es mantener ante todo el control de calidad para mejores resultados (2021).

En sí, la finalidad de las NIA es dar soporte y seguridad a los auditores para que sus procedimientos dentro de las organizaciones cumplan con los lineamientos establecidos y sugeridos, para así evaluar con eficacia la información de los estados financieros, ofreciendo soluciones reales acorde a las normas planteadas.

### **NIA 520: Procedimientos analíticos**

De acuerdo a la Norma internacional de auditoría 520, hace referencia a lo siguiente en cuanto a los procedimientos analíticos:

A efectos de las NIA, el término “procedimientos analíticos” significa evaluaciones de información financiera realizadas mediante el análisis de las

relaciones plausibles entre datos financieros y no financieros. Los procedimientos analíticos también incluyen, en la medida necesaria, la investigación de las variaciones o de las relaciones identificadas que sean incongruentes con otra información relevante o que difieran de los valores esperados en un importe significativo. (NIA, 2009)

### **Materialidad**

Los autores Hernández et al., manifiestan que es de gran significancia identificar si existe materialidad dentro de la estructura financiera, al evaluarla a través de los estados financieros, se determina el riesgo que puede llegar a tener la empresa por aquellas cuentas que están generadas erróneamente, para evitar que esto suceda, se debe analizar cada cuenta perteneciente a los balances, para dar una solución que permita a la empresa obtener saldos contables fiables (2016).

Con lo expuesto anteriormente, se puede decir que la materialidad determina si la información contable está expresada con errores o si se han omitido procedimientos los cuales afectarán relativamente la imagen fiel de las cuentas, el auditor delimitará el nivel de materialidad en base a sus conocimientos y si estos son riesgosos o no para la toma de decisiones de la administración.

### **Ajustes en auditoría**

El autor Llamuca da a conocer que una vez que el auditor ha ejecutado su planificación de trabajo y ha obtenido la información suficiente para identificar la situación económica actual de la empresa, mediante su informe hará saber a la entidad todo tipo de error que se encontró dentro de la auditoría, por consiguiente el auditor verificará si es necesario presentar ajustes o reclasificaciones para corregir los saldos de las cuentas que han sido realizadas de manera incorrectas, será decisión de la entidad si aplica los ajustes propuestos para tener sus estados financieros de forma razonable (2017).

Los ajustes que propone el auditor son de suma importancia para la contabilidad empresarial, estos pretenden modificar correctamente aquellas cuentas que han sido evaluadas y que a su vez se ha identificado que sus valores monetarios están erróneos, y

que en base a su riesgo puede afectar de manera significativa la liquidez de una empresa, por ello, en ocasiones es necesario aplicar los ajustes recomendados.

### **Cuenta transitoria en Auditoría**

La cuenta transitoria es utilizada en una auditoría cuando se realizan ajustes o reclasificaciones, son tratadas de forma eventual por la empresa, ya que estas deben ser saldadas o canceladas al final del periodo contable, mediante esta cuenta se pretende saldar los valores de las operaciones en la hoja de ajustes, dependiendo del análisis del auditor, es decir, si el ajuste propuesto corresponde a pérdidas (debe) o a ganancias (haber).

### **Razonabilidad del pasivo en el estado de situación financiera**

Para que se de la razonabilidad del pasivo, se debe mantener un adecuado control de las cuentas por pagar, para que la empresa pueda estar al tanto de sus deudas ya sea con otras sociedades o con instituciones financieras, por ello es importante conocer sobre los procedimientos en que se desenvuelven las cuentas, para así evitar que se originen inconsistencias con terceros. Es pertinente mencionar que cuando se lleva un mal manejo del pasivo, la empresa suele tener problemas, ya que se puede pagar de más o en ocasiones olvidar los pagos respectivos, por esta razón es preciso el buen empleo tanto en la verificación y gestión de los saldos, todo esto se realiza con la intención de mantener la razonabilidad de los estados financieros, lo cual suele ser un objetivo primordial para las entidades (Pinto & Castañeda, 2017).

### **La deuda financiera y su método de amortización**

La deuda financiera se genera cuando una empresa solicita un préstamo o crédito a un banco o cooperativa de ahorro y crédito, en donde esta se obliga a pagar en un determinado tiempo el capital más los intereses, son muchas las razones para que una entidad acceda a un préstamo bancario, pero por lo general, adquieren este tipo de endeudamiento para tener más liquidez y así poder crecer en la actividad en que se desarrolla.

Cuando una empresa toma la decisión de contraer una obligación con una institución financiera tiene que tener en cuenta el método de amortización que va a elegir, la mayoría de los bancos hacen uso de dos métodos, los cuales son el alemán y el francés, y es el cliente quien tiene derecho a escoger mediante cual método será realizada la tabla de amortización. Para la realización de la tabla de amortización se deben tener cuatro datos: el capital, la tasa de interés, el plazo y el método de amortización, aunque la tasa de interés sea la misma con cualquiera de los dos métodos, el interés generado será diferente (Medina et al., 2018).

### **Metodología**

Para la realización correcta del caso práctico se implementa una metodología analítica-descriptiva, partiendo de la revisión literaria de artículos científicos, libros y normas para dar argumentos sostenibles a la investigación, por consiguiente se analizará el caso de deuda financiera con la finalidad de efectuar los respectivos ajustes para dar solución a la problemática y así llegar a conclusiones eficientes.

### **Caso práctico**

Usted, está practicando una auditoría de estados financieros, y en el componente de Deuda Financiera, detectó el siguiente problema:

En el 31 de mayo de 2021, se firmó un endeudamiento de 2 000 000,00 USD para 5 años plazos mediante el sistema de amortización francés, los pagos son debitados de la cuenta corriente que mantiene en el Banco de Machala cada fin de mes. La tasa activa de interés fija anual en el año 2021 del Banco de Machala fue del 18%. El Banco ha venido debitando por este préstamo a largo plazo por el sistema de amortización alemán, en contraposición de lo suscrito en el convenio del endeudamiento financiero. La empresa bajo examen, si ha registrado la porción corriente del primer año financiero. Determinar la razonabilidad de la deuda financiera, proponiendo la hoja de ajustes en auditoría.

**Tabla 1: Tabla de amortización - Método Alemán**

Mes - Año 1	Amortización de capital	Interés	Cuota	Saldo Capital
Junio	33 333,33	30 000,00	63 333,33	1 966 666,67
Julio	33 333,33	29 500,00	62 833,33	1 933 333,33
Agosto	33 333,33	29 000,00	62 333,33	1 900 000,00
Septiembre	33 333,33	28 500,00	61 833,33	1 866 666,67
Octubre	33 333,33	28 000,00	61 333,33	1 833 333,33
Noviembre	33 333,33	27 500,00	60 833,33	1 800 000,00
Diciembre	33 333,33	27 000,00	60 333,33	1 766 666,67
<b>Interés debitado por el banco</b>	<b>233 333,33</b>	<b>199 500,00</b>	<b>432 833,33</b>	

**Fuente:** Datos del caso práctico

**Elaborado por:** La autora

**Tabla 2: Tabla de amortización - Método Francés**

Mes - Año 1	Amortización de capital	Interés	Cuota	Saldo Capital
Junio	20 786,85	30 000,00	50 786,85	1 979 213,15
Julio	21 098,66	29 688,20	50 786,85	1 958 114,49
Agosto	21 415,14	29 371,72	50 786,85	1 936 699,35
Septiembre	21 736,36	29 050,49	50 786,85	1 914 962,99
Octubre	22 062,41	28 724,44	50 786,85	1 892 900,58
Noviembre	22 393,35	28 393,51	50 786,85	1 870 507,23
Diciembre	22 729,25	28 057,61	50 786,85	1 847 777,98
<b>Interés debitado por el banco</b>	<b>152 222,02</b>	<b>203 285,97</b>	<b>355 507,98</b>	

**Fuente:** Datos del caso práctico

**Elaborado por:** La autora

### **Análisis**

Con la elaboración de las tablas de amortización con los dos métodos, se puede contemplar notoriamente la diferencia monetaria que existe entre ambas, dando como resultado, que la empresa Nicmar S.A deba pagar más intereses al banco, pero así mismo debe ser reembolsado por parte del banco de machala a la entidad el capital que se le ha descontado de más, se debe tener en cuenta que no fue error de la entidad, sino más bien de la institución financiera, ya que al realizar la liquidación del préstamo con el método alemán, los valores debitados no eran los correctos, por consiguiente, el

banco de Machala tendrá que hacer el ajuste necesario, y empezar a debitar con la tabla de amortización del método francés, para que así a la empresa a futuro no se le acumulen los intereses.

A continuación el auditor detalla la mayorización y la hoja de ajuste correspondiente a la corrección del cálculo en las tablas de amortización:

<b>Sistema Francés</b> <b>Obligación con institución</b> <b>financiera (L/P)</b>		<b>Sistema Alemán</b> <b>Obligación con institución</b> <b>financiera (L/P)</b>		
152 222,02	2 000 000,00	233 333,33	2 000 000,00	
	<b>1 847 777,98</b>		<b>1 766 666,67</b>	Al 31/12/2021 saldo contable
			81 111,32	Cta. Acreedora Ajuste
			<b>1 847 777,98</b>	Al 31/12/2021 saldo auditado

<b>Intereses</b>	
Al 31/12/2021	199 500,00
Cta. Deudora Ajuste	<b>3 785,97</b>
	203 285,97

**Tabla 3: Hoja de ajustes**

<b>EMPRESA "NICMAR S.A"</b>			<b>H/A</b>
<b>HOJA DE AJUSTES</b>			
<b>CUENTA</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	
Otras cuentas por cobrar - Banco de Machala	77 325,35		
Pérdidas Acumuladas	3 785,97		
Obligaciones con instituciones financieras locales (L/P) - Banco de Machala		81 111,32	
	<b>81 111,32</b>	<b>81 111,32</b>	
<b>Conclusión:</b> Propuesta de ajuste de la deuda con el Banco de Machala, en donde se evidencia que la empresa "Nicmar S.A" ha pagado más capital y a su vez menos intereses al banco demostrados a través de la correcta aplicación del sistema de amortización pactado entre ambas partes, el cual es el método francés.			

**Fuente:** Datos del caso práctico

**Elaborado por:** La autora

## CONCLUSIONES

Para dar finalidad al caso práctico se llegó a la conclusión que fue una gran necesidad realizar las tablas de amortización para identificar los valores reales que tuvo que cancelar la empresa “Nicmar S.A” al banco, debido a la confusión que se generó en el Banco de Machala, al haber realizado la amortización del préstamo con el método alemán, pero mediante el análisis que se hizo y la aplicación correcta del método francés, se conoció que la entidad los siete primeros meses que es de junio a diciembre del 2021, había sido descontado de su cuenta corriente cuotas en donde se cancelaba más capital del que tuvo que ser, pero así mismo, se había pagado menos intereses.

El auditor con los hallazgos que detectó, realizó las debidas correcciones, donde tuvo que implementar en la hoja de ajustes en el debe “otras cuentas por cobrar - Banco de Machala” con un valor de 77 325,35 USD que la empresa había pagado de más en base al capital, en el haber se colocó “obligaciones con instituciones financieras locales (L/P) - Banco de Machala” con un valor de 81 111,32 USD valor que pertenecía a la diferencia de la amortización del capital entre ambos métodos, y para ajustar los saldos intervino la cuenta transitoria en el debe “pérdidas acumuladas” con 3 785,97 USD por aquellos intereses que la empresa no había cancelado.

La aplicación de la auditoría fue precisa para dar solución a la problemática del caso, ya que al analizar e interpretar los resultados, se generaron los respectivos ajustes para establecer los valores correctos de la deuda de la empresa Nicmar S.A con el Banco de Machala, dando lugar a corregir la cuenta del pasivo en el estado de situación financiera, para demostrar la razonabilidad de la información financiera, además se evitó que la directiva de la entidad tenga problemas hasta culminar con el crédito, por ello con los ajustes que fueron propuestos y la veracidad de los valores económicos, la empresa pudo tomar decisiones efectivas en cuanto a sus operaciones.

## BIBLIOGRAFÍA

- Clavería, A. (2020). La auditoría externa contable como herramienta para detectar problemas financieros en las empresas. *Polo Del Conocimiento*, 5(9), 382–395.
- Del Valle, F. (2021). Proceso de establecimiento de las normas internacionales de auditoría. *Audit.ar*, 1(1), 9–17.
- García, D., Loja, C., & Basantes, R. (2016). Auditoría financiera basada en riesgos. 593 *Digital Publisher CEIT*, 1(2), 4–21.
- Hernández, L., Perdomo, Y., Vargas, V., & Gallego, L. (2016). El papel de la materialidad en el encargo de la Auditoría. *Pensamiento Republicano.*, 4, 31–49.
- Llamuca, S. (2017). Propuesta de programa de auditoría financiera para la gestión empresarial en Ecuador. *Polo Del Conocimiento*, 2(5), 1155–1162.
- Llumiguano, M., Gavilanes, C., & Chávez, G. (2021). Importancia de la auditoría de gestión como herramienta de mejora continua en las empresas. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política Y Valores*, 1–14.
- Luna, G., Arízaga, F., & Zambrano, R. (2018). Vista de La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista Publicando*, 5(14), 386–399.
- Mancero, M., Macay, M., & Mora, M. (2019). Procedimientos aplicables en las auditorías de estados financieros. *Universidad, Ciencia Y Tecnología*, 2, 165–170.
- Medina, H., Armendariz, C., & Choez, V. (2018). MATEMÁTICA FINANCIERA: HERRAMIENTA FUNDAMENTAL EN LOS SERVICIOS BANCARIOS. *Revista Científica Olimpia*, 15(49), 178–191.
- NIA. (2009). *Norma Internacional de Auditoría 520: Procedimientos analíticos*.  
<http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/24%20-%20NIA%20520.pdf>

Pinto, A., & Castañeda, L. (2017). Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros. *Revista Observatorio de La Economía Latinoamericana*.  
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-ferceva.html>

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*, 12(2), 268–279.

# **ANEXOS**

## Anexo #1

DATOS	
Cantidad:	2 000 000,00
Plazo:	5 años
N° de pagos:	60
Interés anual:	18,00%
Interés mensual:	1,50%

TABLA DE AMORTIZACIÓN - MÉTODO ALEMÁN				
N°	Amortización de Capital	Interés	Cuota	Saldo
				2 000 000,00
1	33 333,33	30 000,00	63 333,33	1 966 666,67
2	33 333,33	29 500,00	62 833,33	1 933 333,33
3	33 333,33	29 000,00	62 333,33	1 900 000,00
4	33 333,33	28 500,00	61 833,33	1 866 666,67
5	33 333,33	28 000,00	61 333,33	1 833 333,33
6	33 333,33	27 500,00	60 833,33	1 800 000,00
7	33 333,33	27 000,00	60 333,33	1 766 666,67
8	33 333,33	26 500,00	59 833,33	1 733 333,33
9	33 333,33	26 000,00	59 333,33	1 700 000,00
10	33 333,33	25 500,00	58 833,33	1 666 666,67
11	33 333,33	25 000,00	58 333,33	1 633 333,33
12	33 333,33	24 500,00	57 833,33	1 600 000,00
13	33 333,33	24 000,00	57 333,33	1 566 666,67
14	33 333,33	23 500,00	56 833,33	1 533 333,33
15	33 333,33	23 000,00	56 333,33	1 500 000,00
16	33 333,33	22 500,00	55 833,33	1 466 666,67
17	33 333,33	22 000,00	55 333,33	1 433 333,33
18	33 333,33	21 500,00	54 833,33	1 400 000,00
19	33 333,33	21 000,00	54 333,33	1 366 666,67
20	33 333,33	20 500,00	53 833,33	1 333 333,33
21	33 333,33	20 000,00	53 333,33	1 300 000,00
22	33 333,33	19 500,00	52 833,33	1 266 666,67
23	33 333,33	19 000,00	52 333,33	1 233 333,33
24	33 333,33	18 500,00	51 833,33	1 200 000,00
25	33 333,33	18 000,00	51 333,33	1 166 666,67
26	33 333,33	17 500,00	50 833,33	1 133 333,33
27	33 333,33	17 000,00	50 333,33	1 100 000,00
28	33 333,33	16 500,00	49 833,33	1 066 666,67
29	33 333,33	16 000,00	49 333,33	1 033 333,33
30	33 333,33	15 500,00	48 833,33	1 000 000,00
31	33 333,33	15 000,00	48 333,33	966 666,67
32	33 333,33	14 500,00	47 833,33	933 333,33
33	33 333,33	14 000,00	47 333,33	900 000,00
34	33 333,33	13 500,00	46 833,33	866 666,67
35	33 333,33	13 000,00	46 333,33	833 333,33
36	33 333,33	12 500,00	45 833,33	800 000,00
37	33 333,33	12 000,00	45 333,33	766 666,67
38	33 333,33	11 500,00	44 833,33	733 333,33

39	33 333,33	11 000,00	44 333,33	700 000,00
40	33 333,33	10 500,00	43 833,33	666 666,67
41	33 333,33	10 000,00	43 333,33	633 333,33
42	33 333,33	9 500,00	42 833,33	600 000,00
43	33 333,33	9 000,00	42 333,33	566 666,67
44	33 333,33	8 500,00	41 833,33	533 333,33
45	33 333,33	8 000,00	41 333,33	500 000,00
46	33 333,33	7 500,00	40 833,33	466 666,67
47	33 333,33	7 000,00	40 333,33	433 333,33
48	33 333,33	6 500,00	39 833,33	400 000,00
49	33 333,33	6 000,00	39 333,33	366 666,67
50	33 333,33	5 500,00	38 833,33	333 333,33
51	33 333,33	5 000,00	38 333,33	300 000,00
52	33 333,33	4 500,00	37 833,33	266 666,67
53	33 333,33	4 000,00	37 333,33	233 333,33
54	33 333,33	3 500,00	36 833,33	200 000,00
55	33 333,33	3 000,00	36 333,33	166 666,67
56	33 333,33	2 500,00	35 833,33	133 333,33
57	33 333,33	2 000,00	35 333,33	100 000,00
58	33 333,33	1 500,00	34 833,33	66 666,67
59	33 333,33	1 000,00	34 333,33	33 333,33
60	33 333,33	500,00	33 833,33	0,00
	<b>2 000 000,00</b>	<b>915 000,00</b>	<b>2 915 000,00</b>	

**Fuente:** Datos propios del caso práctico

**Elaborado por:** La autora

Tabla de amortización método alemán, por la cual el banco de Machala estaba debitando los valores a pagar de la empresa Nicmar S.A.

## Anexo #2

DATOS	
Cantidad:	2 000 000,00
Plazo:	5 años
N° de pagos:	60
Interés anual:	18,00%
Interés mensual:	1,50%

0,015

### FORMULA

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

$$\frac{2.000.000 \cdot 0,015}{1 - (1 + 0,015)^{-60}}$$

$$\frac{30.000,00}{0,59}$$

<b>50.786,85</b>
------------------

TABLA DE AMORTIZACIÓN - MÉTODO FRANCES				
N°	Amortización de Capital	Interés	Cuota	Saldo
				2 000 000,00
1	20 786,85	30 000,00	50 786,85	1 979 213,15
2	21 098,66	29 688,20	50 786,85	1 958 114,49
3	21 415,14	29 371,72	50 786,85	1 936 699,35
4	21 736,36	29 050,49	50 786,85	1 914 962,99
5	22 062,41	28 724,44	50 786,85	1 892 900,58
6	22 393,35	28 393,51	50 786,85	1 870 507,23
7	22 729,25	28 057,61	50 786,85	1 847 777,98
8	23 070,19	27 716,67	50 786,85	1 824 707,80
9	23 416,24	27 370,62	50 786,85	1 801 291,56
10	23 767,48	27 019,37	50 786,85	1 777 524,08
11	24 123,99	26 662,86	50 786,85	1 753 400,08
12	24 485,85	26 301,00	50 786,85	1 728 914,23
13	24 853,14	25 933,71	50 786,85	1 704 061,09
14	25 225,94	25 560,92	50 786,85	1 678 835,15
15	25 604,33	25 182,53	50 786,85	1 653 230,82
16	25 988,39	24 798,46	50 786,85	1 627 242,43
17	26 378,22	24 408,64	50 786,85	1 600 864,21
18	26 773,89	24 012,96	50 786,85	1 574 090,32
19	27 175,50	23 611,35	50 786,85	1 546 914,82
20	27 583,13	23 203,72	50 786,85	1 519 331,69
21	27 996,88	22 789,98	50 786,85	1 491 334,81
22	28 416,83	22 370,02	50 786,85	1 462 917,98
23	28 843,09	21 943,77	50 786,85	1 434 074,89
24	29 275,73	21 511,12	50 786,85	1 404 799,16
25	29 714,87	21 071,99	50 786,85	1 375 084,29
26	30 160,59	20 626,26	50 786,85	1 344 923,70
27	30 613,00	20 173,86	50 786,85	1 314 310,70
28	31 072,19	19 714,66	50 786,85	1 283 238,51
29	31 538,28	19 248,58	50 786,85	1 251 700,23
30	32 011,35	18 775,50	50 786,85	1 219 688,88
31	32 491,52	18 295,33	50 786,85	1 187 197,36
32	32 978,89	17 807,96	50 786,85	1 154 218,46
33	33 473,58	17 313,28	50 786,85	1 120 744,88
34	33 975,68	16 811,17	50 786,85	1 086 769,20
35	34 485,32	16 301,54	50 786,85	1 052 283,89
36	35 002,60	15 784,26	50 786,85	1 017 281,29

37	35 527,64	15 259,22	50 786,85	981 753,65
38	36 060,55	14 726,30	50 786,85	945 693,10
39	36 601,46	14 185,40	50 786,85	909 091,65
40	37 150,48	13 636,37	50 786,85	871 941,17
41	37 707,74	13 079,12	50 786,85	834 233,43
42	38 273,35	12 513,50	50 786,85	795 960,08
43	38 847,45	11 939,40	50 786,85	757 112,62
44	39 430,17	11 356,69	50 786,85	717 682,46
45	40 021,62	10 765,24	50 786,85	677 660,84
46	40 621,94	10 164,91	50 786,85	637 038,90
47	41 231,27	9 555,58	50 786,85	595 807,62
48	41 849,74	8 937,11	50 786,85	553 957,88
49	42 477,49	8 309,37	50 786,85	511 480,40
50	43 114,65	7 672,21	50 786,85	468 365,75
51	43 761,37	7 025,49	50 786,85	424 604,38
52	44 417,79	6 369,07	50 786,85	380 186,59
53	45 084,06	5 702,80	50 786,85	335 102,53
54	45 760,32	5 026,54	50 786,85	289 342,22
55	46 446,72	4 340,13	50 786,85	242 895,50
56	47 143,42	3 643,43	50 786,85	195 752,07
57	47 850,57	2 936,28	50 786,85	147 901,50
58	48 568,33	2 218,52	50 786,85	99 333,17
59	49 296,86	1 490,00	50 786,85	50 036,31
60	50 036,31	750,54	50 786,85	0,00
	<b>2 000 000,00</b>	<b>1 047 211,29</b>	<b>3 047 211,29</b>	

**Fuente:** Datos del caso práctico

**Elaborado por:** La autora

Tabla de amortización método francés, la cuál había sido pactada en el contrato del préstamo y los valores que en realidad tenía que descontar el Banco de Machala a través de la cuenta corriente de la empresa Nicmar S.A.