



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA INVERSIONES TEMPORALES
CONFORME A LA NIA 700

GOROZTIZA MALDONADO CINTHYA BRIGITTE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2018



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA INVERSIONES TEMPORALES
CONFORME A LA NIA 700

GOROZTIZA MALDONADO CINTHYA BRIGITTE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2018



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA INVERSIONES TEMPORALES CONFORME A
LA NIA 700

GOROZTIZA MALDONADO CINTHYA BRIGITTE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

VERDEZOTO REINOSO MARIANA DEL ROCÍO

MACHALA, 17 DE ENERO DE 2018

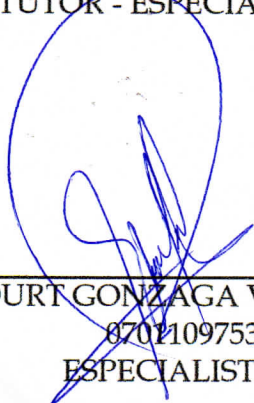
MACHALA
17 de enero de 2018

Nota de aceptación:

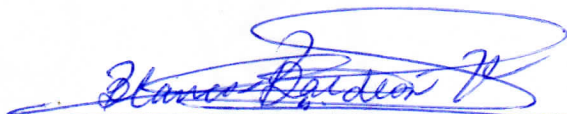
Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA INVERSIONES TEMPORALES CONFORME A LA NIA 700, hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



VERDEZOTO REINOSO MARIANA DEL ROCÍO
0703553362
TUTOR - ESPECIALISTA 1



BETANCOURT GONZÁLEZ VÍCTOR ALBERTO
0701109753
ESPECIALISTA 2



BALDEÓN VALENCIA BLANCA ALEXANDRA
0914541008
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: miércoles 17 de enero de 2018 - 13:16

Urkund Analysis Result

Analysed Document: GOROZTIZA MALDONADO CINTHYA BRIGITTE.docx (D33995679)
Submitted: 12/19/2017 1:22:00 PM
Submitted By: cgoroztiza_est@utmachala.edu.ec
Significance: 7 %

Sources included in the report:

LIBRO de auditoria CORREGIDO.docx (D16404946)
URKUND TESIS CAJAS - QUEVEDO FINAL 19-08-2014 .doc (D11362697)
TESIS FERNANDA VERDEZOTO.pdf (D30048737)
<https://www.segurossura.com.mx/sites/default/files/estados/Dictamen%20a%20los%20Estados%20Financieros%202016%20-%20%20Seguros%20Sura%252C%20SA%20de%20CV.pdf>
<https://glosarios.servidor-alicante.com/auditoria-de-cuentas/opinion-no-modificada-o-favorable>

Instances where selected sources appear:

7

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

La que suscribe, GOROZTIZA MALDONADO CINTHYA BRIGITTE, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA INVERSIONES TEMPORALES CONFORME A LA NIA 700, 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.

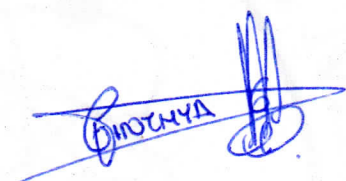
La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

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, 17 de enero de 2018



GOROZTIZA MALDONADO CINTHYA BRIGITTE
0706248879

Resumen

En el presente trabajo se pone en evidencia la importancia de la auditoría financiera en cuanto a la detección de errores que pueden afectar la información financiera de la empresa. Los estados financieros auditados, representa la contabilidad real de una institución, razón por la cual es importante conocer los lineamientos y procedimientos de la auditoría en cuanto al control interno, la ejecución del trabajo, así como la información emitida por el auditor. El objetivo general es: Determinar la importancia del informe de auditoría a partir de análisis de la veracidad de los valores registrados para determinar la eficiencia y eficacia de los procesos realizados. La opinión del auditor en el proceso resulta muy importante debido a que otorga confiabilidad y valida el producto para terceros, de esta manera los usuarios pueden tomar decisiones en base al dictamen otorgado por el auditor. En el presente trabajo de investigación a partir de una metodología descriptiva, que permite describir el problema tal y como este se presenta y con fundamento en la investigación bibliográfica usando como fuente de consulta libros, artículos científicos, publicaciones oficiales, se analizará el caso de una empresa donde a partir de una auditoria se encontró que la cuentas inversiones temporales se encuentra mal registrada.

Palabras claves: informe de auditoría, opinión del auditor, estructura, cuentas, inversiones temporales.

Abstract

This paper highlights the importance of financial auditing in terms of detecting errors that may affect the financial information of the company. The audited financial statements represent the actual accounting of an institution, which is why it is important to know the guidelines and procedures of the audit regarding internal control, the execution of the work, as well as the information issued by the auditor. The general objective is: Determine the importance of the audit report based on an analysis of the accuracy of the registered values to determine the efficiency and effectiveness of the processes carried out. The opinion of the auditor in the process is very important because it grants reliability and validates the product for third parties, in this way the users can make decisions based on the opinion given by the auditor. In the present work of investigation from a descriptive methodology, which allows to describe the problem as it is presented and based on bibliographic research using as a source of reference books, scientific articles, official publications, the case of a company where from an audit it was found that the temporary investments accounts are badly registered.

Keywords: audit report, auditor opinion, structure, accounts, temporary investments.

Índice

Resumen	1
Abstract	2
Índice	3
Introducción	4
Objetivo	5
Objetivo general	5
Objetivos específicos	5
Desarrollo	6
Auditoría	6
Auditoría Financiera	6
Opinión del auditor	8
Estructura del informe de auditoría	9
Elementos básicos del dictamen de auditoría	10
Auditoría financiera a la cuenta inversiones temporales	10
Programa de Auditoría	11
Pruebas sustantivas	11
Confirmaciones	12
Registros contables realizados por la empresa	12
Conclusiones	14
Bibliografía	15

Introducción

La Auditoría Financiera es de gran importancia para las organizaciones, debido principalmente a que avala la fiabilidad de los estados financieros y se convierte en un gran apoyo para la gestión de las organizaciones, el contar con un auditor que emita su opinión, con el propósito de incrementar la veracidad de sus cuentas y de esta manera también incrementar el control interno. El informe emitido por el auditor es de gran importancia para que los usuarios de la información, por proporciona fiabilidad e independencia sobre la verdadera situación de la organización.

Esta es una de las razones por las que la Auditoría es de gran importancia, porque proporciona una base sólida para que los diferentes grupos de interés puedan tomar de mejor manera sus decisiones económicas (Palazuelos, Herrero, & Montoya, 2017). Para llegar a este punto el auditor debe conocer y evaluar los riesgos asociados al negocio del cliente (riesgo inherente y de control), y los riesgos que se encuentran relacionados al examen de los estados financieros (riesgos de detección de auditoría). La planificación del examen de los estados financieros busca controlar esos riesgos (Escalante, 2014).

El proceso de examen de auditoria, llega a convertirse en un conjunto sistemático de análisis de procedimientos e investigaciones que realiza el auditor con el objetivo de satisfacer todas y cada una de las aseveraciones realizadas por su cliente a partir de los estados financieros.

La metodología del presente trabajo de investigación se refiere al método descriptivo, el cual tiene como objetivo definir, clasificar, catalogar y caracterizar el objeto de estudio, por lo general a partir de las descripciones generales puede llegar a establecerse conclusiones específicas. La investigación también tendrá carácter bibliográfico, donde a partir de la consulta de fuentes documentales se analizará la importancia que tiene el informe del auditor externo conforme a la NIA 700 en una empresa comercial. El trabajo tendrá sustento teórico y el desarrollo de la parte práctica que permite un mejor análisis de la problemática analizada.

Las organizaciones deben tener la seguridad de llevar a cabo procesos que resulten razonablemente exentos de errores significativos, lo que llega a significar estados financieros razonables que represente con gran confiabilidad la situación económica y financiera de la organización, esto es posible de lograr a partir de la implementación de un ambiente de control interno adecuado.

En la presente investigación, se plantea el desarrollo de un caso práctico, donde una auditoría financiera realizada a una empresa, demostró el mal registro de una de sus cuentas, por lo que el presente trabajo determina la importancia y consistencia de la opinión del auditor con respecto a la reclasificación de las cuentas y también se demostrará la estructura que debe contener el informe de auditoría.

Objetivo

Objetivo general

Determinar la importancia del informe de auditoría a partir de análisis de la veracidad de los valores registrados para determinar la eficiencia y eficacia de los procesos realizados.

Objetivos específicos

- Obtener la veracidad de los valores registrados.
- Comprobar el cobro de las cuentas de inversiones.
- Verificar si se realizó una planificación y análisis de las inversiones efectuadas.
- Determinar la eficiencia y la eficacia de los procedimientos en las inversiones de la compañía.

Desarrollo

Auditoría

La American Accounting Association llega a definir a la Auditoría como un proceso sistemático que permite obtener y evaluar de forma objetiva las evidencias que se encuentran relacionadas con los informes acerca de las actividades económicas y demás acontecimientos. El fin del proceso se determina en cuanto a la correspondencia del contenido informativo, en concordancia con las evidencias, permitiendo también analizar si los informes se realizaron aplicando los principios que se establecieron para el caso.

Desde un enfoque universal la auditoría es el examen integral de la estructura, las transacciones y el desempeño que tiene una organización para contribuir a una oportuna prevención de posibles riesgos, la productividad en el uso de los recursos y el cumplimiento de los organismos de control que fueron implementados por la administración (Sánchez, 2006).

De acuerdo a la conceptualización brindada, se puede afirmar que la auditoría es una sola y que puede llegar a clasificarse, si se toma como referencia la manera en que es ejercida y el área que se encuentra sujeta a examen.

Auditoría Financiera

La Auditoría Financiera es la más conocida de todas, debido a que es aplicada por un gran número de empresas y además es la que ha presentado un máximo desarrollo. Definiéndola, se puede decir que la Auditoría Financiera es aquella que emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de una entidad económica en una fecha determinada (Cuellar, 2009).

La Auditoría Financiera puede ser considerada como el examen de los estados financieros básicos, que son preparados por la administración de una empresa, con el propósito de opinar respecto a si la información que se encuentra incluida se encuentra en concordancia con las normas de información financiera aplicables a las características que presentan las transacciones (Sánchez, 2006).

Estos estados financieros deben ser preparados bajo la dirección de la gerencia de esta, más no por parte del auditor, esta información debe ser producida y de propiedad de la empresa, el papel del auditor es el de examinar y expresar su opinión sobre estos estados financieros (Falconí, 2006).

Es así que el papel del contador se suma al de recabar y evaluar evidencia de auditoría, de esta manera obtiene seguridad razonable sobre si los estados financieros ofrecen un punto de vista indiscutible y razonable o si se encuentran presentados razonablemente (Grisanti, 2014).

En base a lo expuesto, en la actualidad la auditoría financiera tiene una importancia relevante, dada su finalidad que consiste en aportar fiabilidad a la información financiera suministrada por las empresas y proporcionar de esta manera una base sólida sobre la que los diferentes grupos de interés fundamentan sus decisiones económicas (Palazuelos, Herrero, & Montoya, 2017). El análisis de los estados financieros es de interés y utilidad para muchas personas y organismos por las siguientes razones:

- Directivos y administradores, porque de esta manera se aseguran que se ha realizado en concordancia con las políticas y procedimientos establecidos.
- Accionistas y propietarios, debido a que evidencia el rendimiento obtenido y la forma en cómo se maneja e invierte su patrimonio.
- Inversionistas, debido a que para invertir es indispensable obtener información confiable.
- Entidades de crédito, debido a que para otorgar un crédito se deben analizar datos fiables de la solvencia económica de la empresa, resultado de sus operaciones, capacidad de pago, entre otros.
- Acreedores, proveedores y terceros en general, porque de darse la situación de tener que vender mercancías, ofrecer servicios, suspensiones de pagos, etc, puedan disponer de información veraz que les permita conocer el riesgo.

- Trabajadores, porque la situación de la empresa les afecta.

De esta manera la auditoría externa ofrece evidencias que resultan válidas para el fallo financiero, debido a que se construye sobre la base de los estados financieros los cuales aportan información relativa a la marcha actual y futura de la organización, esperando que los auditores emitan la opinión de la situación real de la empresa, que además contribuya a evitar su fracaso (Rodríguez, Piñeiro, & De Llano, 2014).

Siendo tan importante el análisis de los estados financieros y conociendo que la función de auditoría se desarrolla en un ambiente de riesgos que se encuentran asociados al entorno y los relacionados al examen de los estados financieros. La auditoría que se le haga a estos estados financieros por parte de un auditor independiente pretende ejercer cierto control sobre estos riesgos (Escalante, 2014).

El auditor independiente, a pesar de ser contratado por una empresa, asume la responsabilidad ante un público que le ofrece su confianza y considera su profesionalismo acerca de la opinión de los estados financieros (Villardefrancos & Rivera, 2006). Al tratarse de auditoría relacionadas a las esferas no financieras, el auditor independiente responde, de forma principal, ante su cliente.

Opinión del auditor

Con la globalización de los mercados y el desarrollo de una economía mundial surge la necesidad de obtener una información financiera confiable y transparente, la cual permita tomar decisiones de manera acertada, lo que se garantiza con el ejercicio de la auditoría de la información financiera (Ruíz, 2015).

La misión del auditor es la de aportar fiabilidad a la información financiera de las empresas, para lo cual debe cumplir con las disposiciones legales y normativas que corresponden (Montoya, Fernández, & Martínez, 2014).

De acuerdo a (Quintero, 2017), el auditor independiente recaba los datos y por lo tanto ofrece un elevado nivel de seguridad razonable, mediante su opinión, la cual debe sustentarse en el hecho de que los estados financieros han sido preparados, con todos

los aspectos materiales, y en concordancia con un marco de información financiera aplicable.

La opinión se sustenta en la seguridad razonable que este debe obtener y por lo tanto en los estados financieros que en su conjunto se encuentren libres de probables incorrecciones ocasionadas por el fraude o error. Por lo que resulta importante, para cumplir con este punto básico, planificar, realizar el trabajo y expresar su opinión, definir el dominio de las pruebas y delimitar las responsabilidades que tiene como auditor.

De acuerdo a (Yañéz & Ávila, 2015), la persona encargada de emitir un juicio sobre los estados financieros de una organización, debe realizarla bajo los parámetros de las Normas Internacionales de Auditoría, por lo que es importante realizar la planeación de auditoría, con el propósito de que se lleve a cabo de manera adecuada. De esta manera el marco de referencia para auditoría, consiste en formular una opinión sobre si los estados financieros están presentados, razonablemente respecto de todo lo importante, o dan un punto de vista verdadero y razonable (Cruz, Pérez, & Moreno, 2013).

Estructura del informe de auditoría

La estructura del informe de auditoría debe encontrarse relacionada principalmente con las características de suficiencia, coherencia, comprensibilidad y oportunidad, además es importante que se encuentre en concordancia con las disposiciones legales.

En cuanto a la Norma Internacional de Auditoría 700 (NIA 700), esta llega a definir las responsabilidades que debe tener el auditor para formarse una opinión sobre los estados financieros, donde se incluyen mediciones como la forma y el contenido del dictamen de la auditoría de los estados financieros, en cuanto a las bases internacionales de auditoría, las cuales se presentan como directrices para lograr una mayor consistencia en el dictamen, dándole credibilidad y entendimiento para mayor comprensión del usuario.

De esta manera, el documento que contiene el dictamen debe ser claro, preciso y detallado; en él se explicarán las investigaciones realizadas. La NIA 700 solo puede ser utilizada para la auditoría de los estados financieros de propósito general, estableciendo guías y proporcionando lineamientos sobre la estructura del dictamen de auditor (Ramírez & Reina, 2013).

Elementos básicos del dictamen de auditoría

El dictamen del auditor incluye los siguientes elementos básicos:

- a. Título
- b. Destinatario
- c. Entrada o párrafo introductorio
 - Identificación de los estados financieros auditados
 - Declaración de la responsabilidad de la administración de la entidad y de la responsabilidad del auditor.
- d. Párrafo de alcance (describiendo la naturaleza de la auditoría)
 - Referencia a las NIAs o normas o prácticas nacionales relevantes,
 - Descripción del trabajo que el auditor desempeñó
- e. Párrafo de opinión que contiene una expresión de opinión sobre los estados financieros
- f. Fecha del dictamen
- g. Dirección del auditor
- h. Firma del auditor

Auditoría financiera a la cuenta inversiones temporales

A partir de la auditoría a las inversiones temporales se espera determinar lo siguiente:

- Las inversiones fueron autorizadas por el representante legal de la empresa dentro del ejercicio económico.
- Si todas las inversiones se encuentran registradas en los saldos de las cuentas correspondientes

- Las inversiones que posee la empresa en los estados financieros son correctos y están debidamente sustentados al registrarse.
- Si el ingreso proveniente por la ganancia de las inversiones se reflejan adecuadamente en los estados financieros.
- Las inversiones están debidamente clasificadas tanto a largo o corto plazo

Programa de Auditoría

- Para corroborar la información que la empresa suministra con respecto a las inversiones, se desarrolla el siguiente programa de auditoría:
- Revisar y evaluar los controles que la compañía emplea al momento de invertir en pólizas.
- Realizar las pruebas de cumplimiento y determinar la veracidad de las inversiones y sus rendimientos financieros.
- Elaborar un informe con los resultados del trabajo, las conclusiones alcanzadas e implementaciones de mejoras a los controles a proponer en las cartas de recomendaciones.
- Planear las pruebas sustantivas para determinar las cifras que muestran los estados financieros de las inversiones realizadas.

Pruebas sustantivas

- Determinar la existencia física de las pólizas que acrediten la propiedad de la inversión.
- Certificar la correcta contabilización en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Comprobar la adecuada presentación en los estados financieros en base a la cuenta inversiones.
- Verificar la forma como fueron contabilizadas las inversiones provenientes de pérdidas y ganancias.
- Mediante confirmaciones realizadas a las instituciones financieras donde mantengan inversiones la empresa.
- Establecer los ajustes realizados en las inversiones por la valoración que están representa en el mercado.

Confirmaciones

- Recepción directa de las instituciones financieras sobre los saldos, firmas autorizadas y otras características de las cuentas bancarias e inversiones realizadas en el periodo.
- La empresa auditora debe tener control absoluto sobre las confirmaciones realizadas.
- Revisión de conciliaciones para determinar y corroborar los saldos que se reflejan en las cuentas bancarias.

Registros contables realizados por la empresa

Tabla 1. Registro de asientos contables

Nº de cuenta	Descripción	Debe	Haber
10206	P/r. póliza de inversión 3220 de Banco ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		
1020601	Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento	\$80.000,00	
10101	Bancos		\$80.000,00
10101	P/r. interés de póliza de inversión Bancos	\$6.480,00	
1010205	Cuentas por cobrar clientes		\$6.480,00
Reclasificación cuentas			
10102	ACTIVOS FINANCIEROS		
1010203	Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento	\$80.000,00	
10101	Bancos		\$80.000,00
4302	Intereses financieros	\$6.480,00	
10101	Bancos		\$6.480,00

¿Qué comentarios ameritan ser incluidos en el Informe de Auditoría Financiera?

Al 31 de diciembre del 2016, como se presenta en las Notas 1 y 2 de los estados financieros, la Compañía reconoció un error de registros en la cuenta Contable de Inversiones donde se reflejan que las misma eran a Corto Plazo y fueron registradas

como Largo Plazo, El Rendimiento Financiero se los registró como una Cuenta por Cobrar de Clientes por lo que se propones una reclasificación de Cuentas Contables bajo la Normativa vigente..

¿En qué debe sustentarse la opinión del auditor?

Se ha auditado los estados financieros adjuntos de JSAC S.A. (Una Sociedad Anónima constituida en Ecuador), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2016 y los correspondientes estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de los asuntos descritos en las bases para la opinión calificada, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de JSAC S.A. al 31 de diciembre del 2016, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

Conclusiones

El informe es el medio formal donde el Auditor comunica a las partes interesadas, sobre la situación financiera, desempeño financiero y sus flujos de efectivo de una empresa y las deficiencias de control interno, además expresa una opinión en el dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros respecto a lo más importante, de acuerdo con el marco de referencia de información financiera aplicable, sirviendo a la vez de parámetro para la toma de decisiones.

Se han identificado el mal registro de la cuenta inversiones temporales, para lo cual se aplican los procedimientos de auditoría para responder a los riesgos y obtener la evidencia de auditoría suficiente y apropiada que le permita al auditor obtener una base para emitir su opinión. El análisis de las cuentas pone en evidencia que fue un error involuntario y no con el objetivo de cometer fraude.

Bibliografía

- Cruz, D., Pérez, S., & Moreno, P. (2013). Quipukamayok. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 21(40), 95-99. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Carlos_Orlando_Rico_Bonilla/publication/263506894_La_historia_contable_de_Peru_Una_pieza_basica_en_el_contexto_latinoamericano/links/0046353b249fe775f7000000/La-historia-contable-de-Peru-Una-pieza-basica-en-el-contexto
- Cuellar, G. (2009). *Concepto Universal de Auditoría*. Colombia: Universidad del Cauca.
- Escalante, P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Faces*, 17(28), 40-55. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>
- Falconí, Ó. (2006). *Auditoría y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas*. Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Grisanti, A. (2014). Responsabilidad del contador público en el ejercicio independiente de su profesión. *Actualidad Contable Faces*, 17(29), 18-48. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/257/25732868003.pdf>
- Montoya, J., Fernández, A., & Martínez, F. (2014). Utilidad de la auditoría de cuentas: perspectiva de las PYMES en España. *Universia Business Review*(41), 80-97. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/433/43330207005.pdf>
- Palazuelos, E., Herrero, Á., & Montoya, J. (2017). ¿Importa la auditoría de los estados financieros de las Pymes a los analistas de riesgo de crédito? *Universia Business Review*(53), 168-187. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/433/43350052005.pdf>
- Quintero, M. (2017). Materialidad en la auditoría financiera: estándares internacionales y juicio profesional. *Visión Gerencial*, 16(2), 324-335. Obtenido de <http://www.redalyc.org/jatsRepo/4655/465552407014/465552407014.pdf>

- Ramírez, M., & Reina, J. (2013). Metodología y desarrollo de la auditoría forense en la detección del fraude contable en Colombia. *Cuadernos de Administración*, 29(50), 186-195. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/2250/225029797008.pdf>
- Rodríguez, M., Piñeiro, C., & De Llano, P. (2014). Determinación del riesgo de fracaso financiero mediante la utilización de modelos paramétricos, de inteligencia artificial, y de información de auditoría. *Estudios de Economía*, 41(2), 187-217. Obtenido de <http://www.scielo.cl/pdf/ede/v41n2/art02.pdf>
- Ruíz, M. (2015). Evolución de las funciones del revisor fiscal y de la presentación de sus informes bajo las normas de aseguramiento de la Información. *Contabilidad y Finanzas*, 14(25), 27-36. Obtenido de <https://revistas.ucc.edu.co/index.php/me/article/view/1531/1716>
- Sánchez, G. (2006). *Auditoría de Estados Financieros. Práctica moderna integral*. México: Pearson Educación de México.
- Villardefrancos, M., & Rivera, Z. (2006). *La auditoría como proceso de control: concepto y tipología*. Cuba: Instituto de Información Científica y Tecnológica.
- Yañéz, R., & Ávila, H. (2015). Dictamen de estados financieros para efectos fiscales: naturaleza jurídica, evolución e incongruencias. *Contaduría y Administración*, 60(2), 402-422. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/395/39535648007.pdf>