



Ecuador – Marzo 2017 - ISSN: 1696-8352

## **SISTEMA DE CONTROL INTERNO: IMPORTANCIA DE SU FUNCIONAMIENTO EN LAS EMPRESAS**

**Washington Alfredo Camacho Villota**<sup>1</sup>  
Universidad Técnica de Babahoyo  
**Darwin Jorge Gil Espinoza**<sup>2</sup>  
Universidad Técnica de Babahoyo  
**Javier Antonio Paredes Tobar**<sup>3</sup>  
Universidad Técnica de Babahoyo

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Washington Alfredo Camacho Villota, Darwin Jorge Gil Espinoza y Javier Antonio Paredes Tobar (2017): "Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en las empresas", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (marzo 2017). En línea: <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/control.html>

### **RESUMEN**

El control interno en cada una de las Empresas se identifica con la gran asociación metódica que la parte gerencial crea en las estrategias que aplica día a día dentro de la organización, con el único punto de mantener lejos los riesgos de fraude que dentro de las empresas hay trucos y errores relacionados con el dinero. Las razones para el control interno son fundamentalmente en el impedimento, preventivo y, por último, remedial. Es por ello que el Control Interno es un dispositivo principal para el mejor funcionamiento posible de un elemento, ya que puede disminuir completamente el nivel de peligros a los que las organizaciones son expuestas. La razón del sistema de control interno es disminuir el nivel de extorsión y robo de activos en organizaciones que, debido a la ausencia de control en sus operaciones, esto puede superarse aplicando una serie de propuestas que se suman a mejorar y perfeccionar sus ejercicios operativos.

---

<sup>1</sup> Docente Titular Universidad Técnica de Babahoyo, Facultad de Administración Finanzas e Informática, Área – Contabilidad y Auditoría; Contador Público Auditor; Magister en Contabilidad y Auditoría; Consultor Contable Financiero; Auditor Externo de Theribusa S. A.

<sup>2</sup> Docente Titular Universidad Técnica de Babahoyo, Facultad de Administración Finanzas e Informática, Área – Contabilidad y Finanzas; Contador Público Auditor; Magister en Contabilidad y Auditoría; Asesor Contable Financiero Fundación Maternidad Babahoyo; Auditor Externo Calificado.

<sup>3</sup> Docente Contratado Universidad Técnica de Babahoyo, Facultad de Administración Finanzas e Informática, Área – Contabilidad y Finanzas; Contador Público Auditor; Magister en Contabilidad y Auditoría; Asesor Contable Financiero Asociación ASOSERVAJ Babahoyo; Auditor Externo Calificado; Consultor Tributario.

**Palabras claves:** Control Interno, prevención, fraudes, salvaguardar, empresa.

## **SUMMARY**

The internal control in each one of the Companies is identified with the great methodical association that the management part creates in the strategies that sends day by day within the organization, with the only point to keep far from that within the same there are tricks and Money-related mistakes. The reasons for internal control are fundamentally impediment, preventive and, finally, remedial. That is why Internal Control is a main device for the best possible functioning of an element, since it can completely reduce the level of hazards to which organizations can be discovered. The reason for the internal control system is to reduce the level of extortion and theft of assets in organizations that, due to the lack of control in their operations, this can be overcome by applying a series of proposals that add to improving and refining their operational exercises

**Keywords:** Internal control, prevention, fraud, safeguard, company.

## **1. INTRODUCCION**

Podemos reconocer numerosos significados de Control, como regla general podemos afirmar que se trata de una evaluación o auditoría intermitente de procedimientos contruidos por los directores de las organizaciones ya sean monetarias, gerenciales u operacionales, la utilización de un control interno suficiente en una organización confirmará su trabajo y disminuirá el riesgo, la extorsión o cualquier peculiaridad a la que las organizaciones se ven expuestas. Con la correcta ejecución y uso de los controles, se protegen los beneficios de los, accionistas o propietarios, evaluando así el mejor funcionamiento posible de la organización.

De acuerdo con los Estándares y Procedimientos de Auditoría, para que un control interno sea suficiente, para ser realizado en una sustancia, debe establecerse una estructura esencial donde se incluyen todos sus componentes principales: el ambiente de control, esto conformará los elementos que se distinguen, el mejor funcionamiento posible de las reglas y técnicas de la organización, donde los riesgos reconocidos serán evaluados, analizados y mantenidos de alterar los objetivos propuestos. Para ello, debe establecerse un marco de datos y correspondencia satisfactorio, en el que se den datos exitosos a toda la parte directiva de una organización y, a lo largo de éstos, se mantendrán informados de las estrategias que se crearán conjuntamente para que la organización compruebe una seguridad sensata, competente y eficaz en sus objetivos y metas establecidos.

Podemos contextualizar que el control interior es la premisa mayor en cualquier control relacionado con operaciones financieras o administrativas de una autoridad, que también incorpora el plan de asociación de técnicas y percepciones coordinadas con la única razón que es asegurar las

ventajas que la empresa posee y la calidad en el límite de la reacción empresarial con respecto a la agresividad, en el territorio de la atención a las opciones de negocio.

El enfoque da la estructura aplicada, la auditoría narrativa, la investigación y la combinación, el camino hacia adelante para abordar el Control Interno y la evaluación de los peligros comerciales para resaltar cuándo la organización tiene una estructura de administración sostenible.

El control interior incorpora la disposición de asociación de todas las estrategias y medidas de compuesto dentro de una empresa para proteger sus ventajas, confirme la exactitud y la calidad inquebrantable de su información financiera, avance de la productividad operacional y adherencia a las estrategias de administración construidas, un marco del control interior se extiende más allá de las cuestiones que específicamente con los elementos de las ramas financieras y operacionales.

## **2. DESARROLLO**

### **2.1 DEFINICIÓN DE CONTROL INTERNO.**

Para (Fonseca L 2011, p 41), en su libro sistema de control financiero para organizaciones, donde recopila información de El informe COSO (Committee of Sponsoring Organization) afirma que el control interno es:

“Un proceso efectuado por la dirección, la gerencia y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a las consecución de los objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Confiabilidad de la información
- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Fiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y normas que sea aplicables

Para (Baquero 2013, p. 23) Afirma que: el control interno ha existido siempre. Desde que se crearon las primeras organizaciones existe la necesidad de establecer controles sobre las personas que en ellas participan y sobre sus operaciones. El control interno es un plan organizacional, el conjunto de métodos y procedimiento que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente y se cumple según las directrices marcadas por la dirección.

Según (Téllez, 2004) menciona que el control interno está estrechamente relacionado con el plan de organización y todas las estrategias que este comprende para salvaguardar los activos de una entidad financiera, ya que con la contribución de este se puede verificar con exactitud que los datos

que se proporcione de la parte contable son confiables y que la empresa no está propensa a un fraude o desfalco de cualquier índole.

“El Control Interno: Es un proceso continuo realizado por las autoridades superiores y otros funcionarios o empleados de la entidad, para proporcionar seguridad razonable de que se están cumpliendo los siguientes objetivos:

- Promoción de la eficiencia, eficacia y economía en las operaciones y calidad en los servicios.
- Proteger y conservar los recursos de la entidad contra cualquier pérdida, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.
- Cumplir las leyes, reglamentos y otras normas reguladoras de las actividades de la entidad.
- Elaborar información financiera válida y confiable y presentarla con oportunidad.

Según el Acuerdo 039 – Normas de Control Interno emitidas por la Contraloría General del Estado Ecuatoriano, contextualiza que el control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos y tendrá como finalidad crear las condiciones para el ejercicio del control.

## **2.2 COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO.**

Según (Coopers y Lybrand, 1997, p. 20) El control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí. Estos se derivan del estilo de dirección del negocio y están integrados en el proceso de gestión. Los componentes son los siguientes:

1. Ambiente de Control
2. Evaluación de Riesgos
3. Actividades de Control
4. Información y Comunicación
5. Supervisión o Monitoreo

- ✓ **Ambiente del control.-** El núcleo de un negocio es su personal (sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la profesionalidad) y el entorno en el que trabaja. Los empleados son el motor que impulsa la entidad y los cimientos sobre los que descansa todo.
- ✓ **Evaluación de los riesgos.-** La entidad debe conocer y abordar los riesgos con los que se enfrenta. Ha de fijar objetivos, integrados en las actividades de ventas, producción, comercialización, finanzas, etc., para que la organización funcione de forma coordinada. Igualmente debe establecer mecanicismo para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes.
- ✓ **Actividades de control.-** Deben establecerse y ejecutarse políticas y procedimientos que ayuden a conseguir una seguridad razonable de que se llevan a cabo de forma eficaz las

acciones consideradas necesarias para afrontar los riesgos que existen respecto a la consecución de los objetivos de la entidad.

- ✓ **Sistemas de información contable.-** Tiene relación con los sistemas e informes que posibilitan que la gerencia cumpla con sus responsabilidades, y los mecanismos de comunicación en la organización.
- ✓ **Monitoreo de actividades.-** Es un proceso que evalúa la calidad del control interno en la organización y su desempeño en el tiempo.

La Contraloría General del Estado mediante el Acuerdo 039 – Normas de Control Interno nos define a cada componente:

- **Ambiente de Control:** es el conjunto de circunstancias y conductas que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno. Es fundamentalmente la consecuencia de la actitud asumida por la alta dirección y por el resto de las servidoras y servidores, con relación a la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades y resultados.

El ambiente de control define el establecimiento de un entorno organizacional favorable al ejercicio de prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas, para sensibilizar a los miembros de la entidad y generar una cultura de control interno.

El ambiente de control tiene gran influencia en la forma en que se desarrollan las operaciones y actividades, se establecen los objetivos y determinan la probabilidad de ocurrencia de los riesgos; tiene relación con el comportamiento de los sistemas de información y con las actividades de monitoreo.

La máxima autoridad, en su calidad de responsable por el sistema de control interno, deberá mostrar constantemente una actitud de apoyo a las medidas de control implantadas en la institución.

- **Evaluación del Riesgo:** La máxima autoridad establecerá los mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar los riesgos a los que está expuesta la organización para el logro de sus objetivos.

La máxima autoridad, el nivel directivo y todo el personal de la entidad serán responsables de efectuar el proceso de administración de riesgos, que implica la metodología, estrategias, técnicas y procedimientos, a través de los cuales las unidades administrativas identificarán, analizarán y tratarán los potenciales eventos que pudieran afectar la ejecución de sus procesos y el logro de sus objetivos.

- **Actividades de Control:** Las actividades de control se dan en toda la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen una diversidad de acciones de control de detección y prevención, tales como: separación de funciones incompatibles, procedimientos de aprobación y autorización, verificaciones, controles sobre el acceso a recursos y archivos,

revisión del desempeño de operaciones, segregación de responsabilidades de autorización, ejecución, registro y comprobación de transacciones, revisión de procesos y acciones correctivas cuando se detectan desviaciones e incumplimientos.

La implantación de cualquier actividad o procedimiento de control debe ser precedido por un análisis de costo/beneficio para determinar su viabilidad, conveniencia y contribución en relación con el logro de los objetivos, es decir, se deberá considerar como premisa básica que el costo de establecer un control no supere el beneficio que pueda obtener.

- **Información y Comunicación:** El sistema de información y comunicación, está constituido por los métodos establecidos para registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones técnicas, administrativas y financieras de una entidad. La calidad de la información que brinda el sistema facilita a la máxima autoridad adoptar decisiones adecuadas que permitan controlar las actividades de la entidad y preparar información confiable.

El sistema de información permite a la máxima autoridad evaluar los resultados de su gestión en la entidad versus los objetivos predefinidos, es decir, busca obtener información sobre su nivel de desempeño.

La comunicación es la transmisión de información facilitando que las servidoras y servidores puedan cumplir sus responsabilidades de operación, información financiera y de cumplimiento.

La obtención de información interna y externa, facilita a la alta dirección preparar los informes necesarios en relación con los objetivos establecidos.

El suministro de información a los usuarios, con detalle suficiente y en el momento preciso, permitirá cumplir con sus responsabilidades de manera eficiente y eficaz.

- **Seguimiento:** La máxima autoridad y los directivos de la entidad, establecerán procedimientos de seguimiento continuo (durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la entidad), evaluaciones periódicas (para enfocar directamente la efectividad de los controles en un tiempo determinado) o una combinación de ambas para asegurar la eficacia del sistema de control interno.
- Seguimiento es el proceso que evalúa la calidad del funcionamiento del control interno en el tiempo y permite al sistema reaccionar en forma dinámica, cambiando cuando las circunstancias así lo requieran. Se orientará a la identificación de controles débiles o insuficientes para promover su reforzamiento, así como asegurar que las medidas producto de los hallazgos de auditoría y los resultados de otras revisiones, se atiendan de manera efectiva y con prontitud.

### 2.3 SISTEMA DE CONTROL INTERNO

El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contable.

### 2.4 CARACTERÍSTICAS DEL CONTROL INTERNO

- El control interno es un proceso
- El control interno lo llevan a cabo las personas
- El control interno sólo puede aportar un grado de seguridad razonable
- El control interno es un medio para la consecución de los objetivos

### 2.5 LIMITACIONES DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Ningún sistema de control interno puede garantizar el cumplimiento de sus objetivos ampliamente, de acuerdo a esto, el control interno brinda una seguridad razonable en función de:

- **Costo Beneficio**  
El control no puede superar el valor de lo que se quiere controlar.
- **La mayoría de los controles hacia transacciones o tareas ordinarias**  
Debe establecerse bajo las operaciones repetitivas y en cuanto a las extraordinarias, existe la posibilidad que el sistema no sepa responder.
- **El factor de error humano**
- **Posibilidad de conclusiones que pueda evadir los controles**  
Polución de fraude por acuerdo entre dos o más personas. No hay sistema de control no vulnerable a estas circunstancias.

### 2.6 AUTOEVALUACIÓN

(Fonseca O, 2008, p. 122) menciona que: La autoevaluación constituye una herramienta diseñada como parte del sistema de control interno. Se define como el conjunto de elementos de control que actúan coordinadamente permitiendo en cada área o nivel organizacional medir la eficacia y calidad de los controles en los procesos, productos y resultados de su gestión.

En la actualidad existen diferentes métodos a emplear a la hora de aplicar el control interno; éstos van desde el más mecánico e impersonal -Encuesta o Cuestionario- hasta el más conductual, caracterizado por la presencia de un estrecho contacto humano -Talleres Interactivos-.

## **2.7 ANÁLISIS DE LA GERENCIA BASADO EN GUÍAS DE CONTROL**

Este método se basa en que son las gerencias de línea quienes efectúan un estudio del personal y los controles existentes en las actividades o procesos de su área de competencia, apoyadas por guías que las orientan sobre cómo hacerlo y sobre los aspectos a considerar.

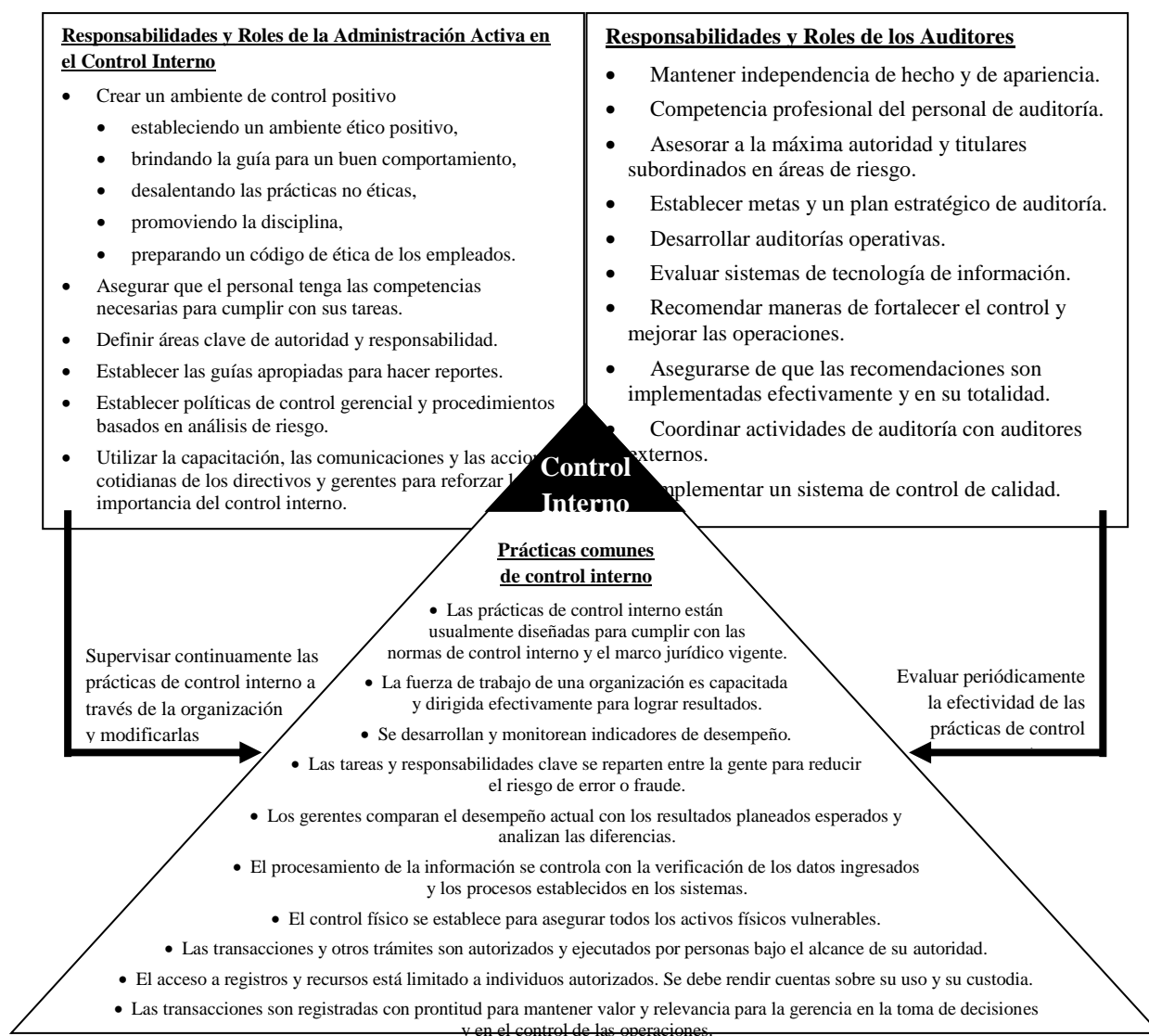
### **2.7.1 Entrevistas**

Consiste en una serie de entrevistas -guiadas por un cuestionario que es utilizado como herramienta de soporte- que el responsable de la aplicación de los controles efectúa a la dirección, la gerencia o el responsable de área -según el proceso, a efectos de obtener información sobre la esencia de procesos y transacciones, sobre la administración de sus riesgos inherentes y sobre el funcionamiento real de los controles existentes.

El método de entrevistas es una forma de evaluación más flexible que las anteriores, garantiza cierta interacción entre el proveedor de información -entrevistado- y el entrevistador, ayudando a mejorar la comprensión del proceso y a reducir dudas y desconfianzas, principalmente frente a empleados escépticos o recelosos.



## 2.7.2 Formas para establecer y mantener un control interno efectivo



Tomado de: Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores (INTOSAI), 2001.

## 2.7.2 Porcentajes De Evaluación De Riesgo Y Confianza De Las Normas De Control Interno

| NIVEL DE CONFIANZA       |           |           |
|--------------------------|-----------|-----------|
| BAJO                     | MODERADO  | ALTO      |
| 15%-50%                  | 51% - 75% | 76% - 95% |
| 85%-50%                  | 49% - 25% | 24% - 5%  |
| ALTO                     | MODERADO  | BAJO      |
| NIVEL DE RIESGO (100-NC) |           |           |

### 2.7.3 Caracterización de Riesgos y Objetivos

Se valora los objetivos de control reconocidos en una matriz como se muestra a continuación:

|   |  |
|---|--|
| <b>Condición</b><br>(Situación Actual -<br>Lo que es) | Es la circunstancia presente encontrada por el auditor respecto a una operación, movimiento o intercambio que se está inspeccionando. Esto servirá para evaluar el cumplimiento de los criterios; totales, parciales o no se cumplen.  |
| <b>Criterio</b><br>(Lo que debe ser)                  | Son parámetros de examen de los principios, normas, manuales, instructivos, leyes, reglamentos aplicables a la circunstancia que permite evaluar la situación o condición actual.  |
| <b>Efecto</b>   | Es la secuela antagónica, que ocurre del examen entre la condición y el criterio respectivo. La importancia de un hallazgo es juzgada normalmente por el EFECTO. Estos se deben presentar, en lo permisible, en características cuantitativas, no obstante los efectos también alcanzan presentarse en forma cualitativa.  |
| <b>Causa</b>  | Es el motivo principal por qué la desviación comenzó o es la motivación detrás de por qué el paradigma, la norma o el criterio no se cumplió. El aseguramiento de la causa o de las causas que motivaron las desviaciones es de primordial importancia, basándose en que, sin encontrarlo y distinguirlo claramente, es difícil proponer la actividad restaurativa que es importante prescindir de ella. |

Matriz de evaluación del Riesgo.

A pesar de la posibilidad de que en medio de la evaluación de los riesgos de control se resuelva que los controles garantizan la naturaleza de los registros y datos de contabilidad, los controles pueden ser confiables, no obstante, un nivel más notable de seguridad en el correcto funcionamiento de los controles puede ser adquirido con la utilización de pruebas adicionales.

### 3. METODOLOGIA DEL ARTÍCULO

Este artículo se organiza a través de una investigación narrativa, ya que dependía de establecimientos de diversos escritores donde cada uno de ellos da su perspectiva sobre la importancia del uso del control interior en una organización financiera o de cualquier naturaleza, gracias a la cual es concebible para transmitir la experiencia competente a una cuestión de exploración en busca de su plena determinación y no permanecer sólo en la elucidación de sus resultados.

#### **4. RESULTADOS**

El control interno es vital en el funcionamiento de una organización sobre la base de que a través de esto se obtiene información clara, honesta y exacta ya lo largo de estas líneas puede mantenerse alejado de los peligros expansivos que en algunos casos pueden provocar la liquidación de la organización.

Un control interior satisfactorio ayuda a todas las organizaciones a continuar de una manera adecuada, con grandes ventajas monetarias y de esta manera toda la fuerza de trabajo inundada en ella apreciará estas ventajas después de algún tiempo.

Lo importante es decidir y seleccionar los ingresos de datos que se registran en el marco de modo que a través de este procedimiento, podemos adquirir datos que realmente se llena como un resultado final a la luz de una legítima preocupación por una asociación. En esta línea, cuando una organización aplica un control interno suficiente en la mejora de sus operaciones, beneficiará específicamente a los socios, directores, trabajadores y clientes de la empresa.

#### **5. CONCLUSIONES**

- ✓ El control interno es vital a la luz del hecho de que avanza de forma inequívoca, exacta y precisa los datos en una organización o establecimiento y en este sentido pueden mantenerse alejados de peligros extensos que ocasionalmente pueden provocar la insolvencia de la misma, con el uso de control interno se garantiza la consistencia con cada una de las leyes que supervisan a la empresa y de esta manera tener un buen funcionamiento.
- ✓ Un control interno satisfactorio ayuda a todas las organizaciones a continuar de manera adecuada, con grandes ventajas financieras, por lo que todo el personal que está empapado en ella apreciará estas ventajas después de algún tiempo.
- ✓ En el punto en el que no existe un control interno satisfactorio en un elemento, tiene incoherencias en el avance de sus ejercicios cotidianos y esto les hace trastornar la satisfacción de sus destinos y no les permite desarrollarse de manera compuesta y no les permiten dar una administración viable y eficaz.
- ✓ En conjunto para que una organización tenga un correcto funcionamiento, es esencial que se consideren estos enfoques, estrategias y métodos, ya que estos ayudarán, en todo caso, a la anticipación de los peligros a los que el elemento puede descubrir y por lo tanto tener una buena evaluación del control interno y esto contribuirá mucho a la organización para mejorar

su gestión financiera, operacional y que la información sea honesta donde los diferentes peligros se pueden mantener lejos.

- ✓ También es de importancia crucial que todas las organizaciones tengan un personal excepcionalmente preparado para que pueda estar completamente de acuerdo con sus destinos y objetivos, adicionalmente aquí, las organizaciones deben aplicar un control interno suficiente, ya que a lo largo de estas líneas van a prever quién de los representantes están construyendo un trabajo poderoso y convincente.
- ✓ Con la utilización de control interno en una organización le permitirá trabajar de manera oportuna y adecuada que realce su rentabilidad, además de mirar cada una de las operaciones realizadas en ella y además debe dar datos monetarios satisfactorios y honestos de la misma, El control interno correcto está conectado, lo principal que va a ganar es la claridad, la seguridad y la fe en todo el entorno de los individuos que lo ajustan.

## 6. BIBLIOGRAFÍA

- Fonseca Luna, O. (2011). *Sistema de control interno para organizaciones* (Primera edición ed.). Lima, Lima, Perú: Instituto de Investigaciones en Accountability y Control. Recuperado el 2016, [dehttp://books.google.com.ec/books?id=plsiU8xoQ9EC&printsec=frontcover&dq=control+interno&hl=es&sa=X&ei=niByVJyJOCGjNu6SgugP&redir\\_esc=y#v=onepage&q=control%20interno&f=false](http://books.google.com.ec/books?id=plsiU8xoQ9EC&printsec=frontcover&dq=control+interno&hl=es&sa=X&ei=niByVJyJOCGjNu6SgugP&redir_esc=y#v=onepage&q=control%20interno&f=false)
- Coopers y Lybrand. (1997). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno – Informe COSO*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos S.A.
- Estupiñán, Gaitán, R. (2009). *Análisis de Informe Coso I y II*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Téllez, B. (2004). Auditoría un enfoque práctico. Editorial International Thomson Editores, S.A. de C.V. México D.F. p.p. 184,188-189.
- Fonseca Luna Oswaldo. (2008) *Vademécum Contralor*, primera edición Lima 2008.
- Bravo, J. (2007). *Los nuevos conceptos del control interno*. Madrid: Diaz de Santo .
- Acuerdo 039 – Normas de Control Interno (2009) – Contraloría General del Estado Ecuatoriano.
- Bolaños, A. R. (2008). Antecedentes y evolución del Control Interno. Su desarrollo en Cuba. *Contabilidad y Fiananzas* , p. 2.
- Bravo, J. (2007). *Los nuevos conceptos del control interno*. Madrid: Diaz de Santo .
- David, H. (2010). *Contabilidad de Costos*. México: Hispano Americana.

- Pellegrino A. , F. (2010). Introduccion a la contabilidad general. Caracas, Venezuela: Texto C.A.
- Coso. (09 de 2004). Recuperado el 10 de 02 de 2017, de [http://www.coso.org/documents/coso\\_erm\\_executivesummary.pdf](http://www.coso.org/documents/coso_erm_executivesummary.pdf)
- (2012). *Memoria COAC Alianza del Valle 2012*. Quito. *Net Consul.com*. (2012). Recuperado el 12 de 02 de 2017, de <http://www.netconsul.com/riesgos/cci.pdf>