

**ESTILOS DE APRENDIZAJE Y FORMACIÓN POR COMPETENCIAS EN LA  
ENSEÑANZA DE LA METODOLOGÍA PARA DEFINIR COMPONENTES EN  
EXÁMENES DE AUDITORÍA FINANCIERA.**

**Autores:** Mgs. Mariana Verdezoto Reinoso<sup>1</sup>, Mgs. Carlos Soto<sup>2</sup>, Mgs. María Beatriz Peralta Mocha<sup>3</sup>.

**Institución.** Universidad Técnica de Machala.

**Correos Electrónicos:** [mverdezoto@utmachala.edu.ec](mailto:mverdezoto@utmachala.edu.ec); [csoto@utmachala.edu.ec](mailto:csoto@utmachala.edu.ec) ;  
[mbperalta@utmachala.edu.ec](mailto:mbperalta@utmachala.edu.ec);

# **ESTILOS DE APRENDIZAJE Y FORMACIÓN POR COMPETENCIAS EN LA ENSEÑANZA DE LA METODOLOGÍA PARA DEFINIR COMPONENTES EN EXÁMENES DE AUDITORÍA FINANCIERA.**

## **RESUMEN**

En el presente escrito se pretende: estudiar los aspectos y estrategias en la definición y metodología para la determinación de componentes en el examen de auditoría financiera en el proceso de enseñanza – aprendizaje a través de los estilos del mismo y el desarrollo de competencias en la formación idónea del Contador – Auditor, por parte de las instituciones de educación superior; para ello se realiza en la parte teórica la revisión documental en diferentes fuentes acerca de las variables relacionadas y la explicación de un caso que reúne el procedimiento para poder definir componentes relevantes y la metodología para tal efecto. Se explica los estilos de aprendizaje basado en estudio de casos, y las competencias que deben disponer tanto el profesorado de esta disciplina como el profesional que se encuentra en formación.

El presente trabajo se apoya en los métodos de investigación deductivo e inductivo, el enfoque de la metodología desarrollada es cualitativa, descriptiva, propositiva y cuantitativa y la modalidad de investigación es de tipo bibliográfica. Los resultados obtenidos son generales, se consideran satisfactorios y de utilidad en las técnicas, en función que se propone una metodología que favorezca el proceso enseñanza – aprendizaje, respecto del tema propuesto para que el docente universitario adopte dichas estrategias de aprendizaje.

## **INTRODUCCIÓN**

El interés de presentar esta ponencia reside en la importancia de la formación educativa de dicentes en Contabilidad y Auditoría en forma particular. Cabe indicar, que se encuadra en la propensión de la mejora de competencias cognitivas, habilidades instrumentales, rasgos personales, actitudes y valores que debe alcanzar un estudiante durante el proceso de formación profesional en las instituciones de educación superior, de manera general, que le permita al egresado disponer del entrenamiento, perfil profesional y la capacidad adecuada para el inicio del ejercicio de su profesión. La complejidad en que se ve envuelta la profesión del Contador Público – Auditor, – tanto en su formación fundamentada en normas y estándares internacionales como lo son las Normas Internacionales de Información Financiera y/o Normas Internacionales de Auditoría, respectivamente, como en las aptitudes que debe demostrar en la calidad del desempeño del ejercicio de su profesión y de las funciones inherentes a su cargo — ha forzado a los expertos de estas áreas, en las diferentes instituciones de educación superior, en esta era de globalización, a canalizar innovadoras formas en búsqueda de estrategias educativas, que permitan cumplir con el objetivo: entregar a la sociedad

profesionales competentes en el área contable. Es por ello que, se propone una formación por competencias, por considerarse la mejor contribución para el profesional contable, pues le permite fortalecer valores, rasgos de la personalidad, desarrollar capacidades, habilidades, conocimientos y actitudes indispensables para el éxito en su desempeño en el campo laboral. Por su parte, la institución educativa superior, que decide adoptar la formación por competencias, a través de unidades educativas, escuelas, programas, entre otros, ofertar y asegurar la entrega de un potencial profesional con una formación por competencias, basadas en directrices que orientan las metodologías pedagógicas, el entorno en el que se desenvuelve en constante interacción por parte de estudiantes y docentes en el marco de los principios y valores, en el que se tome entre una de las prioridades la educación con calidad técnica y humanística en el ejercicio de la profesión contable.

## **DESARROLLO**

El presente trabajo se despliega con la definición de los diferentes términos inmersos en el estudio, con el propósito de un entendimiento asertivo de la temática propuesta. Con respecto al enfoque investigativo, es de tipo descriptivo, cuantitativo, utiliza como forma de enseñanza la construcción de una operación: análisis de estados financieros, y por otra parte, apoyado en la investigación bibliográfica.

En este artículo se desarrolló una metodología para definir componentes en el trabajo de auditoría externa, tomando para este estudio del desarrollo de Examen de auditoría integral al área financiera de la empresa Grubafal S.A., provincia El Oro, cantón Machala, correspondiente al período 2013.

### **Definición de Estilo**

Se apoya Pupo, E. A., & Torres, E. O. (2009) en la definición de este término citando a Vox, L. (1991), proviene del latín *stylus* que significa carácter, peculiaridad, modo, manera o forma de hacer las cosas. De esta definición se deriva varias conceptualizaciones por parte de investigadores. Sin embargo, en este sentido se propone una nueva definición de la que se derivaron tres dimensiones: afectiva, cognitiva y metacognitiva, las cuales facilitan el proceso de caracterización de perfiles de estilos de aprendizaje como recurso para implementar estrategias didácticas personalizadas (Pupo, E. A., & Torres, E. O., 2009).

### **Estilos de aprendizaje**

Asumiendo la máxima de que «la enseñanza debe adaptarse al alumno», y no al revés, es decir, es el alumno el que debe ocupar el centro de todo acto educativo y, a medida que adquiere madurez, debe sentirse cada vez más libre de decidir por sí mismo lo que quiere aprender y en lo que desea formarse (Cue, J. L. G., 2006)

Para ilustrar, (Prioretti and & rarr;, 2017), conviene exponer:

Tabla 1. Estilos de aprendizaje



### Formación por competencias

Álvarez, R. P. (2004) citando a (Gonczi, A. y Athanasou, J., 1996) que el sistema de competencias hizo posible, por primera vez, que a los estudiantes se les reconocieran sus calificaciones sobre la base de lo que podían demostrar cuando estuvieran listos para hacerlo, a diferencia de las modalidades de educación tradicional basadas en las horas de instrucción recibidas.

Por otra parte, el docente también debe disponer de competencias para impartir sus conocimientos a los futuros profesionales, a saber: planificación del proceso de enseñanza – aprendizaje, selección de los contenidos disciplinares, competencia comunicativa, manejo de nuevas tecnologías, diseño de la metodología y organización de las actividades, comunicación y relación con los alumnos, tutoría, evaluación, reflexión e investigación sobre la enseñanza, identificación con la constitución y trabajo en equipo.

Asimismo, en los docentes, hay propiciar competencias que sean basamentos de su formación integral, para ello, pasaremos a analizar los componentes de las competencias: Valores, Rasgos personales, Habilidades, Conocimientos, Actitudes.

### Definición de componente en el ámbito de la auditoría financiera

Para efectos de la aplicación de este término en el campo del contador público independiente, se concibe al componente como la parte manejable de un todo, que facilita el trabajo del auditor; se considera como tal: una cuenta, una subsidiaria, un área, proceso, ciclo de transacciones, entre otros a criterio del profesional considere. El componente facilita el trabajo del auditor para que esa información pueda ser auditada. Por su parte, en OAS (1999), la NIA 600, hace referencia a una entidad o actividad empresarial para lo cual la administración del grupo prepara la información financiera que debería ser tenida en cuenta en los estados financieros del grupo, éste determina la identificación de sus componentes, y su importancia en cuanto a la información financiera que incluye.

### **Aspectos a considerarse en la definición de los componentes en la definición**

Entre los aspectos a considerarse para la definición de componentes o rubros relevantes para la auditoría financiera se encuentran:

- Significatividad, importancia monetaria
- Materialidad con respecto a los totales de los estados financieros auditados
- Variaciones significativas, porcentaje respecto al total de activos/pasivos, estado de resultado integral, porcentaje de relación de un período con otro así mismo variaciones absolutas de un año base con un año inmediato anterior.

Todos estos aspectos, se ayudan con la aplicación de una herramienta muy útil como lo es el análisis e interpretación de los estados financieros sujetos a examen.

### **Metodología para determinar componentes en el examen de auditoría financiera**

En lo que respecta a las competencias del profesorado, relacionado con el diseño de la metodología y organización de las actividades, se ha planteado la construcción de un caso práctico sobre análisis financiero, en la cual se demuestra que el futuro profesional dispone de diferentes elementos que le ayudarán a formarse un juicio para poder definir un componente, para ejecutar un examen de auditoría y que para ello debe haber adquirido conocimiento, en el lapso de tiempo que permaneció en formación en una institución de educación superior, apoyado en su propio estilo de aprendizaje y los demandados por esta disciplina del saber, conjuntamente con el desarrollo de competencias que le permitirán desempeñar en qué hacer y cómo hacerlo, para lograr resultados eficaces utilizando medios eficientes ante la entidad sujeto del examen.

En la metodología para poder determinar componentes, el auditor dispone de diversas alternativas, como: grupo de cuentas, ciclo de transacciones u operaciones, análisis e interpretación de los estados financieros sujetos a examen de auditoría financiera. Los componentes que servirán de base para el desarrollo de la auditoría deben ser definidos por el auditor a través de diferentes estrategias para determinarlos. A saber, esto

comprende el estudio de la información y documentación básica del cliente, la obtención de evidencia, de acuerdo a la NIA 500, producto de obtener de la ejecución de los procedimientos diseñados en los programas de auditoría en la fase de la planeación específica.

En la definición de los componentes se puede considerar las siguientes estrategias: cédulas sumarias, cédulas analíticas, organigramas, la información de los abogados, los software contables, la cancelación de obligaciones tributarias, sistemas de nóminas, cuenta caja – bancos, los sistemas compras – cuentas por pagar, capital contable, gastos de operación.

Conviene destacar la ejemplificación del caso práctico de lo anteriormente expuesto, particularmente, en el análisis de estados financieros estructural y horizontal.

En la actualidad, este procedimiento se puede realizar mediante la utilización de hojas de cálculos y/o software especializados. Sin embargo, es conveniente que el estudiante adquiera la habilidad y competencia para que sepa cómo realizarlo de manera manual y se facilite la comprensión de esta metodología y sepa supervisar los resultados proporcionados por los programas informáticos.

Con respecto al análisis financiero que se ha seleccionado entre las diversas formas de definir componentes en exámenes de auditoría, se desarrollará, como se dijo anteriormente, las operaciones e interpretaciones para poder determinar los componentes a ser analizados.

El análisis financiero se lo puede realizar de dos formas: análisis financiero vertical y análisis horizontal.

El análisis financiero vertical de los estados financieros consiste en determinar el peso proporcional, es decir, el peso porcentual de cada cuenta dentro del estado financiero analizado, esto permite determinar la composición y la estructura de los estados financieros. El análisis vertical es de gran importancia, especialmente al establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo con las necesidades financieras y operativas. Ejemplo: Si una empresa tiene en su estado de situación financiera en efectivo y equivalentes del efectivo tiene \$800.00 y en sus activos totales \$5,000.00 esto quiere decir que el 16% de sus activos está representado en sus activos, este dato puede determinar si la empresa puede tener problemas de liquidez o también puede significar que en la entidad tiene unas equivocadas o ineficientes políticas de manejo del efectivo.

Para realizar el análisis vertical, y determinar ¿qué tanto representa cada cuenta dentro de su total respectivo?, para ello debemos seguir el procedimiento que nos llevará a cumplir dicho objetivo: primero, se debe dividir la cuenta que se requiere determinar entre su total respectivo, seguidamente y se multiplica por cien.

El análisis horizontal de los estados financieros consiste en determinar la variación absoluta y relativa, es decir la variación expresada en unidades monetarias y porcentaje de cada cuenta de un período a otro lo cual permite determinar el crecimiento o decrecimiento de cada cuenta y por tanto, conocer su comportamiento a lo largo del tiempo, para realizar este tipo de análisis, se requiere disponer de estados financieros de al menos dos períodos diferentes, esto con el propósito de comparar un período con otro para observar el comportamiento de los estados financieros en el período objeto de análisis. Por ejemplo: en el Estado de Situación Financiera en el año 2012 el rubro Efectivo y Equivalentes del Efectivo tiene una afirmación de \$ 5.524,50 mientras que en el año 2013 tiene un saldo en esa misma cuenta de \$ 60.025,54, esto es un incremento de \$ 54.501,04 del 2012 al 2013, posterior a ello hay que evaluar si esto es una mejora en el nivel de liquidez de la empresa.

El objetivo del análisis horizontal es determinar la variación de cada cuenta de un período a otro. En cada estado financiero analizado, para ello, se debe establecer la variación absoluta, esto es, valor de cada cuenta en el segundo período menos su valor en el primer período, después, se divide entre el valor del primer período y a continuación se multiplica por cien luego se calcula la variación relativa para lo cual se divide la variación absoluta que es de \$ 54.501,04 entre el saldo del año anterior \$ 5.524,50 y luego se multiplica por 100, la operación da como resultado 986,53%, interpretando esto, el efectivo de la empresa se incrementó en 986,53% en el período 2013.

Una vez que se concluye el procedimiento respecto al cálculo para el respectivo análisis, el auditor de los estados financieros pone en práctica sus destrezas, habilidades, conocimientos para proceder a la interpretación y con ello determinar cuáles serán los componentes a analizar.

Para mejor entendimiento, se ha adaptado un estado financiero que fue sujeto a estudio por Verdezoto (2015):

Tabla 2. ANÁLISIS FINANCIERO ESTRUCTURAL Y HORIZONTAL DE EMPRESA GRUBAFAL S.A. 2013

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	ANÁLISIS		ANÁLISIS		VARIACIÓN	VARIACIÓN
		AÑO BASE	ESTRUCTURAL	AÑO ANTERIOR	ESTRUCTURAL	ABSOLUTA	RELATIVA
		AÑO 2 2013		AÑO 1 2012		DIFERENCIA 2013-2012	AÑOS 2013-2012
1	ACTIVO	3.755.179,24	20,33%	5.068.006,04	20,78%	-1.312.826,80	-25,90%
101	ACTIVO CORRIENTE	3.185.948,31	17,25%	4.738.582,22	19,43%	-1.552.633,91	-32,77%
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	60.025,54	0,32%	5.524,50	0,02%	54.501,04	986,53%
10102	ACTIVOS FINANCIEROS	2.091.065,27	11,32%	3.343.954,43	13,71%	-1.252.889,16	-37,47%
10103	INVENTARIOS	167.130,01	0,90%	153.109,67	0,63%	14.020,34	9,16%
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	136.008,31	0,74%	645.724,42	2,65%	-509.716,11	-78,94%

10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	731.719,18	3,96%	582.592,20	2,39%	149.126,98	25,60%
10107	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	0,00	0,00%	7.677,00	0,03%	-7.677,00	-100,00%
102	ACTIVO NO CORRIENTE	569.230,93	3,08%	329.423,82	1,35%	239.807,11	72,80%
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	569.230,93	3,08%	329.423,82	1,35%	239.807,11	72,80%
5	COSTOS Y GASTOS	14.716.148,55	79,67%	19.321.239,14	79,22%	-4.605.090,59	-23,83%
	TOTAL ACTIVO Y COSTOS Y GASTOS	18.471.327,79	100,00%	24.389.245,18	100,00%	-5.917.917,39	-24,26%
2	PASIVO	3.272.528,51	17,56%	4.730.834,02	19,28%	-1.458.305,51	-30,83%
201	PASIVO CORRIENTE	3.236.487,04	17,37%	4.650.287,17	18,95%	-1.413.800,13	-30,40%
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	2.039.633,06	10,94%	2.125.553,95	8,66%	-85.920,89	-4,04%
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	338.201,28	1,81%	2.025.097,23	8,25%	-1.686.895,95	-83,30%
20105	PROVISIONES	83.043,63	0,45%	29.333,44	0,12%	53.710,19	183,10%
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	775.323,23	4,16%	441.650,97	1,80%	333.672,26	75,55%
20108	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	285,84	0,00%	28.651,58	0,12%	-28.365,74	-99,00%
202	PASIVO NO CORRIENTE	36.041,47	0,19%	80.546,85	0,33%	-44.505,38	-55,25%
20202	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	58,39	0,00%	0,00	0,00%	58,39	0,00%
20203	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	0,00%	20.291,38	0,08%	-20.291,38	-100,00%
20206	ANTICIPOS DE CLIENTES	0,00	0,00%	16.352,51	0,07%	-16.352,51	-100,00%
20207	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	12.527,34	0,07%	12.527,34	0,05%	0,00	0,00%
20208	OTRAS PROVISIONES	23.455,74	0,13%	31.375,62	0,13%	-7.919,88	-25,24%
3	PATRIMONIO NETO	482.650,73	2,59%	337.172,02	1,37%	145.478,71	43,15%
301	CAPITAL	800,00	0,00%	800,00	0,00%	0,00	0,00%
30101	CAPITAL SUSCRITO o PAGADO	800,00	0,00%	800,00	0,00%	0,00	0,00%
305	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	114.230,00	0,61%	0,00	0,00%	114.230,00	0,00%
30502	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	114.230,00	0,61%	0,00	0,00%	114.230,00	0,00%
306	RESULTADOS ACUMULADOS	202.402,65	1,09%	204.879,78	0,84%	-2.477,13	-1,21%
30601	GANANCIAS ACUMULADAS	131.492,24	0,71%	133.969,37	0,55%	-2.477,13	-1,85%
30603	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ NIIF	70.910,41	0,38%	70.910,41	0,29%	0,00	0,00%
307	RESULTADO DEL EJERCICIO	165.218,08	0,89%	131.492,24	0,54%	33.725,84	25,65%
4	INGRESOS	14.881.366,63	79,85%	19.467.880,55	79,34%	-4.586.513,92	-23,56%
	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	18.636.545,87	100,00%	24.535.886,59	100,00%	-5.899.340,72	-24,04%

Específicamente, el rubro *INGRESOS*, a través de las aseveraciones de sus estados financieros, evidencia que ha sufrido un decremento, en consecuencia, allí ya existe un punto de interés para analizar a profundidad esa cuenta mediante procedimientos de auditoría, y, posteriormente, si es pertinente puede surgir la necesidad de realizar un examen especial. En fin, realizar la búsqueda de componentes.

### Ratios financieros

Incluso, ayudados por el mismo análisis financiero mediante la aplicación de indicadores financieros, se puede tener criterios para definir componentes, en el trabajo del auditor.



Para citar el ratio de liquidez, el desarrollo mediante la aplicación de la fórmula y su debida interpretación:

Tabla 3. Indicador de liquidez

Nº	Ratio o indicador financiero	Fórmula
1.	<b>Movilidad del activo corriente</b>	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Activo total}}$
	(2012) = $\frac{4.738.582,22}{5.068.006,04}$	
	(2012) = 0,93	
	(2013) = $\frac{3.185.948,31}{3.755.179,24}$	
	(2013) = 0,85	

#### Interpretación:

En el año 2012 la razón circulante es de 0,93 a 1, es decir que por cada dólar que la empresa debe a corto plazo, tiene \$ 0,93 disponibles para enfrentar su deuda, en cambio en el año 2013, la razón circulante disminuye un poco más, llegando a 0,85 lo cual significa que por cada unidad monetaria que la empresa debe a corto plazo sólo tiene 0,85 para aportar a su deuda (Verdezoto, M. 2015).

En definitiva, el auditor dispone de estrategias y metodologías para definir componentes y a su vez poseer de competencias para su desempeño en el examen de la auditoría financiera.

#### CONCLUSIONES

- La identificación de los estilos de aprendizaje por parte del profesorado universitario en la formación del profesional contable, constituye un paso de transcendencia. Por añadidura a la concepción anteriormente expuesta, se debe tomar en consideración que un individuo en formación tiene diferentes formas de aprender, y es ahí, en que el docente debe identificarlos en su alumnado, con la clara convicción de ningún estudiante se encasilla en un estilo de aprendizaje exclusivo, pero si tiene alguno que es más predominante, y mediante éste, generar las competencias, sin embargo, se considera que la vocación de éste es determinante para los docentes de las carreras contables.
- Las instituciones de educación superior y sus docentes al formar profesionales por competencias en el ámbito contable, logran que éstos, en el ejercicio de su profesión sepan qué hacer y cómo hacer su trabajo, un aprender haciendo.

- El auditor es un contador público especializado en revisión de la información financiera aseverada por parte de la administración de las entidades auditadas, los docentes adquieren el papel de tutor, y lo que tienen que hacer es desarrollar en los estudiantes, técnicas contables y de auditoría que perduraran a lo largo de ejercicio de la profesión de los dicentes.
- Si bien es cierto la contabilidad – auditoría se rigen por normativas y estándares internacionales se deben impartir con la práctica de la misma en razón que es la manera de obtener destrezas, habilidades y competencias en los futuros profesionales de la Contaduría Pública.
- La formación docente en posgrados y doctorados se establece como una necesidad imperante en las instituciones de educación superior para lograr entregar herramientas y transmitir el conocimiento con más profesionalización y la inclusión de la investigación al alumnado.
- La proyección que la formación por competencias en los estudiantes garantiza a éstos una disminución de ser profesionales cesantes en el mundo laboral.
- Entre las competencias que tiene que disponer profesional contable son los valores, y en primer lugar debe tener un gran compromiso ético, debido a que el contador – auditor pasa a ser un ministro de fe, donde emite una opinión de que los estados financieros de una entidad son razonables, ante los diferentes usuarios de esa información.
- Por otra parte, la formación por competencias, precisa que el contador – auditor debe tener habilidades numéricas y no tanto las habilidades de memorización, su especialización será manejar números, estados financieros, el futuro profesional deberá estar en oficina considerando que el dinamismo que tienen las empresas hoy en día, adicional en su perfil que sean proactivos, innovadores.
- El profesional contable participa en análisis de estados financieros, en el desarrollo, implementación y evaluación de sistemas contables y de información, en auditoría internas y externas. Su formación le permite desarrollar habilidades comunicacionales, pensamiento crítico, capacidad de resolver problemas y de trabajo en equipo, y un desempeño laboral de acuerdo a los principios de la ética profesional, apto para la asesoría del empresario.
- En el desarrollo de este trabajo investigativo en donde se utiliza un análisis cualitativo, descriptivo propositivo y cuantitativo, soportada en un análisis financiero de los estados financieros antes expuestos, se evidencia que podemos apoyarnos en diversas metodologías para determinar componentes como puntos de interés en la auditoría para posteriormente ser sujetos a procedimientos de auditoría. Todo ello, precisa de que el

profesional Contador – Auditor, debe disponer de competencias, habilidades, destrezas, criticidad e interdisciplinariedad para el ejercicio de su profesión.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- Alfonso Martínez, Yeiniel; Blanco Alfonso, Briseida; Loy Marichal, Liuba; (2012). Auditoría con Informática a Sistemas Contables. *Revista de Arquitectura e Ingeniería*, Agosto, 1-14.
- Álvarez, R. P. (2004). Formación superior basada en competencias, interdisciplinariedad y trabajo autónomo del estudiante. *Revista iberoamericana de educación*, 8.
- Cue, J. L. G. (2006). Los Estilos de Aprendizaje y las Tecnologías de la Información y la Comunicación en la Formación del Profesorado (Doctoral dissertation, Universidad Nacional de Educación a Distancia).
- OAS. (1999). oas.org. Obtenido de <http://www.oas.org>
- Pupo, E. A., & Torres, E. O. (2009). Las investigaciones sobre los estilos de aprendizaje y sus modelos explicativos. *Journal of Learning Styles*, 2(4).
- Prioretti, L. and & rarr;, V. (2017). Material autoinstruccional de estilos de aprendizaje. [online] Inclusión y calidad educativa. Available at: <https://inclusioncalidadeducativa.wordpress.com/2016/03/26/material-autoinstruccional-de-estilos-de-aprendizaje/> [Accessed Mar. 2017].
- Verdezoto Reinoso, M. D. (2015). Examen de auditoría integral al área financiera de la empresa Grubafal S.A., provincia de El Oro, cantón Machala, correspondiente al periodo 2013. Loja: UTPL.