

Resultados de auditoría de gestión para la empresa TURIRUEGG S.A.

Management Audit Results for the Company TURIRUEGG S.A.

María Cedeño

ORCID: 0009-0003-7216-9366

Instituto Superior Tecnológico Liceo Aduanero
alsonpico33@gmail.com

Natasha Farachio

ORCID: 0009-0007-9140-8958

Instituto Superior Tecnológico Liceo Aduanero
natafara@hotmail.com

Karla Escobar

ORCID: 0009-0004-1452-7660

Instituto Superior Tecnológico Liceo Aduanero
ke8616249@hotmail.com

Resumen

El presente estudio tuvo el objetivo de realizar una auditoría de gestión mediante el marco COSO I con la ayuda del cuestionario de control interno en el área de cobranzas de la empresa TURIRUEGG S.A. basado en los 5 componentes de COSO (Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, y Supervisión). La investigación se centró en evaluar la eficiencia, eficacia y economía del sistema de gestión de cobranzas durante el periodo 2025, para la determinación de conformidades y no conformidades del proceso de cobranzas. La metodología empleada consistió en un enfoque cualitativo y cuantitativo que incluyó observación directa, entrevistas con el contador principal y de confianza de la compañía. Se determinó que la empresa no ha realizado otras auditorías encontrándose un 61% de confiabilidad y reflejando un nivel de riesgo alto del 39% (calificación global determinada), identificando como principales debilidades la inexistencia de un manual de crédito y cobranzas, concentración de cartera no analizada, ausencia de provisión de cuentas incobrables, la falta de segregación de funciones y la falta de indicadores de gestión (KPIs). Sin embargo, se destaca el cumplimiento legal en facturación electrónica y obligaciones laborales. Se concluye que, aunque la empresa es operativamente funcional, su sostenibilidad financiera y la meta de crecimiento del 20% para el año 2026 están comprometidas por la vulnerabilidad administrativa que tiene la organización. Es crucial formalizar políticas en el área de cobranzas y mejorar la comunicación con el área contable para mitigar riesgos y optimizar la liquidez de la entidad.

Palabras clave: Auditoría de gestión; COSO I; Control interno; Cobranzas; Hostería Playa del Sol.

Abstract

This study aimed to conduct a management audit using the COSO I framework and an internal control questionnaire in the collections department of TURIRUEGG S.A., based on the five components of COSO (Control Environment, Risk Assessment, Control Activities, Information and Communication, and Monitoring). The research focused on evaluating the efficiency, effectiveness, and economy of the collections management system during the period 2025, to determine conformities and nonconformities in the collections process. The methodology employed consisted of a qualitative and quantitative approach that included direct observation and interviews with the company's chief accountant and trusted accountants. It was determined that the company has not undergone other audits, resulting in a 61% reliability rate and reflecting a high risk level of 39% (overall rating determined). The main weaknesses identified were the lack of a credit and collections manual, an unanalyzed portfolio concentration, the absence of a provision for uncollectible accounts, the lack of segregation of duties, and the lack of key performance indicators

(KPIs). However, legal compliance with electronic invoicing and labor obligations was highlighted. It was concluded that, although the company is operationally functional, its financial sustainability and the 20% growth target for 2026 are compromised by the organization's administrative vulnerabilities. Formalizing collections policies and improving communication with the accounting department are crucial to mitigating risks and optimizing the entity's liquidity.

Keywords: Management audit; COSO I; Internal control; Collections; Hostería Playa del Sol.

Introducción

Macro

El sector económico ha evolucionado, ha tenido un crecimiento significativo, de acuerdo con el “Registro Estadístico de Empresas (REEM) existen 555,374 (51,73%) empresas activas dedicadas a la prestación de servicios en el Ecuador” (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2024)

La gestión de cobranzas y el control interno se han convertido en elementos clave para la estabilidad y sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas. La correcta aplicación de modelos de control interno, como el marco COSO I, permite a las organizaciones identificar oportunamente riesgos financieros que pueden afectar su liquidez.

Meso

En el contexto de Ecuador, el sector turístico es uno de los impulsores de la economía nacional, especialmente en zonas costeras como la provincia de Esmeraldas. Las empresas dedicadas a la hotelería deben operar bajo estrictas regulaciones como la Ley de Compañías del Ecuador, Normas Internacionales de Auditoría (NIA), Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Código de Comercio del Ecuador y Regulaciones del Servicio de Rentas Internas (SRI).

Además de la competitividad es elevada en el cantón Atacames, lo que presiona a que los establecimientos no solo ofrezcan calidad en el servicio, sino que mantengan una gestión financiera técnica y adecuada.

Micro

La empresa Turiruegg S.A., conocida comercialmente como Hostería Playa del Sol, se encuentra identificada con el número de RUC 1391773528001 legalmente inscrito en la Minuta de constitución según Resolución número SC.DIC.P.10.0263 del 05 abril 2010 bajo el número de expediente número 36919 de la Superintendencia de Compañías, con los respectivos permisos de funcionamiento del Municipio e Atacames. Inició sus operaciones comerciales el 7 de mayo del 2010 y se encuentra registrada bajo el Régimen General del Servicio de Rentas Internas (SRI). Su pro-

pietaria y representante legal es la señora Liliana Carrión Abad, quien mantiene la mayoría del capital social. (Zambrano, 2025)

El capital social de la entidad asciende a USD 12.500, distribuido de la siguiente manera: 90 % perteneciente a la señora Liliana Carrión Abad y 10 % a la señora Alina Naranjo Carrión. La actividad económica principal de la empresa se orienta al turismo, hotelería y servicios de restaurantes, operando como un establecimiento dedicado a la atención de visitantes locales y nacionales. La organización está ubicada en la provincia de Esmeraldas, cantón Atacames, parroquia Tonsupa, específicamente en la Calle Principal S/N, Edificio Hostería Playa del Sol, sector Villarica. Su matriz se encuentra en esta misma dirección y no cuenta con sucursales. (Zambrano, 2025)

Análisis del Problema

Se ha detectado inexistencia de manual de crédito y cobranzas puesto que hay criterios definidos para otorgar créditos a clientes recurrentes (40% de la cartera). Las decisiones son empíricas.

También concentración de cartera no analizada, es decir, el 60% de los clientes son eventuales, sin embargo, no se cuenta con un sistema de seguimiento para asegurar que los saldos pendientes se liquiden antes del check-out. Además la ausencia de provisión de cuentas incobrables ya que el balance no refleja de forma técnica la probabilidad de no recuperación de cartera antigua.

Por otro lado, se denota la falta de segregación de funciones, y esto se debe al tamaño de la empresa, la misma persona que realiza la venta suele gestionar el cobro sin un control cruzado inmediato.

Sin indicadores de gestión (KPIs) claros, la organización no puede medir con precisión si sus esfuerzos de cobranza son eficientes, lo que pone en peligro el cumplimiento de su meta estratégica de aumentar la cartera de clientes en un 20% para el próximo año.

Objetivo General

El objetivo se basó en evaluar la eficiencia, eficacia y economía mediante el control interno COSO 1 del sistema de gestión de cobranzas de Turiuegg S.A. durante el periodo 2025, para la determinación de conformidades y no conformidades del proceso de cobranzas.

Objetivos Específicos

- ✓ Analizar los procedimientos de registro, control y seguimiento de cuentas por cobrar.
- ✓ Verificar la existencia de políticas claras para la gestión de cobranzas.
- ✓ Evaluar la efectividad de los mecanismos de recuperación de cartera.
- ✓ Identificar riesgos asociados a la morosidad.

Materiales y Métodos

Enfoque

La auditoría se realizó bajo un enfoque cualitativo y cuantitativo.

Tipo

Orientada a evaluar la eficiencia, eficacia y economía del sistema de cobranzas.

Métodos

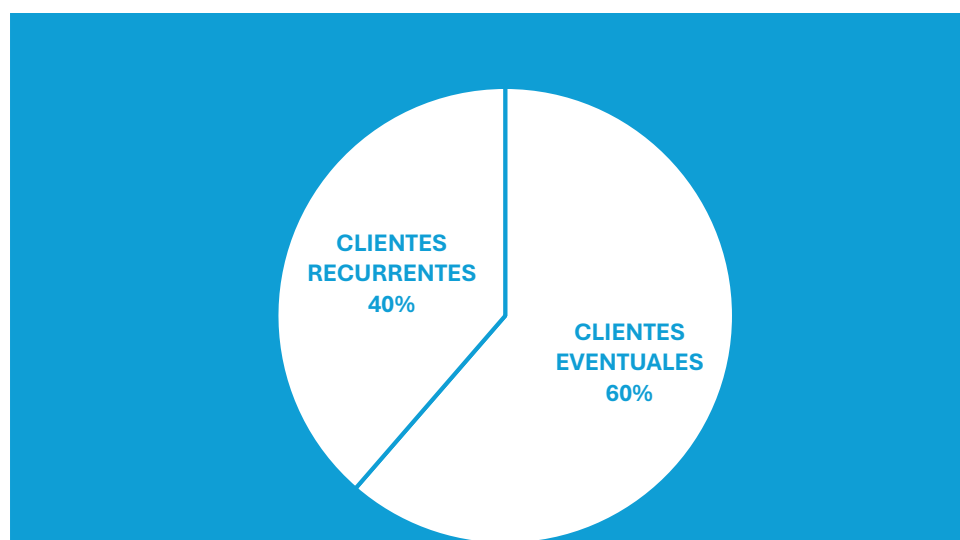
Se fundamenta en el marco de control interno COSO I y en las Normas Internacionales de Auditoría (NIA)

Población y muestra

El estudio analiza la cartera de clientes compuesta por un 40% de clientes recurrentes y un 60% de clientes eventuales. Para la ejecución, se aplicaron pruebas de cumplimiento sobre una muestra selectiva de facturas y depósitos.

Figura 1

Porcentaje de clientes con mas frecuencia y eventuales



Fuente: *Elaboración propia.*

Técnicas

- ✓ Observación directa: Aplicada para verificar el flujo de caja y la facturación electrónica.

- ✓ Entrevistas: Realizadas a la representante legal y al contador externo.
- ✓ Pruebas de cumplimiento: Revisión documental de registros contables y facturación.

Instrumentos

Cuestionario de Control Interno sobre los 5 componentes de COSO I (Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, y Supervisión).

Resultados

Procedimiento de la investigación

Tabla 1
Fases de procedimiento de la auditoría

Fase	Actividad	Responsable	Fecha estimada
1	Presentación de la carta de inicio	Equipo auditor	10 Dic 2025
2	Visita preliminar al establecimiento	Equipo auditor	12 Dic 2025
3	Evaluación del sistema de cobranzas	Equipo auditor	06-31 Ene 2026
4	Análisis de hallazgos y elaboración de informe	Equipo auditor	01-05 Feb 2026
5	Presentación de resultados y recomendaciones	Equipo auditor	20 Feb 2025

Fuente: *Elaboración propia.*

Tabla 2
Designación de cargos en el proceso

Nombre	Cargo	Responsabilidad principal
María Mabel Cedeño Loor	Socio Auditor	Supervisión general, revisión de hallazgos, emisión de informes finales
Natasha Lilibeth Farachio Novillo	Socio Auditor	Evaluación de procedimientos, análisis de riesgos de morosidad y control interno
Karla Mayerli Escobar Charfuelan	Socio Auditor	Elaboración de programas de auditoría, pruebas selectivas y revisión de registros contables
Alex Fabian Cortez Moreno	Socio Auditor	Apoyo en revisión documental, conciliaciones y análisis de cartera

Fuente: *Elaboración propia.*

El equipo aplicará Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y procedimientos basados en COSO para asegurar eficiencia, eficacia y economía en la gestión de cobranzas.

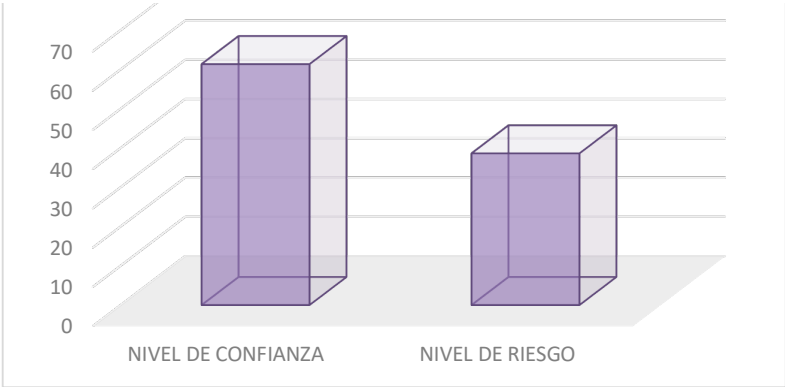
Discusión

En 1992 la comisión publicó el primer informe "Internal Control-Integrated Framework" denominado COSO I con el objeto de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno y generando una definición común de "control interno". (Requelme, 2022)

Según COSO, el control interno es un proceso que asegura el cumplimiento de los objetivos de la organización, especialmente en cuanto a la gestión de informes financieros y el cumplimiento normativo. Este proceso requiere la integración de todos los departamentos de la empresa, incluyendo el gobierno corporativo. (Santos, 2024)

La empresa Turiruegg S.A., dedicada a actividades de turismo, hotelería y restaurantes, no ha realizado auditorías internas ni externas desde su inicio en 2010. Ante la necesidad de fortalecer sus procesos administrativos y financieros, se plantea la presente auditoría de gestión enfocada en el proceso de cobranzas, con el fin de evaluar su eficiencia, eficacia y cumplimiento normativo.

Figura 2
Nivel de riesgo y confianza general



Fuente: *Elaboración propia.*

A continuación, se presenta el diagnóstico del sistema actual de la empresa:

Tabla 3
Hallazgos relevantes de cada componente

Componente	Hallazgo Relevante	Nivel de Confianza	Riesgo
Ambiente de Control	Estructura vertical centralizada. No hay manual de funciones formal para cobranzas.	Medio	Moderado
Evaluación de Riesgos	No se identifican formalmente los riesgos de impago por estacionalidad.	Bajo	Alto
Actividades de Control	Uso de facturación electrónica (Cumplimiento SRI). Falta de políticas de crédito por escrito.	Medio	Moderado
Información y Comunicación	Contabilidad externa. Existe demora en el flujo de información financiera real.	Alto	Bajo
Supervisión	La gerencia supervisa visualmente, pero no existen indicadores de gestión (KPIs).	Bajo	Alto

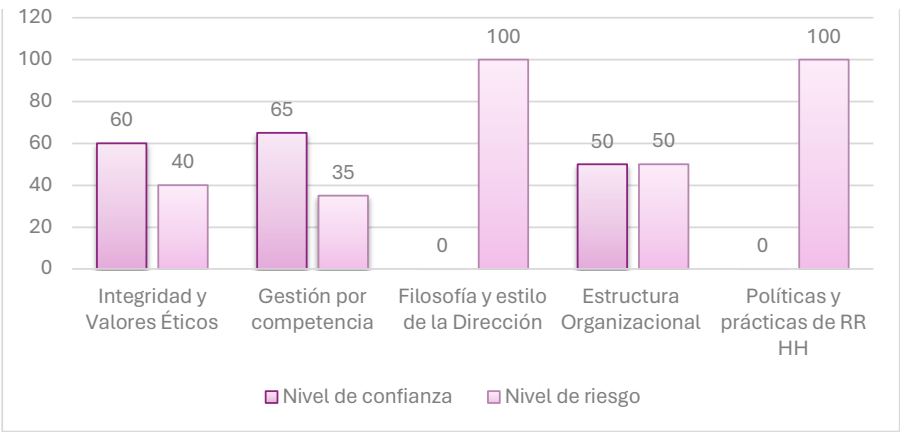
Fuente: *Elaboración propia.*

Ambiente de Control

El componente evaluado cuenta con normativa interna, pero presenta debilidades en la aplicación y documentación de los controles. La falta de evaluaciones periódicas, la escasa difusión de normas y la ausencia de mecanismos formales de denuncia afectan la cultura de control y la prevención de riesgos, en términos profesionales el ambiente de control se considera moderado con un nivel de riesgo medio–alto, lo que requiere acciones de mejora.

Existen varios elementos que debe tener un ambiente de control interno: la filosofía de la administración frente a la gestión de riesgo, el nivel de apetito al riesgo, un directorio comprometido, la integridad y los valores éticos, una estructura organizacional sólida y una adecuada asignación de funciones. Incluso, los sistemas mejor diseñados para gestionar el riesgo pueden fallar cuando la organización no cuenta con políticas estructuradas que establezcan directrices claras. (Calle, 2020)

Figura 3
Ambiente de control nivel de riesgo y confianza



Fuente: Elaboración propia.

Evaluación de Riesgos

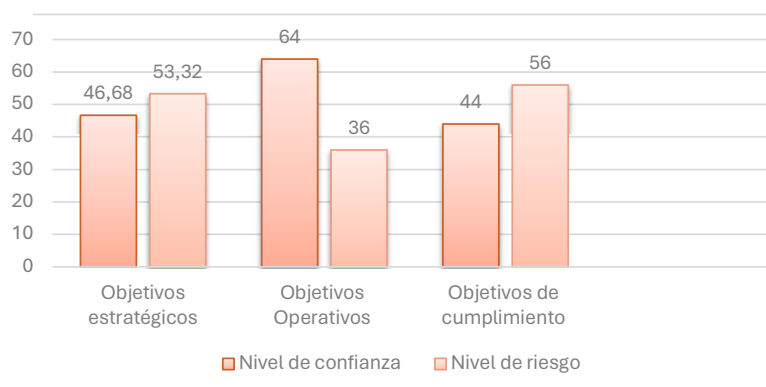
Este componente presenta una debilidad significativa debido a la falta de un proceso formal para identificar, evaluar y gestionar riesgos. La entidad no aplica una metodología sistemática para analizar riesgos financieros, operativos y de cumplimiento lo que limita la prevención y aumenta la probabilidad de errores, pérdidas o incumplimientos legales, la evaluación de riesgos es débil, con un riesgo de control alto, requiriendo acciones correctivas urgentes.

Los directivos de la organización deben identificar los factores internos y externos que podrían afectar a la consecución de sus objetivos y analizar los peligros existentes como base para determinar cómo se deben gestionar. Una vez identificados

estos factores, se puede considerar su relevancia y la cualificación como riesgos. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2026, p. 13)

Figura 4

Evaluación de riesgo nivel de confianza y riesgo



Fuente: *Elaboración propia.*

Actividades de Control

Las actividades de control en el área contable presentan un nivel adecuado en cuanto a registros y conciliaciones, sin embargo, existen debilidades relevantes en los controles físicos y preventivos, ya que no se realizan arqueos sorpresivos ni se actualizan oportunamente las pólizas de seguro, lo que incrementa el riesgo de pérdida o uso indebido de los recursos. Aunque la entidad cuenta con procedimientos establecidos, su aplicación no siempre es rigurosa ni constante, desde una perspectiva profesional, las actividades de control son aceptables en el ámbito contable pero débiles en el control físico, con un nivel de riesgo asociado medio.

Sobre la segregación de funciones:

"La segregación de funciones es fundamental; la misma persona no debe estar a cargo de la facturación, el cobro y la conciliación de la caja." (KPMG, 2021).

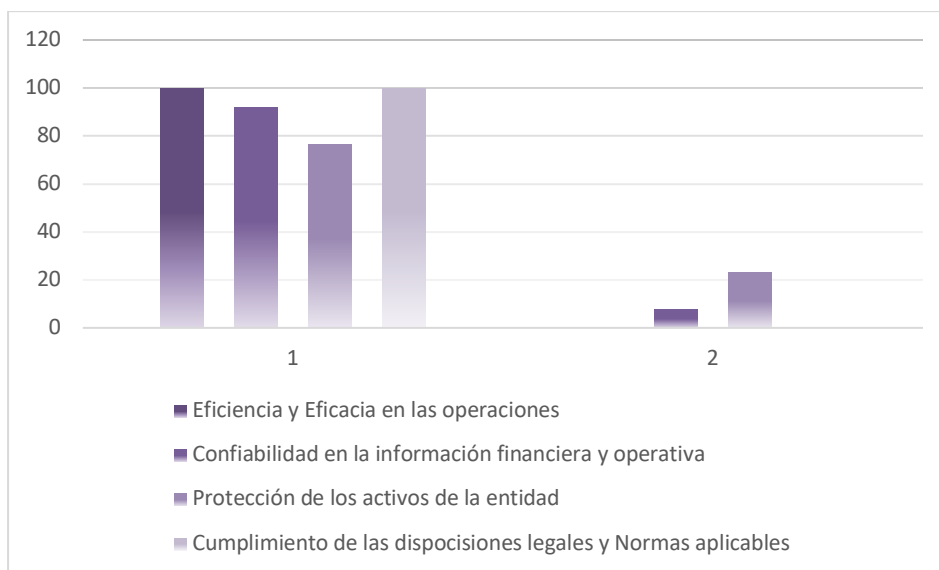
Si nos basamos en la información propuesta de otros documentos tales como el de Bernal, Segura, & Roberto (2020) que indica que la empresa no cuenta con estrategias para disminuir la morosidad, ya que durante los últimos años nunca se realizó ningún tipo de notificación a la cartera morosa por no contar con el área de cobranzas, esto demuestra la importancia de contar con un manual de procedimientos en esta área. (p. 15)

Podemos ver que concluyen en lo relevante que es el tener un manual en el área de cobranzas siendo un indicador clave de porque también tienen muchas empresas problemas de morosidad.

"Un Manual de Crédito y Cobranzas permite estandarizar los procesos, reduciendo la discrecionalidad administrativa y mejorando los índices de recuperación." (Bernal, Segura, & Roberto, 2020)

Figura 5

Actividades de control nivel de riesgo y confianza



Fuente: *Elaboración propia.*

Información y Comunicación

La entidad dispone de controles elementales para el respaldo de la información, lo que contribuye a la continuidad de sus operaciones, no obstante, la ausencia de procedimientos formales para la sustitución de firmas y la debilidad en la documentación afectan la confiabilidad del sistema. Asimismo, la comunicación externa no evidencia un compromiso sólido con la transparencia institucional. Desde el análisis técnico el componente de información y comunicación muestra una confiabilidad intermedia, manteniendo un riesgo asociado de carácter moderado.

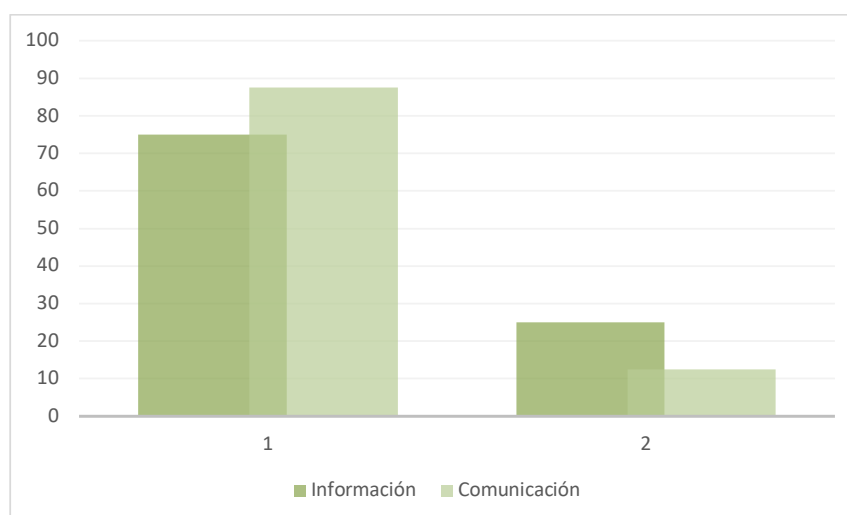
“Al momento de tomar decisiones, las organizaciones deben de tener en cuenta que estas sean oportunas, informadas, rápidas, eficientes y efectivas, puesto que de ellas dependerá que la organización llegue al éxito o al fracaso.” (Caicedo et al., 2021)

Se considera que los sistemas de información deben permitir el intercambio de datos entre los departamentos de ventas y finanzas de manera automatizada como por ejemplo la implementación de:

Contífico: es un software de contabilidad en la nube, especialmente popular en Latinoamérica, que ofrece soluciones para la gestión financiera y contable de pequeñas y medianas empresas. Permite llevar la contabilidad electrónica, facturación, control de gastos e ingresos, y generación de reportes fiscales y financieros. Su plataforma está diseñada para facilitar el cumplimiento de las normativas locales y mejorar la eficiencia administrativa. Su modelo en la nube ofrece acceso remoto, actualizaciones automáticas y una interfaz intuitiva, lo que contribuye a que las empresas puedan concentrarse en su crecimiento sin preocuparse por la complejidad técnica de la contabilidad (Abarca & Cornejo, 2023, como se citó en Bravo, Chele, & Lucas, 2025).

Figura 6

Información y comunicación nivel de riesgo y confianza



Fuente: Elaboración propia.

Monitoreo y Supervisión

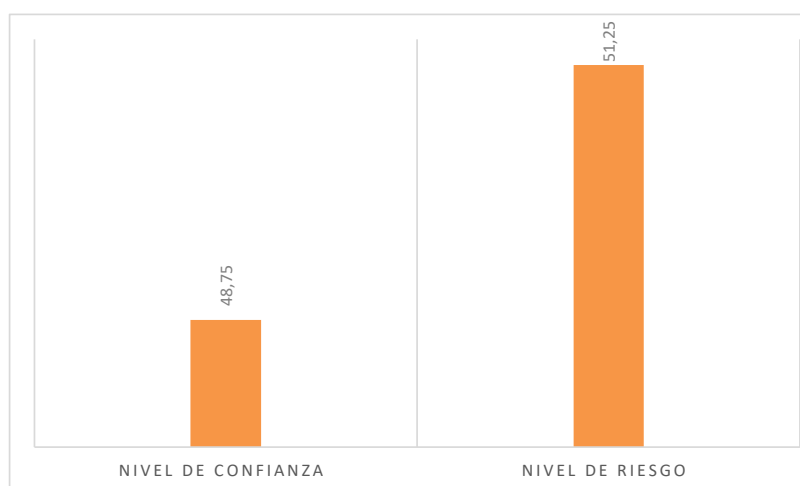
Este componente representa la principal debilidad, ya que la inexistencia de auditoría interna y de evaluaciones periódicas limita la detección oportuna de errores e irregularidades, la falta de un monitoreo continuo provoca que los controles establecidos pierdan efectividad con el tiempo y la ausencia de planes de mejora evidencia una escasa cultura de autoevaluación institucional. Desde una perspectiva técnica, el componente de supervisión y monitoreo presenta deficiencias significativas, lo que implica un nivel elevado de riesgo de control.

Un continuo monitoreo de la gestión de riesgos de la organización ayuda a que las estrategias para mitigarlos sean efectivas y se disminuyen errores que puedan afectar las metas. Además, sirve para comprobar la efectividad del control interno. Una adecuada gestión de riesgos se logra con supervisión y monitoreo continuo, así como con evaluaciones frecuentes. (PIRANI, 2026)

Los KPIs (Key Performance Indicators o Indicadores Clave de Desempeño) son métricas que permiten medir y evaluar el rendimiento de un proceso, departamento o actividad específica dentro de una empresa. En el ámbito financiero, los KPIs son determinantes para obtener una visión precisa del estado de las finanzas, el rendimiento de las estrategias de cobranza y la eficiencia del flujo de caja. (Duemint, 2026)

Figura 7

Monitoreo y supervisión nivel de riesgo y confianza



Fuente: Elaboración propia.

HALLAZGOS (CONFORMIDADES Y NO CONFORMIDADES)

Tras el análisis, se determinaron los siguientes puntos:

Conformidades (Puntos fuertes)

- ✓ **Cumplimiento Fiscal:** La empresa utiliza facturación electrónica y cumple con las normativas del SRI y la Ley de Compañías.
- ✓ **Afiliación Laboral:** Los empleados están debidamente registrados en el IESS y el Ministerio de Trabajo, lo que reduce riesgos legales.
- ✓ **Identidad Estratégica:** Existe una misión y visión definida que orienta al servicio de calidad.

No Conformidades (Debilidades encontradas)

- ✓ **Inexistencia de Manual de Crédito y Cobranzas:** No hay criterios definidos para otorgar créditos a clientes recurrentes (40% de la cartera). Las decisiones son empíricas.
- ✓ **Concentración de Cartera No Analizada:** El 60% de los clientes son eventuales, sin embargo, no se cuenta con un sistema de seguimiento para asegurar que los saldos pendientes se liquiden antes del check-out.
- ✓ **Ausencia de Provisión de Cuentas Incobrables:** El balance no refleja de forma técnica la probabilidad de no recuperación de cartera antigua. "La NIIF 9 requiere que las entidades contabilicen las pérdidas crediticias esperadas desde el momento en que se reconoce inicialmente un instrumento financiero, lo que desplaza el enfoque de las pérdidas incurridas a un modelo de anticipación de riesgos" (IFRS Foundation, 2023)

- ✓ **Falta de Segregación de Funciones:** Debido al tamaño de la empresa, la misma persona que realiza la venta suele gestionar el cobro sin un control cruzado inmediato.

RECOMENDACIONES IMPORTANTES

Para optimizar la gestión de Turiruegg S.A., se recomienda:

- ✓ **Formalización de Políticas:** Elaborar un manual de procedimientos de cobranza que establezca plazos máximos de pago y requisitos para otorgar crédito.
- ✓ **Implementación de Indicadores (KPIs):** Medir mensualmente el Índice de Morosidad y el Período Medio de Cobro para compararlo con la meta de crecimiento del 20% para 2026.
- ✓ **Mejora en la Comunicación Contable:** Establecer una reunión quincenal obligatoria con el contador independiente para revisar la antigüedad de saldos.
- ✓ **Digitalización del Control de Pagos:** Implementar una herramienta sencilla (software de gestión hotelera) que alerte sobre saldos pendientes al momento de la salida del turista.

Conclusiones

La gestión de cobranzas en Turiruegg S.A. es operativamente funcional pero administrativamente vulnerable. Aunque la empresa genera ingresos y cumple con sus obligaciones legales, la falta de una estructura formal de control interno eleva el riesgo de pérdida de liquidez.

Se concluye que la gestión de cobros se desarrolla bajo un modelo de administración empírica, donde la toma de decisiones se encuentra centralizada en la gerencia sin el respaldo de manuales de funciones o procesos documentados. Esta falta de formalización se evidencia en la inexistencia de un Manual de Crédito y Cobranzas, lo cual impide establecer criterios técnicos para el otorgamiento de créditos al 40% de la cartera de clientes recurrentes.

Asimismo, la eficacia en la recuperación de la cartera se encuentra comprometida por la falta de un seguimiento sistemático, especialmente crítico considerando que el 60% de los usuarios son clientes eventuales que requieren un control inmediato antes de su salida del establecimiento.

La meta de aumentar la cartera en un 20% para el año 2026 es alcanzable, siempre y cuando se pase de una administración empírica a una basada en procesos documentados. La eficacia en la recuperación de cartera se ve comprometida por la falta de seguimiento sistemático.

Referencias bibliográficas

- Bernal, P., Segura, L., & Roberto, O. (2020). *Diseñar un manual de procedimientos de créditos y cobranzas para reducir la morosidad en la empresa darcell servicios integrados S.R.L. en la ciudad de Jaén en el periodo 2020*. Obtenido de Ciencia Latina: file:///C:/Users/Nashi/Downloads/1095-Texto%20del%20art%C3%ADculo-4169-1-10-20211115.pdf
- Bravo, J., Chele, W., & Lucas, C. (2025). *Sistema de información contable financiero y su influencia en la toma de decisiones (Revisión)*. Obtenido de REVISTAS: <https://revistas.udg.co.cu/index.php/roca/article/view/5536/15703>
- Caicedo, D., Beltran, M., Espinoza, O., & Cevallos, S. (2021). *Incidencia de la informacion contable en la toma de decisiones de las empresas*. Obtenido de FIPCAEC: <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/433/763>
- Calle, J. (2020). *Componentes del control interno de una empresa*. Obtenido de Pirani: <https://www.piranirisk.com/es/blog/componentes-del-control-interno-de-una-empresa#:~:text=La%20estructura%20del%20control%20interno,estructuradas%20que%20establezcan%20directrices%20claras>.
- Duemint. (2026). *KPIs Financieros*. Obtenido de Duemint: https://22621365.fs1.hubspotusercontent-na1.net/hubfs/22621365/Marketing/E-Book_KPIs%20Financieros_Duemint_V2.pdf?utm_campaign=Ebook&utm_medium=email&_hsenc=p2ANqtz-8Z5yDehbatqkRZ-aCU8jiC3Uo-v14yCVf7cG95YnAtMCR-PqP5XIZyn0s2xuznPnwUoZLCkSicsV6iLSC-Kc8bIXQXD9
- IFRS Foundation. (2023). *IFRS 9 Financial Instruments*. Obtenido de IFRS Foundation: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-9-financial-instruments/>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2024). *Registro Estadístico de Empresas (REEM) – 2024 (semi – definitivo)*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadística y Censos: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>
- KPMG. (2021). *Segregación de Funciones*. Obtenido de KPMG: https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pe/pdf/factsheets_peru/advisory/6.Segregaci%C3%B3n-de-Funciones_2021.pdf
- PIRANI. (2026). *Conoce COSO, una visión 360° para gestionar el riesgo*. Obtenido de PIRANI: <https://www.piranirisk.com/es/academia/especiales/coso-una-vision-360-grados-para-gestionar-el-riesgo>

Requelme, A. (2022). *Modelo Coso-1*. Obtenido de Scribd: <https://es.scribd.com/document/581292127/MODELO-COSO-1>

Santos, J. (2024). *Modelo COSO: características, beneficios e implementación*. Obtenido de Delta Protect: <https://www.deltaprotect.com/blog/que-es-modelo-coso>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2026). *MANUAL DE CONTROL INTERNO PARA LAS ASOCIACIONES Y COOPERATIVAS NO FINANCIERAS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA*. Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Manual-de-Control-Interno-para-Organizaciones-del-Sector-No-Financiero_cc.pdf

Zambrano, X. (2025). Información Empresa TURIRUEGG S.A. (M. Cedeño, Entrevistador)