

## RIESGOS DE AUDITORÍA EN CONTROL INTERNO Y EL IMPACTO DEL MODELO COSO.

Laura Zamora Pacheco<sup>1</sup>  
Xochitl Tamez Martínez<sup>2</sup>

### RESUMEN

Toda empresa está expuesta a los riesgos que se asumen con el fin de generar valor a esta misma, por ello es de suma importancia que cuenten con un sistema de control interno basado en riesgos que les ayude a mitigar estos riesgos, hasta que sean colocados en a un nivel mínimo.

Los creadores de COSO buscan esto, proporcionar a las empresas bases, a través de procedimientos fáciles de comprender e implementar, con la finalidad de que reduzcan los riesgos y logren cumplir con los objetivos establecidos por la dirección general desde el momento de su constitución.

El modelo COSO ha generado un impacto positivo en las diferentes empresas que han optado por implementarlo.

Para el trabajo de auditoría también se ha generado beneficios, porque le da mayor seguridad razonable al momento de realizar el trabajo de campo, implementar en la empresa un sistema de control interno basado en riesgos, reduce el riesgo de auditoría.

**Palabras claves:** control interno-riesgo de auditoria-riesgo inherente-riesgo de control-riesgo de detección

### ABSTRACT

Every company is exposed to the risks that are assumed in order to generate value to it, so it is very important that they have an internal control system based on risks that helps them mitigate these risks, until they are placed in at a minimum level.

The creators of COSO look for this, to provide to the companies bases, through easy procedures to understand and to implement, with the purpose of that they reduce the risks and manage to fulfill the objectives established by the general direction from the moment of its constitution.

The COSO model has generated a positive impact in the different companies that have opted to implement it.

For the audit work has also generated benefits, because it gives greater reasonable security at the time of conducting fieldwork, implement in the company a system of internal control based on risks, reduces the risk of audit.

**Key Word:** internal control-audit risk -inherent risk-control risk-detection risk.

---

<sup>1</sup> Estudiante de 8° semestre de la Licenciatura en Contaduría Pública de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca. [laurazamora449@gmail.com](mailto:laurazamora449@gmail.com)

<sup>2</sup> Contador Público, Maestra en Economía, Profesora Investigadora de Tiempo Completo adscrita a la carrera de Contador Público de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Huasteca. [xochitl@uaslp.mx](mailto:xochitl@uaslp.mx)

## 1. INTRODUCCIÓN.

En los últimos años, en México se ha expandido la economía creando así una gran diversidad de entidades económicas, estas han contribuido al buen desarrollo económico y social del país. Es necesario llevar un buen control interno dentro de cada una de estas empresas, para evitar así posibles errores que dan lugar a los riesgos de auditoría que afectan la integridad de las entidades.

Citando la NIA 200 "Objetivos y Principios que Gobiernan la Auditoría de Estados Financieros", (CONAA, 2017) cuando un auditor expresa una opinión de razonabilidad sobre los estados financieros de una empresa, existe la probabilidad de que su opinión sea errónea. A esto se le llama riesgo de auditoría.

El riesgo de auditoría es, frecuentemente, mucho mayor en las empresas que no tienen un control interno basado en riesgos. El control interno se lleva con el fin lograr los objetivos de la empresa y presentar información razonable, que ayude a minimizar el riesgo de auditoría. Si no se tiene un buen control o no se aplica como es, los riesgos podrían afectar desde la organización hasta la presentación de información financiera incorrecta, provocando así que el auditor proporcione un informe erróneo de los estados financieros.

Debido a que cada empresa desarrolla su propio control interno para cumplir con sus objetivos y sobrellevar los riesgos, se ha creado la necesidad de globalizar un modelo denominado modelo COSO, por sus siglas en inglés (Committee of Sponsoring Organizations of the Treaway); con el fin de que el procedimiento que desarrollan sea semejante, esto origina un impacto positivo porque beneficia tanto a las empresas al momento de recaudar información segura y oportuna, cumplir con los objetivos de la organización, reducir la posibilidad de fraude, y fomentar el buen desarrollo de la empresa, como a los auditores porque facilita el trabajo del auditor al momento de realizar la auditoría y minimiza el riesgo de la misma.

En la actualidad, existen muchas empresas que no llevan un adecuado control interno que les permita visualizar el buen desarrollo de su empresa o los riesgos a los cuales se están exponiendo; algunas organizaciones no tienen un buen control porque no saben cómo estructurarlo de forma tal que sean capaces de aplicarlo, o porque no tienen conciencia de los riesgos a los cuales está expuesta su empresa en general, ni las consecuencias que podría ocasionarle el no detectar a tiempo estos riesgos.

Esta investigación tiene como finalidad estudiar y analizar el modelo de sistema de control interno basado en riesgos y como puede beneficiar al auditor, también busca dar a conocer a los interesados en el tema los riesgos más frecuentes de auditoría en el control interno, como detectarlos o si se diera el caso de que no se detecten a tiempo cuales son las consecuencias que podría tener.

Además, se pretende que el contador público auditor, conozca más sobre los beneficios de que una empresa tenga implementado un sistema de control interno basado en riesgos; un principal beneficio es que el auditor se ve sometido a un menor grado de riesgo de auditoría al momento de realizar su trabajo.

Para futuros profesionistas a egresar, conocerán como opera este tipo de sistemas y el que la empresa tenga un sistema de control interno basado en riesgos les da a los auditores una mayor seguridad para la realización del trabajo de auditoría.

También se busca dar a conocer las características de un modelo internacional estructurado por el COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treaway) desde 1985 el cual se ha ido modificando, este modelo ha tenido un impacto positivo en diferentes empresas, ayudándolas a implementar una correcta gestión de riesgos que podría encontrarse en todos los niveles de una organización; además, ha facilitado la labor de los auditores al momento de realizar las auditorías.

El que una empresa cuente con sistema de control interno basado en riesgos ayuda a que la empresa proporcione información clara, razonable y oportuna, además de cumplir con sus objetivos establecidos por directores generales y fomentando que se reduzca la posibilidad de fraude; para los auditores facilita y minimiza el riesgo de auditoría al momento de realizar su trabajo.

## 2. ANTECEDENTES.

Desde la antigüedad, los egipcios, mayas y otras civilizaciones manejaban el control en sus mercancías o en las labores que efectuaban. Sin tener mucha conciencia de ello, llevaban la contabilidad de partida doble por medio de la cual controlaba los movimientos en sus negocios. Se cree que el origen del Control Interno, surge con la partida doble de Luca Paccioli, una de las medidas de control en ese entonces, pero fue hasta fines del siglo XIX que las personas que contaban con un negocio, se vieron en la necesidad de formar y establecer sistemas adecuados para llevar un control y así poder proteger sus propios intereses.

El control interno muestra diferentes conceptos en la actualidad por lo cual cada organización aplica de diferentes formas el control interno.

Citaremos algunos conceptos de diferentes autores:

DEFINICIONES DE CONTROL INTERNO.		
William L. Chapman	Sir Isaac Newton	La Contraloría General de la República en la Resolución 60/11
<i>"Control Interno se entiende: el programa de organización y el conjunto de métodos y procedimientos coordinados y adoptados por una empresa para salvaguardar sus bienes, comprobar la eficacia de sus datos contables y el grado de confianza que suscitan a afectos de promover la eficiencia de la administración y lograr el cumplimiento de la política administrativa establecida por la dirección de la empresa".</i>	<i>"puede conceptuarse al sistema de control interno como el conjunto de elementos, normas y procedimientos destinados a lograr, a través de una efectiva planificación, ejecución y control, el ejercicio eficiente de la gestión para el logro de los fines de la organización".</i>	<i>"Lo define como un proceso integrado a las operaciones con un enfoque de mejoramiento continuo, extendido a todas las actividades inherentes a la gestión, efectuado por la dirección y el resto del personal; se implementa mediante un sistema integrado de normas y procedimientos, que contribuyen a prever y limitar los riesgos internos y externos, proporciona una seguridad razonable al logro de los objetivos institucionales y una adecuada rendición de cuentas".</i>
Entonces podemos entender que el control interno son mecanismos establecidos por la dirección general de una organización para que sean desarrollados efectivamente por todos los integrantes de la entidad con el fin de proteger sus activos, contar con información contable razonable y segura, además de lograr las metas o fines que se hayan establecidos desde la constitución de la empresa.		

Por otra parte, un sistema de control interno basado riesgos es una forma de implementar mecanismos apropiados de control interno, a fin de aminorar de manera eficaz los riesgos, y realizar auditorías internas que den valor a la entidad, interactuando con la dirección para determinar las estrategias para enfrentar los riesgos. Esta auditoría se realiza por una persona interna que tiene la autoridad para opinar, con objetividad, sobre el proceso de administración de riesgos y proporcionar nuevos métodos que se requieran para cumplir con el objetivo.

### **3. BENEFICIOS DE CONTAR CON UN SISTEMA DE CONTROL BASADO EN RIESGOS**

#### **3.1 Para la empresa.**

Los riesgos son inherentes a cualquier sistema o procedimiento que se ejecute, en la vida cotidiana las personas suelen asumir diferentes tipos de riesgos, pero siempre haciendo un análisis de que efectos tendría a corto o largo plazo el ejecutar la acción. En una organización es similar, día a día se asumen riesgos debido a los ambientes donde se opera, algunos factores son la globalización, la tecnología, los mercados cambiantes; todo esto crea incertidumbre y se asume con el fin de generar valor a la empresa y cumplir con los estándares establecidos por la dirección general. Los riesgos deben ser analizados y administrados por un sistema de control interno, por ello, es importante que todas las empresas cuenten con un sistema de control interno basado en riesgos que asegure una correcta evaluación y administración de los riesgos a los cuales se enfrenta la empresa, esto lograría reducir a un nivel bajo los riesgos, incitar el desarrollo organizacional logrando mayor eficiencia, eficacia y transparencia en las operaciones y difundiría información segura y oportuna al auditor independiente que realiza el trabajo de auditoría. (Ambrosone, 2007)

#### **3.2 Para el trabajo de auditoría.**

Los auditores independientes tienen una responsabilidad al momento de realizar auditorías, ya que ellos expresan la opinión positiva o negativa, después de haber llevado a cabo un trabajo exhaustivo de campo, donde realizan exámenes a cada cuenta integrante de los estados financieros, para expresar la razonabilidad de estos. Por eso, cuando una empresa cuenta con un sistema de control interno basado en riesgo se dice que facilita la labor o el trabajo de auditoría; porque ya desde el momento de operación se lleva un manejo o administración de los riesgos en general de una entidad. Si bien, al auditor solo le interesan los riesgos que afectan los estados financieros.

### **4. RIESGOS DE AUDITORÍA**

#### **4.1 Concepto**

De acuerdo a la NIA 200 “Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría” cuando un auditor independiente da una opinión razonable sobre los estados financieros de una organización, surge una probabilidad de que su opinión sea inapropiada, a esto se le llama riesgo de auditoría. Por ejemplo, cuando el auditor asegura que las cifras de los estados financieros presentan, razonabilidad, sobre la posición financiera, los resultados de operación y flujos de efectivo de una entidad, en un lapso de tiempo determinado, y que en realidad estos estados no estén preparados ni presentados de forma razonable, o de manera contraria que exprese que los estados no tengan razonabilidad, cuando en efecto están preparados y presentados razonablemente. (CONAA, 2017)

Para tener un mejor panorama de la definición de riesgos de auditoría y conocer cuáles son las formas o acciones a seguir para minimizar dichos riesgos a un nivel bajo, analizaremos los siguientes componentes:

#### **4.2 Clasificación de los riesgos de auditoría**

##### **4.2.1 Riesgo inherente**

Representa un riesgo de la entidad, de que se presenten errores de importancia relativa en un apartado específico de los estados financieros, o en una clase específica del negocio, en base de las características o aspectos de dicho apartado (cuenta, saldo o grupo de transacciones) o negocio (circunstancias externas como desarrollo de tecnología), sin tomar en cuenta los efectos de los métodos de control interno que pudieran existir.

Un ejemplo sencillo de comprender es que hay más posibilidad que se presenten erróneamente los cálculos complejos que los cálculos sencillos. Las cuentas que contienen cantidades que derivan de estimaciones contables están sujetas a una falta de credibilidad importante en el cálculo, dando origen a mayor riesgo que las cuentas que consisten en datos objetivos de rutina.

#### **4.2.2 Riesgo de control**

Es el riesgo de una representación errónea que al juntarse con otros errores pueda generar mayor importancia relativa dentro de los estados financieros, y que no sean prevenidos o detectados a tiempo por el control interno vigente de la organización. El riesgo de control interno disminuye en cuanto aumenta la efectividad del control interno, esto quiere decir, en cuanto se alcanza los objetivos.

Estos dos riesgos, son riesgos de la entidad; los cuales ya están ahí independientemente de la auditoría de los estados financieros, la única labor del auditor es evaluarlos adecuadamente.

#### **4.2.3 Riesgo de detección**

Es el riesgo de que los procedimientos que el auditor emplea no detecten los errores de importancia relativa, que a los procedimientos de control interno se le hayan escapado.

El riesgo de detección suele disminuir con respecto a la efectividad de los procedimientos de auditoría; aunque no puede reducirse al cero, ya que el auditor no realiza la plena examinación de todas las operaciones de la entidad o cuentas que componen los estados financieros, solo revisa las de mayor importancia para su opinión respecto a dichos estados. (CONAA, 2017)

### **5. EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO**

El control interno puede ser evaluado por el auditor para cumplir con su procedimiento de análisis, esto le servirá de base para determinar el grado de aceptación o confianza y le permitirá establecer la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos que haya establecido para el trabajo de auditoría; sin embargo, el control interno también debe ser analizado por la entidad para verificar que efectivamente se están cumpliendo los objetivos de la organización.

Los métodos más conocidos y utilizados para evaluar el control interno de una organización son:

#### **Método Descriptivo:**

Consiste en realizar visitas a diferentes empleados de la entidad que desarrollen actividades diferentes con el fin de que describan o narren su actividad; por lo general se describen operaciones, registros de la entidad y los departamentos que intervienen en el control.

#### **Método Gráfico o diagrama de flujo:**

Este método consiste en que el auditor realice un diagrama de flujo del control interno, con símbolos estándares que las personas puedan comprender y extraer información útil tocante al sistema. Este método resulta en ocasiones más simplificado ya que facilita la tarea de descripción de los procedimientos o técnicas usando gráficos.

#### **Método de Cuestionario:**

Este método consiste en realizar cuestionarios previamente elaborados, que contenga preguntas acerca del manejo de las transacción u operaciones del personal que intervenga en su manejo. (Swett, 2015)

## 6. CONSECUENCIAS DE NO DETECTAR LOS RIESGOS A TIEMPO

La consecuencia primordial de no detectar los riesgos ya mencionados, se basa en la opinión errónea sobre los estados financieros que el auditor pudiera proporcionar.

Por eso es importante primeramente de la entidad implemente un sistema de control basado en riesgos, tal podría ser el modelo COSO, para mitigar estos riesgos y dar así mayor seguridad razonable. De igual manera el auditor debe de planear procedimientos efectivos que le ayuden a detectar estos riesgos.

## 7. MODELO COSO

Desde 1985 se creó en EEUU, debido a las malas prácticas empresariales y los años de crisis que el país había atravesado años anteriores, COSO estudia los factores que dan lugar a la información financiera errante y elabora textos que ayudan a una buena administración de la organización.

### 7.1 Evolución del modelo coso

Un sistema efectivo sobre el control interno es el modelo COSO que surgió en E.U. debido a la crisis que presentaron las empresas en 1985, este modelo apareció por primera vez en 1992 con el nombre de COSO I, y ha ido evolucionando a lo largo de los últimos años.

#### Modelo coso I

En 1992 se publica el modelo COSO I también conocido como **marco de control interno**, este modelo se creó con el fin de que las entidades pudieran analizar y mejorar el sistema de control interno, proporcionando un modelo base en el cual se valoraban los sistemas de control interno.

Este modelo contaba con una estructura estándar que estaba dividido en cinco componentes:

- Ambiente de Control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Supervisión.

#### Modelo coso II

Para el año 2004 se presenta un nuevo modelo que vino a mejorar el anterior, este se conocía con el nombre de **Marco Integral de Riesgos** (COSO II ERM). Este llega para ampliar el concepto de control interno basado en la gestión de riesgos, involucrando desde el personal, hasta directores y administradores.

En la publicación del COSO II, se pasa de tener cinco componentes a ocho.

**Ambiente de control:** Se refiere a valores y filosofía de identidad, este punto influye de manera significativa en la visión de los empleados y en sus actividades relacionadas con el control. Este componente se podría determinar qué es la base de todos los demás.

**Plantear objetivos:** de establecen los objetivos de la empresa tanto de operación como de el mismo cumplimiento, estos se establecen antes de que surja una dificultad en la consecución.

**Identificación de eventos:** estos son situaciones que podría afectar el cumplimiento de las expectativas que se establecen en los objetivos.

Evaluación de riesgos: identificar los riesgos y analizarlos antes de que afecten la realización de los objetivos.

Respuesta a los riesgos: determinar las acciones que harán frente a los riesgos identificados.

Actividades de control: normas que se establecen para asegurar que las acciones sean aplicadas.

Información y comunicación: hacer reportes eficaces y entregarlos en tiempo, para que los trabajadores puedan realizar sus actividades encomendadas.

Supervisión: establecer un método que lleve un seguimiento para que se garantice el cumplimiento adecuado y la presentación de información segura.

### Modelo coso III

En 2013 se publicó la tercera versión COSO III. Con nuevas modalidades que se introdujeron en el Marco Integrado de Gestión de Riesgos estos son para la agilización de los sistemas de gestión de riesgos que se adapten a los entornos necesarios.

También para mejorar las relaciones de confianza y conseguir la realización de los objetivos, con mayor claridad en cuanto a la información y comunicación entre la organización. (Asociación Española para la calidad, 2018)

CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES	BENEFICIOS DE TENER EL MODELO COSO EN LAS ORGANIZACIONES	COMO IMPLEMENTAR EL MODELO COSO EN TU EMPRESA
<p><i>“El modelo COSO se creó con la finalidad de ayudar a las empresas a alcanzar sus objetivos previamente establecidos desde su constitución, este modelo es una serie de pasos o procedimientos que se penetran en las actividades de la empresa con el fin de minorar los riesgos y cumplir los objetivos”</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>“Promueve la gestión de riesgos en todos los niveles de la organización y establece directrices para la toma de decisiones de los directivos para el control de los riesgos y la asignación de responsabilidades.</i></li> <li>• <i>Ayuda a la integración de los sistemas de gestión de riesgos con otros sistemas que la organización tenga implantados</i></li> <li>• <i>Ayuda a la optimización de recursos en términos de rentabilidad</i></li> <li>• <i>Mejora la comunicación en la organización</i></li> <li>• <i>Mejora el control interno de la organización”.</i></li> </ul>	<p>Para implantar el modelo coso a tu empresa</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <i>“Se debe estudiar el modelo y entenderlo.</i></li> <li>2. <i>Evaluar el estado actual de tu empresa.</i></li> <li>3. <i>Definir un plan de implementación</i></li> <li>4. <i>Comunicarlo a la organización en general.”</i></li> </ol>

Fuente: (Asociación Española para la calidad, 2018)

## 7.2 Últimas actualizaciones

COSO es proceso que es realizado por los directivos de una organización, gerentes y los trabajadores de una entidad, empleado en el establecimiento de la estrategia, estructurado para identificar sucesos potenciales que afectan la entidad, y administrar los riesgos, de modo que estén dentro del apetito de riesgo, proporcionando así seguridad razonable de cumplimiento de los objetivos que la empresa se ha establecido.

EL último COSO publicado es el EMR 2017, el cual vino a modificar la última publicación del 2004, sus cambios fueron fundamentales en lo que concierne al tema de riesgos.

En general uno punto relevante de cambio generado por estas modificaciones es totalmente un cambio de cultura en la administración de riesgos, que eventualmente las organizaciones y los comités de auditoría ya han venido realizando. Este nuevo documento fomenta mucho la cultura hacia el apetito al riesgo el cual se entiende que es la “cantidad” de riesgo el cual la entidad está dispuesta a enfrentar con el fin de obtener más valor. Esta cultura de apetito al riesgo se debe de estar desarrollando desde la parte de la operación y no de la parte de altos niveles con respecto a lo que se está llevando a cabo.

Algunos beneficios tangibles en estas modificaciones son:

1. Saber cuál es Metodología a aplicar para identificar los riesgos.
2. Como se van a documentar esos riesgos desde las estrategias para poder ser medidas durante la operación del negocio.
3. Dar identificadores específicos a cada riesgo con un medidor de desempeño para saber hacia dónde van los riesgos y cuál es el impacto que están teniendo en el negocio.

El que una organización implemente el modelo COSO EMR 2017 le generaría beneficios como ampliar su rango de oportunidades, reducir la variabilidad en el desempeño, y como principal identificar y administrar los riesgos de toda la organización.

## 8. CONCLUSIÓN

En conclusión, las empresas son responsables de analizar e implementar un sistema de control interno que reduzca a un nivel mínimo los riesgos que se asumen constantemente con el fin de dar valor a su organización. Por otro lado, al auditor independiente solo le interesan los riesgos que afectan los estados financieros. La labor de un auditor es realizar un trabajo de campo exhaustivo dentro de la empresa, con la finalidad de que estos riesgos sean reducidos a un nivel bajo razonable y proporcionar así una seguridad razonable sobre los estados financieros; y posteriormente una opinión positiva de la situación financiera. Cuando las empresas cuentan con un sistema de control interno basado en riesgos, como podría ser el Modelo COSO, le da mayor facilidad al auditor independiente sobre los estados financieros de que tienen un bajo riesgo, esto no quiere decir que debe de dar por hecho que están bien, porque es su responsabilidad realizar un análisis de ellos, pero si facilita significativamente su labor.

Cabe mencionar que la presente ponencia plasma solo los resultados preliminares de la investigación documental realizada, ya que el objetivo de la investigación incluye un análisis exhaustivo del proceso de administración de riesgos, el cual permita sintetizar y presentar los principales pasos para la adecuada administración de los riesgos del sector empresarial y su impacto en la realización de las auditorías de estados financieros por contadores públicos independientes.

## Bibliografía

- Ambrosone, M. (MAYO de 2007). *LA ADMINISTRACION DEL RIESGO EMPRESARIAL: UNA RESPONSABILIDAD DE TODOS- ENFOQUE COSO*. Recuperado el 19 de Marzo de 2019, de Academia.edu:  
[https://www.academia.edu/27991553/LA\\_ADMINISTRACION\\_DEL\\_RIESGO\\_EMPRESARIAL\\_UNA\\_RESPONSABILIDAD\\_DE\\_TODOS\\_-EL\\_ENFOQUE\\_COSO](https://www.academia.edu/27991553/LA_ADMINISTRACION_DEL_RIESGO_EMPRESARIAL_UNA_RESPONSABILIDAD_DE_TODOS_-EL_ENFOQUE_COSO)
- Asociación Española para la calidad. (2018). *AEC*. Recuperado el 19 de Marzo de 2019, de Asociación Española para la calidad: <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- CONAA. (15 de Diciembre de 2017). *Normas de Auditoría*. (C. d. Aseguramiento, Ed.) México, México: Intituto Mexicano de Contadores Públicos. Recuperado el 24 de 04 de 2019, de [leyes.com.py](http://leyes.com.py).
- PAUTE, M. A. (2011). "PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL MODELO COSO, APLICADO A LA EMPRESA ELECTRO INSTALACIONES EN LA CIUDAD DE CUENCA". "PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL MODELO COSO, APLICADO A LA EMPRESA ELECTRO INSTALACIONES EN LA CIUDAD DE CUENCA". Cuenca, Ecuador.
- Swett, J. L. (MARZO de 2015). *DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INERTNO BASADO EN EL MODELO COSO PARA EL AREA CONTABLE Y FINANCIERA DE LA COMPAÑIA INDUSTRIAL Y COMERCIAL TCM S.A. GUAYAQUIL: UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA*. Recuperado el 04 de Abril de 2019, de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9952/1/UPS-GT001082.pdf>