



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUDITORIA FINANCIERA DEL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA
MEDIANTE AMORTIZACIÓN DEL SISTEMA ALEMÁN Y FRANCÉS EN
LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

CARREÑO TORRES GABRIELA MERCEDES
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2024



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUDITORIA FINANCIERA DEL COMPONENTE DEUDA
FINANCIERA MEDIANTE AMORTIZACIÓN DEL SISTEMA
ALEMÁN Y FRANCÉS EN LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS

CARREÑO TORRES GABRIELA MERCEDES
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2024



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

AUDITORIA FINANCIERA DEL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA MEDIANTE
AMORTIZACIÓN DEL SISTEMA ALEMÁN Y FRANCÉS EN LA PRESENTACIÓN
DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

CARREÑO TORRES GABRIELA MERCEDES
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY

MACHALA, 01 DE FEBRERO DE 2024

MACHALA
01 de febrero de 2024

AUDITORIA FINANCIERA DEL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA MEDIANTE AMORTIZACIÓN DEL SISTEMA ALEMAN Y FRANCÉS EN LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

por Gabriela Mercedes Carreño Torres

Fecha de entrega: 22-ene-2024 10:19p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2276412125

Nombre del archivo: N_Y_FRANC_S_EN_LA_PRESENTACION_DE_LOS_ESTADOS_FINANCIEROS.docx (37.45K)

Total de palabras: 2846

Total de caracteres: 15612

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

La que suscribe, CARREÑO TORRES GABRIELA MERCEDES, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado AUDITORIA FINANCIERA DEL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA MEDIANTE AMORTIZACIÓN DEL SISTEMA ALEMÁN Y FRANCÉS EN LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

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

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 01 de febrero de 2024



CARREÑO TORRES GABRIELA MERCEDES
0703760595

AUDITORIA FINANCIERA DEL COMPONENTE DEUDA FINANCIERA MEDIANTE AMORTIZACIÓN DEL SISTEMA ALEMAN Y FRANCÉS EN LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

RESUMEN

Se presenta en el documento un análisis a los procedimientos de auditoría de estados financieros de la entidad productiva investigada como una forma de conocer los errores materiales del estado del componente de deuda financiera resultantes de los procesos de amortización del sistema alemán y sistema francés. La investigación se desarrolla siguiendo una metodología de tipo analítica descriptiva, misma que se fundamenta en la revisión de documentos avalados por la comunidad científica y publicados en fuentes bibliográficas secundarias que permiten ahondar en las teorías referentes al problema objeto de estudio. Se busca mediante auditoria financiero encontrar los errores de los saldos del componente deuda financiera mediante métodos de amortización que producen inconvenientes dentro del período fiscal y productivo de la entidad productiva. Para tales efectos se plantea como objetivo formular una hoja de ajuste de estado financiero que permita corregir los errores materiales del componente de deuda financiera. Se espera con los resultados que se logren obtener determinar de manera puntual los errores ejecutados a fin de remediarlos y colaborar de esta manera con el eficaz ejercicio en el manejo del estado de la deuda financiera dando solución a los errores que se puedan encontrar.

PALABRAS CLAVE: Auditoria, deuda financiera, amortización, análisis financiero, estados financieros.

FINANCIAL AUDIT OF THE FINANCIAL DEBT COMPONENT THROUGH AMORTIZATION OF THE GERMAN AND FRENCH SYSTEM IN THE PRESENTATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS.

ABSTRACT

The document presents an analysis of the audit procedures of the financial statements of the productive entity investigated as a way of knowing the material errors in the state of the financial debt component resulting from the amortization processes of the German system and the French system. The research is developed following a descriptive analytical methodology, which is based on the review of documents endorsed by the scientific community and published in secondary bibliographic sources that allow delving into the theories referring to the problem under study. Through financial analysis, the aim is to find the material errors that the productive entity commits when making the debits of the financial debt component through amortization methods that produce inconveniences within the fiscal and productive period of the productive entity. For these purposes, the objective is to formulate a financial statement adjustment sheet that allows correcting material errors in the financial debt component. It is expected that the results obtained will determine in a timely manner the errors made in order to remedy them and thus collaborate with the effective exercise in managing the state of the financial debt, providing solutions to the errors that may be found.

KEYWORDS: Audit, financial debt, amortization, financial analysis, financial statements.

ÍNDICE

RESUMEN	1
ABSTRACT	2
ÍNDICE.....	3
1. INTRODUCCIÓN	4
2. MARCO TEÓRICO	6
Auditoría financiera	6
Estados financieros	6
Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1).....	6
Materialidad.....	7
Deuda financiera	7
Tabla de Amortización	7
Sistema de amortización alemán.....	8
Sistema de amortización francés.....	8
3. REACTIVO DEL CASO PRÁCTICO.....	8
Tabla 1. Datos del caso.....	8
Tabla 2. Tabla de amortización sistema alemán	9
Tabla 3. Tabla de amortización sistema francés	10
Grafico 1. Mayor obligaciones con Instituciones Financieras.....	11
Grafico 2. Mayor obligaciones con el Banco de Piñas	11
Grafico 3. Intereses cancelados	11
Tabla 4. Hoja de ajuste del error material de deuda financiera	12
4. CONCLUSIONES.....	13
BIBLIOGRAFÍA	14
ANEXOS.....	13

1. INTRODUCCIÓN

El sistema financiero en Ecuador se ha convertido a través de la historia en base fundamental para el desarrollo económico de las unidades productivas que buscan en ellas una oportunidad para iniciar, mejorar o desarrollarse potencialmente a través de la inyección de capital fresco que sostenga el arranque de sus actividades comerciales. Toda empresa como unidad productiva busca en las entidades financieras la adquisición del financiamiento conveniente y oportuno para el desarrollo de su empresa, siendo este financiamiento parte esencial en la vida productiva de cualquier empresa.

De ahí que, partiendo de la importancia del financiamiento a través del crédito, toda entidad financiera en Ecuador ofrezca a sus clientes dos sistemas puntuales de amortización que han sido aprobados dentro del sistema financiero del país por los organismos encargados de la dirección y gestión de lo económico y financiero. Estos dos sistemas de amortización son: amortización alemana y amortización francesa.

A pesar de que ambos sistemas representan una herramienta financiera útil para el manejo del componente de deuda financiera tanto para la entidad financiera que presta el capital, como para la unidad productiva que accede a ese crédito y/o financiamiento, pues permite una gestión eficiente del rubro dentro de los estados financieros al momento de realizar la cancelación mensual tanto del capital adquirido como del interés pactado a pagarse producto del financiamiento entregado.

A pesar de que en ambos sistemas de amortización del capital estos actúan en forma decreciente, existen entre ambos una diferenciación puntual que marca un proceso diferente de actuación al momento de calcular los rubros que se tienen que pagar a la entidad financiera que provee del crédito a la unidad productiva, estas fundamentalmente se notan al verificar que en el sistema de amortización francesa la amortización del capital y el abono de sus intereses es decreciente mientras que el abono del capital es creciente, en cambio en el sistema de amortización alemana las cuotas a pagar son fijas, permite amortizar de forma constante los abonos del capital, haciendo que los intereses a pagar tengan un carácter decreciente.

En el documento que se presenta a continuación se hará un detallado análisis sobre los errores materiales en que la unidad productiva investigada está incurriendo a fin de encontrar inconsistencias y equivocaciones en los procedimientos de los débitos a realizar en el pago del crédito obtenido por la empresa en el período fiscal. Considerando lo expuesto en la investigación, se busca que la unidad productiva permita hacer la revisión del contrato de endeudamiento y los procedimientos efectuados en el sistema de amortización de crédito para

revisar el monto, el interés y los plazos de crédito, que se encuentren afectando sus estados financieros.

La investigación se desarrolla siguiendo una metodología de tipo analítica descriptiva, misma que se fundamenta en la revisión de documentos avalados por la comunidad científica y publicados en fuentes bibliográficas secundarias que permiten ahondar en las teorías referentes al problema objeto de estudio. Se busca mediante auditoría financiera encontrar los errores de los saldos del componente deuda financiera mediante métodos de amortización que producen inconvenientes dentro del período fiscal y productivo de la entidad productiva.

Para tales efectos se plantea como objetivo formular una hoja de ajuste de estado financiero que permita corregir los errores materiales del componente de deuda financiera. Se espera con los resultados que se logren obtener determinar de manera puntual los errores ejecutados a fin de remediarlos y colaborar de esta manera con el eficaz ejercicio en el manejo del estado de la deuda financiera dando solución a los errores que se puedan encontrar.

2. MARCO TEÓRICO

Auditoría financiera

En una empresa la información financiera es sumamente importante para un buen manejo administrativo y por ende un desarrollo óptimo de la entidad productiva, la disciplina encargada de llevar a cabo dicha información es la contabilidad, siendo a través de ella que se puede procesar y concentrar toda la información financiera para uso de los directivos de la empresa que son los encargados de tomar las decisiones. Este proceso contable permite evaluar a través de toda la documentación económica y contable que se genera en la empresa como lo son los diferentes rubros existentes en los componentes de las diferentes cuentas de la entidad para verificar si se están cumpliendo con las normas contables que impone el sistema financiero Alegre & Kwan (2023). El fin o meta de la auditoría financiera como lo señala Becerra (2023) se dirige a corroborar lo veraz y real que es la documentación contable que la empresa facilita al auditor para su legal consistencia con las actividades que se llevan a cabo y los movimientos económicos pertinentes.

Estados financieros

Por su parte los estados financieros corresponden a los informes y documentos que contiene la información económica de la empresa, los contadores reconocen a esta información como estados contables, pues en ellos la empresa expone y el estado de situación económica en que se encuentra la empresa, para Guim et al. (2023) los estados financieros son el resultado de un proceso contable sustentado en la información que se le presenta a través de los documentos comerciales con que la empresa representa la organización, funcionamiento y resultados de su accionar productivo y/o comercial.

Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1)

La aplicación de esta Norma, como lo señalan Becerra et al. (2023), permite a la entidad productiva sentar las bases para la correspondiente presentación de sus estados financieros, el fin principal de este procedimiento contable es el de asegurar una fuente de datos que sirva para ser comparados con los estados financieros de la misma entidad a períodos diferentes, como con los estados financieros de otras entidades productivas.

Esta Norma requiere el uso de diferentes términos contables cuyo significado lo dan a conocer Vergara et al. (2023) de la manera siguiente: a) estados financieros con propósitos generales, entendidos como una serie de documentos contables que dan a conocer a los usuarios la información que requieran en determinado momento; b) ser impracticable, cuando la empresa

u organización encuentre dificultades para su aplicación por no ser razonable y/o lógicos; y, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que son el conjunto de Normas e interpretaciones que emite el órgano correspondiente para un manejo adecuado y eficiente de la información financiera.

Materialidad.

En el ámbito empresarial se produce muchas veces que el inversor, entidades financieras y demás acreedores no cuentan con el acceso a la información suficiente para conocer la realidad, organización, estructura ni capacidad productiva o comercial de una empresa, al darse esta situación estas personas acuden a la información que les proporcionan los estados financieros de dicha entidad. A través de ellos como lo explican Muñoz & Altamirano (2023) estos logran tener conocimientos razonables de la gestión económica y productiva de la entidad con la que piensan contratar o empezar un negocio con suficiente seguridad y conocimiento de la situación actual de esa empresa.

Deuda financiera

Dentro de la actividad productiva y/o comercial de una empresa o negocio la deuda representa un mecanismo común y necesario para crecer. Consideran Bea et al. (2023) que cualquier inversión en términos contables parte del componente denominado *Activo* del Balance, este conlleva necesariamente la búsqueda de una fuente de financiamiento, que puede ser encontrada a través de personas dispuestas a invertir en el negocio, o mediante la reinversión que puede hacer la misma empresa de los recursos que ya se han generado de la actividad comercial realizada y cuyos dividendos sirven para permitirle expandirse o crecer económicamente.

Tabla de Amortización

Para la empresa y sus aspiraciones de crecer la deuda representa una acción y un recurso indispensable al cual recurrir para seguir desarrollándose como entidad productiva cada vez más. Dentro de ese ámbito de crédito y/o financiamiento la amortización de deuda representa un aspecto esencial para la empresa ya que así se logra encontrar una forma adecuada de pagar los créditos o préstamos sin que esto represente una situación limitante a la situación productiva o comercial de una entidad. En efecto, autores como Chávez & Hernández (2023) señalan que la amortización permite al deudor realizar la cancelación del pago acordado sea de forma parcial o total, anticipando para ello el pago de capital para acortar la deuda contraída.

Sistema de amortización alemán

El sistema de amortización alemana, o como lo califican algunos contadores de sistema de amortización constante, consiste en una programación reembolsable que procede a través del pago de una cuota de capital constante en el tiempo que se estipula el pago de la deuda adquirida, dando oportunidad para que el deudor pueda acceder al pago anticipado de los intereses logrando así su disminución. Para Chávez & Hernández (2023) este sistema de amortización presenta algunas ventajas como por ejemplo el pago decreciente y el logro de intereses totales más bajos.

Sistema de amortización francés

Por su parte, el sistema de amortización francesa o sistema de cuotas iguales como señalan Chávez & Hernández (2023) se enmarca dentro de un plan de pago en el que se establece pagar una cantidad igual en las cuotas que corresponden al pago durante todo el crédito, incluyendo dentro de cada cuota tanto la amortización del capital asignado como los intereses correspondientes a pagar, cambiando la proporción de los mismos de acuerdo al tiempo estipulado para su cancelación, en este sistema o modelo de pagos suelen pagarse más intereses al inicio de la cancelación del crédito mientras que las cuotas iniciales del capital suelen ser menores a las posteriores.

3. REACTIVO DEL CASO PRÁCTICO

Mediante auditoría realizada a los estados financieros de la empresa con corte al 31 de diciembre del 2023, la empresa Santa Rosa buscando mejorar nuevas fuentes de financiamiento para potenciar sus actividades productivas y comerciales, decidió solicitar un crédito al Banco de Piñas, entidad que luego de solicitar información básica sobre la empresa accedió a conceder un préstamo de \$ 100.000 USD, con una tasa de interés anual del 12%, para 4 años plazo mediante el sistema de amortización francés. Los datos sobre el crédito son los que se muestran en la Tabla 1.

Tabla 1. *Datos del caso*

Monto del crédito	Plazo para pagar crédito	Interés anual a pagar	Interés mensual a pagar	N° de cuotas
100.000	4 años	12%	2,5%	48

Fuente: Datos de caso práctico (crédito)

Elaborado por: Gabriela Mercedes Carreño Torres

Luego de efectuar los diálogos para contratar el préstamo en la entidad financiera señalada, se procedió a analizar el tipo de tasa de amortización para el cobro de la deuda se realizaría como lo sugirió la entidad crediticia a través del sistema de amortización francés.

RESOLUCIÓN DEL CASO PRÁCTICO:

Revisados los estados financieros culminado el período fiscal comprendido al primer año de deuda, se ha podido detectar que la entidad financiera que otorgó el crédito a la empresa ha venido realizando débitos bancarios de las respectivas cuotas a pagar desde enero a diciembre, para lo cual ha empleado un sistema de amortización alemán habiendo acordado con la empresa como deudor realizarlo a través del método de amortización francés. En los libros contables de la empresa por otro lado se han venido registrando débitos bancarios a instituciones financieras cuotas pagadas por el método de amortización alemán. Esta materialidad en los estados financieros hace que el auditor logre identificar los saldos razonables y busque ajustar la deuda financiera. Se presenta de manera inicial la tabla de amortización con el sistema de amortización alemán, por ser el sistema de amortización de la deuda con el que el Banco de Piñas estaba realizando los débitos, con fecha de corte al 31 de diciembre del 2023.

Tabla 2. *Tabla de amortización sistema alemán*

Mes/Año 1	Cuota Fija (Alícuotas)	Abono Capital (amortización)	Interés	Saldo Capital
				100000,00
Enero	3.083,33	2.083,33	1.000,00	97.916,67
Febrero	3.062,50	2.083,33	979,17	95.833,34
Marzo	3.041,67	2.083,33	958,33	93.750,01
Abril	3.020,83	2.083,33	937,50	91.666,68
Mayo	3.000,00	2.083,33	916,67	89.583,35
Junio	2.979,17	2.083,33	895,83	87.500,02
Julio	2.958,33	2.083,33	875,00	85.416,69
Agosto	2.937,50	2.083,33	854,17	83.333,36
Septiembre	2.916,67	2.083,33	833,33	81.250,03
Octubre	2.895,83	2.083,33	812,50	79.166,67
Noviembre	2.875,00	2.083,33	791,67	77.083,37
Diciembre	2.854,17	2.083,33	770,83	75.000,04
Interés Debitado	35.625,00	24.999,96	10.625,00	

Fuente: Datos de caso práctico (crédito)

Elaborado por: Gabriela Mercedes Carreño Torres

Una vez obtenida la tabla de amortización con la que se realizan los débitos por parte del banco, se hacen los cálculos mediante el diseño de la tabla de amortización francés, y se procede a correlacionar los saldos correspondientes entre los dos sistemas de amortización en el período enero – diciembre del 2023.

Tabla 3. *Tabla de amortización sistema francés*

Mes/Año	Cuota Fija	Abono Capital	Interés	Saldo
1	(Alícuotas)	(amortización)		Capital
				100.000,00
Enero	2.633,38	1.633,38	1.000,00	98.366,62
Febrero	2.633,38	1.649,72	983,67	96.716,90
Marzo	2.633,38	1.666,21	967,17	95.050,68
Abril	2.633,38	1.682,88	950,51	93.367,81
Mayo	2.633,38	1.699,71	933,68	91.668,10
Junio	2.633,38	1.716,70	916,68	89.951,40
Julio	2.633,38	1.733,87	899,51	88.217,53
Agosto	2.633,38	1.751,21	882,18	86.466,32
Septiembre	2.633,38	1.768,72	864,66	84.697,60
Octubre	2.633,38	1.786,41	846,98	82.911,19
Noviembre	2.633,38	1.804,27	829,11	81.106,92
Diciembre	2.633,38	1.822,31	811,07	79.284,61
Interés Debitado	31.600,56	20.715,39	10.885,22	
Diferencia	4.024,44	4.284,66	-260,22	

Fuente: Datos de caso práctico (crédito)

Elaborado por: Gabriela Mercedes Carreño Torres

Una vez obtenidos los cálculos a través de las tablas de amortización alemán y francés se pudo evidenciar que durante el período realizado el ejercicio contable enero-diciembre del 2023, el banco ha procedido a realizar débitos en un valor de \$ 35.625,00 por concepto de pago de alícuotas, mismas que comprenden la amortización de capital pagado por concepto de \$ 24.999,96 por cancelación de capital amortizado y \$ 10.625 de intereses, todo esto dentro del modelo de amortización alemán que la institución bancaria ha estado realizando. Detectando una inconsistencia pues se había pactado que la deuda se pagaría a través del sistema de amortización francés, que establecía hacer débitos de \$ 31.600,56 es decir una cantidad de \$ 4.024,44 menor a lo que se había pactado pagar.

Correlacionando los cálculos realizados se evidencia que el deudor ha cancelado por rubro de interés \$ 260,22 mientras que por pago amortizado del capital se pagaron \$ 4.284,57 como suma excedente.

Una vez identificado el error en los cálculos el auditor de los estados financieros procede a realizar una hoja de ajuste (H/A) en la que se representan saldos razonables en los libros de mayorización.

Grafico 1. *Mayor obligaciones con Instituciones Financieras*

BANCO DE PIÑAS	
Sistema Francés	
20.715,39	100.000,00
	79.284,61

Fuente: Datos de caso práctico (crédito)

Elaborado por: Gabriela Mercedes Carreño Torres

Se representa el registro que por parte del banco se debió haber realizado de los débitos conforme el sistema de amortización francés.

Grafico 2. *Mayor obligaciones con el Banco de Piñas*

CONTABILIDAD	
Obligaciones Instituciones Financieras - Banco de Piñas	
24.999,96	100.000,00
	75.000,04
	4.284,57
	79.284,61

Fuente: Datos de caso práctico (crédito)

Elaborado por: Gabriela Mercedes Carreño Torres

Se expone el ajuste acreedor de \$ 4.284,57 ante la necesidad de realizar el ajuste al capital amortizado siguiendo el sistema francés.

Grafico 3. *Intereses cancelados*

Interés	
10.625,00	
260,22	
10.885,22	

Fuente: Datos de caso práctico (crédito)

Elaborado por: Gabriela Mercedes Carreño Torres

Se presenta en el grafico 3 el ajuste deudor a los intereses determinados por el sistema de amortización por el método francés.

Tabla 4. *Hoja de ajuste del error material de deuda financiera*

Detalle	Debe	Haber
Otras Cuentas por Cobrar - Banco Piñas	4.024,44	
Pérdidas Acumuladas	260,22	
Obligaciones con Instituciones Financieras Banco de Piñas		4.284,66
SUMAN	4.284,66	4.284,66

Fuente: Datos de caso práctico (crédito)

Elaborado por: Gabriela Mercedes Carreño Torres

Con el fin de ajustar la variación se presenta la formulación de la hoja de ajuste del error material de deuda financiera; en la cual se evidencia que la empresa canceló más capital y a su vez menor intereses. Cabe indicar que el error del débito mediante el método alemán fue de la institución bancaria, debido a que el préstamo se realizó con el método francés, por lo cual una vez que se realice el ajuste a los estados financieros de la empresa, el banco deberá realizar el débito a través de la tabla del sistema que se pactó la deuda financiera.

4. CONCLUSIONES.

En una empresa, es fundamental contar con opiniones contables razonables sobre la eficacia y eficiencia de los estados financieros emitidos de acuerdo con las NIIF. Desde esta perspectiva, el auditor debe tener una seguridad razonable de que dichos estados no presenten errores significativos. Por lo tanto, a través del análisis realizado, se han generado tablas de amortización para establecer una relación de los beneficios que cada sistema ofrece a la empresa para poder acceder a un crédito; y de esta manera tener las opciones factibles para ahorrar recursos económicos en las finanzas de la empresa.

En el desarrollo del caso práctico se logró constatar que fue de gran utilidad desarrollar las tablas de amortización del sistema alemán y francés en donde el auditor identificó el error material del componente deuda financiera, el cual indica que la entidad financiera incumplió con lo acordado en la aplicación del sistema de amortización francés, cual género que se cancele más capital amortizado y menos interés. Una vez analizados los resultados se procedió a realizar la hoja de ajustes a los estados financieros, con el propósito de entregar los saldos razonables a la empresa Santa Rosa.

BIBLIOGRAFÍA

- Alegre, M. & Kwan, Ch. (2023). *Auditoría financiera y su relación con la auditoría operativa*. SUMMA. Revista disciplinaria en ciencias económicas y sociales, 5(1), 1-10. <https://aunarcali.edu.co/revistas/index.php/RDCES/article/download/251/182>
- Bea, T. B., Muñoz, S. & Sánchez, L. (2023). *Gestión del financiamiento a través de la aplicación del método de rentabilidades*. Ciencias Holguín, 29(1), 2-12. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181574471002>
- Becerra, E. (2023). *Análisis de estados financieros, como herramienta útil para la gestión financiera tras la pandemia COVID 19*. Universidad y Sociedad, 15(3), 263-272. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/download/3745/3676/>
- Becerra, E., Ojeda, R., Calle, O. & Becerra, C. (2023). *Análisis de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Compañías con actividades de factoring*. Journal of Science and Research, 8(4), 25-73. <https://revistas.utb.edu.ec/index.php/sr/article/view/2947>
- Bolívar, A. E. & Poveda, A. F. (2023). *Gestión Financiera y Nivel de Endeudamiento en las MiPymes: Caso Provincia de Santa Elena, 2022*. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7(3), 2037-2050. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/6334>
- Chávez, L. A. & Hernández, A. (2023). *Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares mexicanos*. Estudios económicos, 40(81), 191-222. <https://revistas.uns.edu.ar/ee/article/view/3411>
- Guim, P., Martillo, O. & Guerrero, V. (2023). *Los estados financieros y las tomas de decisiones empresariales*. 593 Digital Publisher CEIT, 8(2), 149-160. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1679
- Marín, M. J. (2023). *El control de transparencia material de la cláusula de intereses remuneratorios del crédito revolving*. Revista CESCO, 45, 68-133. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8990845.pdf>
- Muñoz, T. G. & Altamirano, M. R. (2023). *Tendencia de la contabilidad financiera en el siglo XXI*. RES NON VERBA REVISTA CIENTÍFICA, 13(2), 46-58. <https://revistas.ecotec.edu.ec/index.php/rnv/article/view/796>
- Ugando, M.; Solórzano, M. R.; Sabando, A. R.; y, Villalón, A. (2023). Un Modelo de Gestión Financiera Operativa y su Efecto en la Rentabilidad del Sector Transportista. Caso

Compañía Bonanza S.A. Economía Y Negocios, 14(1), 69–83.
<https://revistas.ute.edu.ec/index.php/economia-y-negocios/article/view/1101>

Vásquez, L. (2023). El Otro Resultado Integral en los Estados Financieros de propósito general de las empresas colombianas no cotizadas y su impacto en el resultado neto del periodo. Contaduría Universidad De Antioquia, (82), 89–108.
<https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/349580>

Vergara, J. J., Puerta, F. A. & Huertas, N. C. (2023). *Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en Colombia*. Contaduría y Administración, 68(2), 296-321.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8845500.pdf>

ANEXO A: TABLA DE AMORTIZACIÓN SISTEMA ALEMÁN

N° de cuota	Capital al inicio de período	Amortización	Intereses del período	Cuota
1	100.000,00	2.083,33	1.000,00	3.083,33
2	97.916,67	2.083,33	979,17	3.062,50
3	95.833,33	2.083,33	958,33	3.041,67
4	93.750,00	2.083,33	937,50	3.020,83
5	91.666,67	2.083,33	916,67	3.000,00
6	89.583,33	2.083,33	895,83	2.979,17
7	87.500,00	2.083,33	875,00	2.958,33
8	85.416,67	2.083,33	854,17	2.937,50
9	83.333,33	2.083,33	833,33	2.916,67
10	81.250,00	2.083,33	812,50	2.895,83
11	79.166,67	2.083,33	791,67	2.875,00
12	77.083,33	2.083,33	770,83	2.854,17
13	75.000,00	2.083,33	750,00	2.833,33
14	72.916,67	2.083,33	729,17	2.812,50
15	70.833,33	2.083,33	708,33	2.791,67
16	68.750,00	2.083,33	687,50	2.770,83
17	66.666,67	2.083,33	666,67	2.750,00
18	64.583,33	2.083,33	645,83	2.729,17
19	62.500,00	2.083,33	625,00	2.708,33
20	60.416,67	2.083,33	604,17	2.687,50
21	58.333,33	2.083,33	583,33	2.666,67
22	56.250,00	2.083,33	562,50	2.645,83
23	54.166,67	2.083,33	541,67	2.625,00
24	52.083,33	2.083,33	520,83	2.604,17
25	50.000,00	2.083,33	500,00	2.583,33
26	47.916,67	2.083,33	479,17	2.562,50
27	45.833,33	2.083,33	458,33	2.541,67
28	43.750,00	2.083,33	437,50	2.520,83
29	41.666,67	2.083,33	416,67	2.500,00
30	39.583,33	2.083,33	395,83	2.479,17
31	37.500,00	2.083,33	375,00	2.458,33
32	35.416,67	2.083,33	354,17	2.437,50
33	33.333,33	2.083,33	333,33	2.416,67
34	31.250,00	2.083,33	312,50	2.395,83
35	29.166,67	2.083,33	291,67	2.375,00
36	27.083,33	2.083,33	270,83	2.354,17
37	25.000,00	2.083,33	250,00	2.333,33
38	22.916,67	2.083,33	229,17	2.312,50
39	20.833,33	2.083,33	208,33	2.291,67
40	18.750,00	2.083,33	187,50	2.270,83
41	16.666,67	2.083,33	166,67	2.250,00
42	14.583,33	2.083,33	145,83	2.229,17
43	12.500,00	2.083,33	125,00	2.208,33
44	10.416,67	2.083,33	104,17	2.187,50
45	8.333,33	2.083,33	83,33	2.166,67
46	6.250,00	2.083,33	62,50	2.145,83
47	4.166,67	2.083,33	41,67	2.125,00
48	2.083,33	2.083,33	20,83	2.104,17

ANEXO B: TABLA DE AMORTIZACIÓN SISTEMA FRANCÉS

N° de cuota	Capital al inicio de período	Amortización	Intereses del período	Cuota
1	100.000,00	1.633,38	1.000,00	2.633,38
2	98.366,62	1.649,72	983,67	2.633,38
3	96.716,90	1.666,21	967,17	2.633,38
4	95.050,68	1.682,88	950,51	2.633,38
5	93.367,81	1.699,71	933,68	2.633,38
6	91.668,10	1.716,70	916,68	2.633,38
7	89.951,40	1.733,87	899,51	2.633,38
8	88.217,53	1.751,21	882,18	2.633,38
9	86.466,32	1.768,72	864,66	2.633,38
10	84.697,60	1.786,41	846,98	2.633,38
11	82.911,19	1.804,27	829,11	2.633,38
12	81.106,92	1.822,31	811,07	2.633,38
13	79.284,61	1.840,54	792,85	2.633,38
14	77.444,07	1.858,94	774,44	2.633,38
15	75.585,13	1.877,53	755,85	2.633,38
16	73.707,60	1.896,31	737,08	2.633,38
17	71.811,29	1.915,27	718,11	2.633,38
18	69.896,02	1.934,42	698,96	2.633,38
19	67.961,59	1.953,77	679,62	2.633,38
20	66.007,83	1.973,31	660,08	2.633,38
21	64.034,52	1.993,04	640,35	2.633,38
22	62.041,48	2.012,97	620,41	2.633,38
23	60.028,51	2.033,10	600,29	2.633,38
24	57.995,42	2.053,43	579,95	2.633,38
25	55.941,99	2.073,96	559,42	2.633,38
26	53.868,02	2.094,70	538,68	2.633,38
27	51.773,32	2.115,65	517,73	2.633,38
28	49.657,67	2.136,81	496,58	2.633,38
29	47.520,86	2.158,17	475,21	2.633,38
30	45.362,69	2.179,76	453,63	2.633,38
31	43.182,93	2.201,55	431,83	2.633,38
32	40.981,38	2.223,57	409,81	2.633,38
33	38.757,81	2.245,81	387,58	2.633,38
34	36.512,00	2.268,26	365,12	2.633,38
35	34.243,74	2.290,95	342,44	2.633,38
36	31.952,79	2.313,86	319,53	2.633,38
37	29.638,94	2.336,99	296,39	2.633,38
38	27.301,94	2.360,36	273,02	2.633,38
39	24.941,58	2.383,97	249,42	2.633,38
40	22.557,61	2.407,81	225,58	2.633,38
41	20.149,80	2.431,89	201,50	2.633,38
42	17.717,92	2.456,20	177,18	2.633,38
43	15.261,71	2.480,77	152,62	2.633,38
44	12.780,95	2.505,57	127,81	2.633,38
45	10.275,37	2.530,63	102,75	2.633,38
46	7.744,74	2.555,94	77,45	2.633,38
47	5.188,81	2.581,50	51,89	2.633,38
48	2.607,31	2.607,31	26,07	2.633,38