

---

Ciencias económicas y empresariales

Artículo original

## **Examen de auditoría integral al componente depósito a plazo fijo**

*Comprehensive audit review of the fixed-term deposit component*

*Revisão de auditoria abrangente do componente depósito a prazo fixo*

**Ing. María A. Macías-Sornoza, Ing. Juan A. Vélez-Briones**  
alex\_winiley@hotmail.com, velezartu@gmail.com

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Manta, Ecuador

**Recibido:** 5 de enero de 2016

**Aceptado:** 19 de mayo de 2016

### **Resumen**

Se realizó un estudio descriptivo transversal con la finalidad de efectuar una auditoría integral al componente Depósito a Plazo Fijo de la Institución Financiera Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A., provincia Manabí, correspondiente al período 2013. Se plasmó una valoración de diferentes áreas: la financiera, de control interno, cumplimiento y al componente depósito a Plazo Fijo. Por medio de esta se ha logrado que los saldos relacionados con el componente Depósitos a Plazo Fijo, se encuentren debidamente registrados los mismos que coinciden con las existencias en efectivo que posee la institución; disposiciones legales pertinentes para el manejo de los depósitos de los cuenta ahorrista se aplican de manera idónea, mientras que la gestión empresarial con respecto al componente analizado presenta irregularidades con respecto a las renovaciones, por lo que se recomienda seguir las opiniones emitidas referente a los hallazgos para que se tomen los correctivos pertinentes necesarios con la finalidad de que mejoren los índices de calidad de la gestión administrativa con respecto al componente auditado.

**Palabras clave:** auditoría integral, control interno, financiera, gestión, cumplimiento, depósito a plazo fijo.

### **Abstract**

A cross-sectional descriptive study was carried out in order to carry out an integral audit of the Fixed-Term Deposit of the Financial Institution Bank for Community Assistance FINCA SA, province of Manabí, corresponding to the period 2013. An assessment was made of different areas: financial, internal control, compliance and the fixed-term deposit component. Through this has been achieved that the balances related to the Fixed Term Deposits component, are duly registered the same that coincide with the stock in cash that owns the institution; relevant legal provisions for the management of savings account deposits are applied in an appropriate manner, while business management with respect to the component analyzed presents irregularities with respect to renewals, so it is recommended to follow the opinions issued regarding the findings so that the pertinent corrective measures are taken in order to improve the quality indices of administrative management with respect to the audited component.

**Key words:** integral audit, internal control, financial, management, compliance, fixed term deposit.

### **Resumo**

Um estudo descritivo transversal foi realizado com o objetivo de realizar uma auditoria completa do componente de depósito a prazo fixo Instituição Financeira Banco de Assistência Comunidade FINCA SA, na província de Manabi para o período de 2013 a avaliação é refletida de diferentes áreas: financeira , controlo interno, componente de depósito conformidade e tempo. Através deste foi conseguido que os saldos relacionados componentes Depósitos a Prazo estão devidamente registados os mesmos stocks de caixa correspondentes detidos pela instituição; disposições pertinentes legais para lidar com depósitos de conta depositante aplicada de forma adequada, enquanto a gestão de negócios com respeito a componentes analisados apresenta irregularidades em relação às reformas, portanto, recomenda-se a seguir as opiniões sobre as conclusões de modo que a ação corretiva necessária a fim de melhorar os índices de gestão administrativa de qualidade no que respeita à componente verificadas são tidas.

**Palavras chave:** auditoria abrangente, controlo interno, de gestão financeira, de conformidade, de depósito fixo.

## **Introducción**

El manejo de la información como recurso intensivo y como un activo estratégico que ofrece ventajas a las organizaciones que la gestionen eficientemente, es una realidad. Diseñar e implementar sistemas que recopilen, clasifiquen, analicen, evalúen y distribuyan aquella información precisa, oportuna y necesaria a los procesos productivos y de servicios en las organizaciones, es un requisito indispensable para mantenerse en el mercado, donde prima la competencia y la diversidad en la búsqueda y captación de información. (González Guitian, M. V. 2015)

El deber-ser es una expresión referida a un juicio de valor que impone características relacionadas con lo correcto, lo justo, lo óptimo, lo previsorio, lo más conveniente, en fin, lo debido. El deber ser denota obligatoriedad y reconocimiento de validez universal para un grupo social, el que se identifica con el ideal propuesto por el deber ser. El deber ser recae sobre ideas, objetos, personas, grupos de personas, acciones, comportamientos, actuaciones, entre otros. (Montilla Galvis 2006)

En la actualidad empresarial, ya no se trata de cuántas ganancias se han obtenido de x o y negocio. Esto es solo el comienzo. Ahora bien, ¿De qué forma se puede llevar un seguimiento categórico y detallado de lo que la empresa ha logrado como beneficio? El desarrollo de nuevas herramientas no solo de gestión empresarial ha manifestado el ingenio del hombre para afrontar nuevas situaciones que le delimita el día a día de su atareada vida: encontrar la manera de realizar registros, recolección de datos, análisis, estadísticas y todo lo relacionado con el seguimiento del movimiento que se lleva a cabo dentro de la empresa, a su alrededor, y los impactos de esta en el mercado local o mundial. (Rodríguez Soler N. 2014)

Ahora bien, es preciso tener en cuenta la serie de procedimientos que a nivel interno se llevan a cabo para lograr el objetivo propuesto: el posicionamiento de la empresa en el mercado mundial. Hay que ver factores tales como “la información financiera, la estructura del control interno, el cumplimiento de las leyes pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre la temática y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación”. (Blanco: 2004), (Rodríguez Soler N. 2014)

En este orden de ideas vemos que el constante cambio global nos demuestra que nada debe quedarse quieto, debe evolucionar, debe ser cambiante; y en este trabajo se demuestra que la

Auditoría Total o Integral va más allá de una auditoría Financiera o económica. (Rodríguez Soler N. 2014).

En ese mismo sentido podemos definir a la Auditoría integral como el examen crítico, sistemático y detallado de los sistemas de información financiero, de gestión y legal de una organización, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la razonabilidad de la información financiera, la eficacia, eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos y el apego de las operaciones económicas a las normas contables, administrativas y legales que le son aplicables, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad de la misma. (Auditoría Integral. 2015)

La auditoría es una práctica de trascendental importancia social y económica, permite entablar relaciones de diversa índole entre los agentes económicos, debido a la confianza que se deposita en el trabajo de los contadores públicos cuando ellos extienden su garantía personal o fe pública, respecto del trabajo de investigación denominado auditoría. (Montilla Galvis. 2006)

La Auditoría Integral es un proceso único de evaluación, en el que participan especialistas de diversas disciplinas, de tal modo que la variedad de técnicas que se pueden aplicar es muy amplia. Además, la propia naturaleza de la Auditoría Integral fomenta la creatividad e innovación de los auditores integrales, lo que a su vez promueve la generación de múltiples ideas y enfoques que pueden ser aplicados. (La Auditoría Integral. 2006)

En referencias a las normas de auditoría podemos marcar que independientemente de las normas particulares de cada región o país, las normas de auditoría a ser tenidas en cuenta para la conducción de trabajos de auditoría deben responder a estándares nacionales o internacionales dependiendo del ámbito en el cual se desarrollen las tareas en cuestión. (Metodología para la realización de Auditoría Integral. 2016)

Desde el punto de vista nacional, no existen normas específicas para la realización de auditorías integrales. Las únicas existentes (aunque cada provincia debe adscribir en particular a la norma), tienen vigencias las Normas de Auditoría de la Resolución Nro. 7 de la FACPCE para la realización de auditorías financieras, la cual establece: la condición básica para el ejercicio de la auditoría, las normas para el desarrollo de la auditoría y las normas sobre informes. (Metodología para la realización de Auditoría Integral. 2016)

Las normas internacionales pueden ser utilizadas como complemento de las nacionales sólo en la medida que las mismas no se contrapongan o cambien el objetivo de estas últimas. (Metodología para la realización de Auditoría Integral. 2016)

Todos los trabajos de auditoría deben ser conducidos por el total del equipo de trabajo con una actitud de profesionalidad e independencia absolutas, requiriendo de una adecuada dirección, supervisión y revisión crítica del trabajo realizado y de los juicios obtenidos. Existen las normas sobre planificación, sobre funcionamiento de los sistemas de administración y control, sobre evidencia de auditoría, sobre documentación y sobre informes. (Metodología para la realización de Auditoría Integral. 2016)

La Economía está en un constante proceso de globalización. Esto demanda que las empresas implementen un desarrollo sostenible con relación al papel que desempeñan frente a sus competidores. Los corolarios de dicho servicio estructuran un elemento de vital relevancia para la toma de decisiones, luego la mejora constante de las empresas. Con base en lo anterior, proponer un informe de aseguramiento que garantice una evaluación integral de los resultados es imprescindible. (Rodríguez Soler N. 2014)

El auditor en la actualidad debe cubrir una amplia gama de conocimientos asociados con la evaluación integral de la gestión empresarial. Abordar temas jurídicos, de control interno, de cumplimiento de leyes y normas, de planificación organizacional y su correspondiente evaluación, como complemento al enfoque financiero, es fundamental para atender los requisitos que la actualidad requiere. (Subía, J. 2013)

La materia de la auditoría integral efectúa estos requisitos debido a que vislumbra la realización de un compromiso con el siguiente alcance:

La Auditoría Financiera es un proceso evaluativo crítico, como lo plantea Oviedo (2010) de “los estados financieros y a través de ellos de las operaciones financieras realizadas por el ente contable, cuyo resultado es la presentación de un informe, en el que el auditor da a conocer la información socavada respecto de la situación financiera de la empresa. Requiere de la participación y conexión de las actividades del auditor respecto de otras auditorías que facilitarán la comprensión del estado global de la empresa. (Rodríguez Soler N. 2014)

Según se ha citado, existen auditorías vinculadas a la auditoría financiera tenemos las Auditoría de Gestión y Resultados, que consiste en el examen de la gestión de una empresa con el propósito de evaluar la eficacia de sus resultados con respecto a las metas previstas, los recursos humanos,

financieros y técnicos utilizados, la organización y coordinación de dichos recursos y los controles establecidos sobre dicha gestión (Marín, 2014).

Ciertamente esta auditoría favorece la gestión empresarial al reconocer el control que debe tener la institución favoreciendo la competitividad.

La presentación del informe final, como última fase de la Auditoría Financiera, tiene igual importancia a las fases previas, sin embargo tiene el valor agregado de formar parte de los aspectos relevantes en la toma de decisiones institucionales. (Rodríguez Soler N. 2014)

La gestión comprende todas las actividades de una empresa que implica establecimiento de metas y objetivos, así como la evaluación de su desempeño y cumplimiento de una estrategia operativa que garantice la supervivencia y crecimiento de la misma. El control de la gestión está dado por la eficacia, economía y eficiencia. (Duarte C. 2012)

La Auditoría de Gestión, consiste en el examen y evaluación que se realiza en una entidad, para establecer el grado de economía, eficiencia y eficacia en la planificación, control y uso de sus recursos y comprobar la observancia de las disposiciones pertinentes, con el objetivo de verificar la utilización más racional de los recursos y mejorar las actividades o materias examinadas. (Auditoría de Gestión. 2016)

En el sentido estricto podemos definir que el control interno es una expresión utilizada para describir todas las medidas tomadas por los propietarios y directores de empresas para dirigir y controlar a los empleados y el sentido amplio es el conjunto de elementos, normas y procedimientos a lograr, a través de una efectiva planeación, ejecución y control, el ejercicio eficiente de la gestión, para el logro de los fines de la organización. (Ferretti Mauricio N. 2015)

Una de las características esenciales que se deben de considerar dentro de los procesos de control interno, es que esta no se limita a la existencia de simples formularios y manuales en los que se encuentran las políticas de la institución sino que es aplicado por personas en los diferentes niveles y subniveles de la organización.

La auditoría de cumplimiento consiste en la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole con el objetivo de establecer que se han realizado conforme a las normas legales, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. (Auditorías de cumplimiento y de evaluación de control interno. 2015)

A lo largo de los planteamientos hechos debemos de plantear que se habla de los procesos de incertidumbre que se incluyen en toda organización, por tal razón los riesgos son un aspecto fundamental para entender la entropía que conlleva a un posterior cambio, del cual el auditor integral se convierte en hacedor y promotor. Los riesgos que debe reconocer y analizar el auditor integral, hacen parte como Blanco (2012) plantea: riesgos inherentes, de control, de detección y de auditoría. *“Cuando tanto el riesgo inherentes como el de control son evaluados como altos, el auditor necesita considerar si los procedimientos sustantivos pueden brindar suficiente evidencia apropiada de auditoría para reducir el riesgo de detección, y por tanto el riesgo de auditoría, a un nivel aceptablemente bajo.”* (Rodríguez Soler N. 2014)

Tan relevante es la auditoría que las organizaciones deben estar muy atentas al cumplimiento de la normatividad.

El uso del conocimiento acumulado en las fases precedentes de la auditoría integral, nos permite ubicar la base normativa y legal, aplicable. (Rodríguez Soler N. 2014)

La necesidad de aplicar un examen de auditoría integral a la Institución Financiera Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A., surge del interés por conocer el estado situacional del componente Depósito a Plazo Fijo, analizando el registro contable del mismo, el control interno aplicado, el cumplimiento de los reglamentos que lo rigen y el nivel de eficiencia en la gestión empleada para el desarrollo de las actividades que le conciernen a dicho componente.

La presente investigación se encuentra orientada al análisis del Componente Depósito a Plazo Fijo de la Institución Financiera Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A., provincia Manabí, cantón Portoviejo, año 2013.

El beneficiario directo con el desarrollo de esta investigación, es el Banco FINCA S.A. por cuanto con la aplicación de la auditoría integral serán detectados los aspectos negativos en las áreas a examinar y se podrán aplicar las acciones correctivas pertinentes con la finalidad de mejorar la calidad en el rendimiento organizacional.

### **Metodología**

Se realizó un estudio descriptivo transversal con la finalidad de realizar una auditoría integral al componente Depósito a Plazo Fijo de la Institución Financiera Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A. correspondiente al período 2013.

La presente aplicación de los procesos de auditoría integral se encuentra enfocada a la correcta utilización de los bienes institucionales, en este caso los bienes económicos, siendo estos los que permiten el adecuado funcionamiento y desarrollo de la empresa.

La auditoría integral aborda aspectos de cuatro puntos de vista que son: el financiero, el de gestión, el control interno y el cumplimiento legal.

Para el correcto desenvolvimiento de las actividades de la entidad, ésta se rige a los siguientes cuerpos legales:

- Constitución de la República del Ecuador.
- Ley de Compañías.
- Ley General de Instituciones del Sector Financiero.
- Ley de Cheques.
- Ley para Reprimir el Lavado de Activos.
- Reglamento de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos.
- Ley de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas.
- Código Monetario y Financiero del Ecuador.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Codificación del Código del Trabajo.
- Código del Trabajo.
- Reglamento Interno.

La técnica y el instrumento usados fueron:

**Examen de auditoría integral:** Aplicado al gerente financiero, a los jefes de agencias, supervisor operativo con vistas a conocer si las actividades que se realizan dentro de la entidad cumplen con todos los parámetros de calidad que le corresponden.

**Cuestionario:** Aplicado al gerente financiero, a los jefes de agencias, supervisor operativo a fin de conocer de manera general las características administrativas principales bajo las cuales se dirigen las actividades de la empresa auditada, la idoneidad de la información financiera del componente



Depósitos a Plazo Fijo, conocer el nivel de cumplimiento de las principales disposiciones legales y reglamentos que rigen a las actividades relacionadas con el componente auditado, identificar el nivel de eficiencia y eficacia de la gestión aplicada en el desarrollo de las actividades del componente auditado.

La base para la aplicación del presente análisis son los Depósitos a Plazo Fijo (DPF) que en el período estudiado son 274 documentos a ser analizados mediante la auditoría integral que se ejecutará en la empresa, de dicho estudio se emitirán las opiniones del auditor, con las cuales se desarrollarán las recomendaciones sobre las observaciones realizadas en asuntos específicos.

## **Resultado y discusión**

Informe de examen de auditoría integral al componente Depósito a Plazo Fijo de la Institución Financiera Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A.

Para que se realice de manera eficiente el proceso de auditoría integral, es importante elaborar la debida planificación, con la cual se pretende conocer la entidad a la cual se aplicará el examen y se determinará el enfoque de la auditoría; mediante esta fase se obtienen los parámetros que servirá para dar cumplimiento a la fase de ejecución de la misma de donde se obtendrán las evidencias suficientes, competentes y relevantes que soportarán el informe.

Al aplicar el cuestionario con respecto al control se establece que los aspectos considerados para la evaluación del área financiera se encuentran correctos, demostrando un nivel de confianza alto y nivel de riesgo bajo, por tanto no requiere de acciones correctivas. Se determina que existe un nivel tanto de confianza como de riesgo moderado, en base a los aspectos considerados para el mismo, en referencia al cumplimiento de las disposiciones legales para el manejo del componente Depósito a Plazo Fijo, por lo que deben tomarse las medidas correctivas necesarias.

Al realizar un análisis de la Institución Financiera Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A. por medio de la matriz DOFA observamos entre las debilidades:

- Producto desconocido para entidades financieras y usuarios.
- Requiere desarrollo de nueva plataforma tecnológica para operar con productos innovadores y atractivos.
- Requiere crear alianzas estratégicas para ingresar al mercado.

- Requiere una gran campaña publicitaria de marketing distinta, agresiva e innovadora.
- Sucursales pequeñas u oficinas pequeñas que no pueden ofrecer todos los productos u ofrecen atención restringida.
- Falta de personal capacitado en el área de negocios para otorgar los nuevos productos.

Aprovechando las fortalezas y oportunidades como: recurso humano capacitado y comprometido, bajos costos operacionales, provee servicios financieros a los microempresarios de menores ingresos del mundo, permite integrar ahorro, crédito y pago, como oportunidad tiene apoyo para financiamiento de micro y pequeñas empresas, otorgamiento de bonos entregados por el Estado a través del banco, mantenimiento por parte del Banco de tasas de interés estables y bajas.

Con estas fortalezas y oportunidades detectadas, se puede contrarrestar las amenazas y debilidades como: restricciones legales que no permiten bajar las tasas de interés más allá de la banda dispuesta por la S.B, resistencia del usuario o cliente al cambio y uso de productos nuevos, cobertura restringida solo a clientes, o usuarios que reúnen los requisitos para usar los productos del banco, fuerte penetración del mercado por grandes casas comerciales, instituciones financieras de estas organizaciones, cooperativas etc. y excesivo endeudamiento de los clientes, que en algún momento podrían quedar en posición de no pago.

De acuerdo al indicador de gestión se puede establecer el nivel de cumplimiento de las capacitaciones exigidas dentro del reglamento interno para el personal que se encuentra encargado de ejecutar los procesos relacionados con el componente DPF.

Según el resultado obtenido se puede constatar que el 100,00% de las capacitaciones anuales que exige el reglamento interno se cumple, por tanto se considera un fiel cumplimiento a la norma establecida por la entidad, cuya interpretación se define con un nivel de confianza alto y un nivel de riesgo bajo para la preparación y conocimiento de los trabajadores de la empresa.

Se determina que el nivel de confianza de la información financiera de la empresa es alto y el nivel de riesgo es bajo, por tanto no se requiere medidas correctivas en el registro de los balances, ya que la interpretación del resultado obtenido denota un nivel de confianza alto y un nivel de riesgo bajo.

Con respecto a la medición del riesgo o matriz de ponderación, los resultados obtenidos reflejan que el conocimiento de los trabajadores involucrados en las actividades de los Depósitos a Plazo Fijo tiene un nivel de confianza alto y un nivel de riesgo bajo, para el desarrollo de sus labores en base a la misión, visión y objetivo estratégicos de la empresa.

Resulta oportuno, señalar los hallazgos y evidencia encontrados en el componente depósito a plazo fijo:

Dentro de los procedimientos utilizados para las renovaciones de los DPF no existe una actualización de datos de los clientes que permita tener un mayor control sobre el origen de los fondos percibidos para el DPF.

No existe continuidad en el proceso de los DPF por parte de los Asesores de Negocios por cuanto no se les otorga el seguimiento debido para que estos productos financieros sean renovados o cancelados según la decisión del cliente.

Los certificados originales de los DPF no son entregados como es debido a los clientes, además de que no contienen las debidas firmas de respaldo, que según manual de procedimientos existe una escala de acuerdo a los montos depositados.

### **Aspectos a Mejorar**

- Analizar el actual manual de procedimientos para que se actualicen los parámetros aplicables a los procesos concernientes al componente DPF.
- Determinar parámetros bajo los cuales se pueda sancionar a los funcionarios que incumplan con el procedimiento de seguimiento.
- Especificar dentro del manual de procedimientos un parámetro de actualización de datos para que se puedan realizar las respectivas renovaciones de los DPF.
- Establecer sanciones ante el incumplimiento del manual respectivo sobre las firmas de responsabilidad y entrega de los certificados originales a los clientes, sin que dichas sanciones se contrapongan al código de trabajo vigente.

### **Consideraciones finales**

Con la auditoría de control interno se evidenció que la empresa posee un deficiente sistema para controlar la emisión idónea de los certificados de DPF, puesto que determinado número de estos se encuentran archivados en la entidad y no poseen las debidas firmas de respaldo para darles legalidad, lo cual dentro del manual de procedimientos se dispone la entrega del documento original a los clientes debidamente firmado.

El manual de procedimientos para el componente DPF se encuentra desactualizado puesto que no contempla determinados parámetros que permitan ejecutar las actividades del componente analizado con eficiencia; también se pudo constatar que no se aplica el procedimiento de seguimiento el cual

consta en el manual lo que implica que existan DPF vencidos los cuales no han podido ser renovados puesto que no se cuenta con la respectiva autorización del dueño de los fondos.

A través de la auditoría de gestión se observó que el personal encargado de los DPF, no realiza un adecuado control de las renovaciones de dicho componente, ya que no realizan una actualización de los datos de los clientes.

## **Referencias bibliográficas**

Auditoría Integral [sitio web]. 2015 [consulta 7 dic 2016]. Disponible en: [http://members.tripod.com/~Guillermo\\_Cuellar\\_M/integral.html](http://members.tripod.com/~Guillermo_Cuellar_M/integral.html)

Auditoría de Gestión [sitio web]. 2016. EcuRed . [consulta 7 dic 2016]. Disponible en: [https://www.ecured.cu/Auditor%C3%ADa\\_de\\_Gesti%C3%B3n](https://www.ecured.cu/Auditor%C3%ADa_de_Gesti%C3%B3n)

Auditorías de cumplimiento y de evaluación de control interno [sitio web]. 2015 .[consulta 7 dic 2016]. Disponible en: <http://www.audicon.es/servicios/auditoria/auditoria-sector-privado/auditorias-de-cumplimiento-y-de-evaluacion-de-control-interno/>

BLANCO, Y. 2004. Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral. Editorial ECOE; Bogotá, Colombia. .[consulta 7 dic 2016]. Disponible en: <http://preparatorioauditoria.wikispaces.com/Marco+Conceptual+de+la+Auditoria+Integral>.

DUARTE C 2012. Auditoría de Gestión Empresarial. .[consulta 7 dic 2016]. Disponible en: <http://www.gerencie.com/auditoria-de-gestion-empresarial.html>

FERRETTI MAURICIO N 2015. Control interno y Auditoria.[consulta 7 dic 2016]. Disponible en: <http://www.eco.unlpam.edu.ar/objetos/materias/contador-publico/4-ano/control-interno-y-auditoria/aportes-teoricos/Filminas%20%20Control%20Interno.pdf>

GONZALEZ GUITIAN, MARÍA VIRGINIA; DE ZAYAS PEREZ, MARÍA ROSA Y LOPEZ PORRA, JOSÉ. 2015 Auditoría de información y auditoría de conocimiento: acercamiento a su visualización como dominios científicos. *Rev. cuba. inf. cienc. salud* 26(1) , pp. 48-52 . ISSN 2307-2113. Disponible en: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2307-21132015000100005&lng=es&nrm=iso](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2307-21132015000100005&lng=es&nrm=iso).

LA AUDITORÍA INTEGRAL [sitio web]. 2006. Colegio de contadores públicos de México. Comisión de Apoyo al Ejercicio Independiente [consulta 7 dic 2016]. Disponible en: <http://www.ccpm.org.mx/avisos/boletines/boletinindependiente14.pdf>

Metodología para la realización de Auditoria Integral [sitio web]. 2016 [consulta 7 dic 2016]. Disponible en: [http://www.tribunalesdecuentas.org.ar/index/index.php?option=com\\_content&view=article&id=230](http://www.tribunalesdecuentas.org.ar/index/index.php?option=com_content&view=article&id=230)

MONTILLA GALVIS, OMAR DE JESÚS, HERRERA MARCHENA, LUIS GUILLERMO. EL DEBER SER DE LA AUDITORÍA. 2006,22(98) pp.83-110. ISSN 0123-5923. Disponible en: [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0123-59232006000100004&lng=en&nrm=iso](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232006000100004&lng=en&nrm=iso).

MARIN, H. 2014. Auditoría Financiera. [consulta 7 dic 2016]. Disponible en: <http://www.gerencie.com/auditoria-financiera.html>

OVIEDO, P. 2010. Auditoría financiera. [consulta 7 dic 2016]. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos60/auditoria-financiera/auditoria-financiera.shtml>

RODRIGUEZ SOLER N. 2014. AUDITORÍA INTEGRAL: MÁS ALLÁ DE LA EVALUACIÓN ECONÓMICA. Universidad Militar Nueva Granada Facultad de estudios a distancia Contaduría pública Bogotá [consulta 7 dic 2016]. Disponible en: <http://unimilitardspace.metabiblioteca.org/bitstream/10654/12280/1/Auditoria%20Integral%20version%20final.pdf>

SUBÍA, J. 2013. Marco Conceptual de la Auditoría Integral. Editorial EDILOJA Cía. Ltda.; Loja, Ecuador