



**Control interno en los procesos operativos del área de compras en el sector
comercial**

Rodríguez Flores José Luis

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: Ing. Wilson Javier Toro Álava, MSc.

Febrero 2022





Resumen

El control interno es una herramienta que permite optimizar los procesos operativos existentes en el área de una entidad, por lo tanto, para el presente ensayo de investigación se planteó como objetivo exponer la importancia que posee el control interno para medir el riesgo dentro del área de compras en las empresas, para validar la idea a defender del ensayo se realizó la aplicación de una evaluación de control de interno en una empresa comercial, concluyendo que al no implementar controles internos en los procesos se genera un bajo nivel de confianza y por consiguiente un alto nivel de riesgo.

Palabras claves: Control interno, Riesgos, Procesos operativos, Área de compras.

Rodríguez Flores José Luis

Ing. Toro Álava Wilson Javier, MSc

Control interno en los procesos operativos del área de compras en el sector comercial

El control interno es una herramienta básica que permite evaluar el desempeño existente dentro de una empresa con respecto a sus procesos, por lo que su ejecución es oportuna para la detección de posibles riesgos, ineficacia en los procesos o inconsistencias que generen posibles fraudes dentro del área de compras, lo que permite una mejora en los procesos operativos que encaminan a la empresa a alcanzar sus objetivos empresariales.

La idea a defender del presente ensayo se constituye en que “El control interno representa una oportunidad para optimizar los procesos existentes dentro del área de una entidad”. Por consiguiente, el objetivo del trabajo se centra en exponer la importancia que tiene el control interno para medir el riesgo dentro del área de compras en las empresas del sector comercial.

La estructura del ensayo se divide en tres secciones, donde cada una de ellas estarán orientadas a alcanzar el objetivo previamente establecido. La primera de ellas está compuesta por las bases teóricas asociadas al tema de estudio, donde se citan diversas aportaciones realizadas por los autores que contengan relación con el control interno y la detección del riesgo, en la siguiente se presenta la simulación de un caso práctico que permite medir el riesgo existente mediante una evaluación del control interno, de tal forma que se valide la idea a defender del ensayo. Finalmente se detallan las conclusiones correspondientes a la información obtenida en la aplicación del caso simulado.

Control Interno

La aplicación del control interno dentro de una empresa es fundamental, puesto que es una herramienta que permite evaluar los riesgos presentes en cada una de las áreas de la entidad, permitiendo conocer las irregularidades que limitan el desarrollo óptimo de los procesos operativos, ayudando a determinar acciones que genere un mejoramiento operativo y administrativo que impulse el cumplimiento de los objetivos.

Se mencionan los siguientes conceptos en los trabajos realizados por los investigadores:

El control interno es una herramienta surgida de la imperiosa necesidad de accionar proactivamente, a los efectos de suprimir o disminuir significativamente la multitud de riesgos a la cual se hayan expuestos los distintos tipos de organizaciones, sean privadas o públicas, con o sin fines de lucro. (Quinaluisa Morán et al., 2018, p. 270)

Del mismo modo Pereira Palomo (2019, p. 20) describe sobre el control interno que dentro de un entorno laboral es cualquier acción emitida o aplicada por la parte administrativa de la entidad, con el propósito de asegurar que existan en los recursos la respectiva eficacia, eficiencia y economía. No obstante, se debe demostrar que se está cumpliendo con la ejecución de dichos controles dentro de cada una de las áreas de la empresa, es decir, se debe reflejar integridad y transparencia en la utilización de los recursos, de tal forma que se pueda verificar y demostrar dicha información.

Además, Camacho Villota et al. (2017, p. 11) menciona que el control interno es indispensable para toda empresa, debido al hecho que progresa de manera inequívoca, adecuada y exacta en lo referente a la información operativa en una entidad con el fin de preservar una seguridad al mantenerse apartado de los posibles riesgos que le pudiesen ocasionar una fuerte insolvencia, de la misma manera se garantiza con la

implementación de controles internos que exista una coherencia y solidez en el desempeño de las funciones y las normas que los regulan.

Para Estupiñán Gaitán (2016, p. 19) el control interno comprende el grupo de acciones realizadas por la entidad, también los métodos y técnicas con los que se pueda garantizar que los activos de la entidad se encuentren seguros, de igual forma que validen la veracidad de la información registrada en los libros contables y por último que permita evaluar la eficacia de los procesos ejecutados en la entidad.

El control interno deber ser siempre parte de la gestión y el plan táctico de una organización, permite asignar tareas, deberes y grandes responsabilidades, así mismo establece todas las medidas necesarias para proteger no solo los activos de la empresa, sino además aquellas cosas que por su importancia logran promover la eficiencia, le eficacia y la efectividad en la información y los resultados obtenidos. (Henao Feria, 2017, p. 21)

Además, según Silva Villavicencio et al. (2017, p. 74) para que una entidad pública o privada pueda perfeccionar sus procesos internos, obtenga un mayor dominio de sus actividades, generando que los niveles de eficiencia y eficacia de la entidad se vean en aumento es necesario que se implemente un control interno consistente y funcional, que logre ser apto en la disminución de los riesgos detectados a través de una oportuna gestión de los mismos.

“El control interno sirve para garantizar que cada uno de los procesos, políticas, metas y actividades se cumplan de acuerdo a lo preestablecido, dando el máximo de rendimiento en cumplimiento de su misión” (Rivera Chávez y Vásconez, 2014, p. 54). Es decir, su aplicación resulta beneficiosa puesto que este se encarga de velar por la realización óptima de los procesos dentro la entidad, asegurando que estos estén orientados a cumplir con la misión previamente fijada.

Los argumentos mencionados previamente logran reforzar la idea a defender del ensayo, puesto que cada uno de ellos consideran al control interno como una de las opciones más favorables para toda entidad, debido que en toda entidad existe la necesidad de implementar un sistema que logre evaluar el cumplimiento de las funciones y mida su nivel de riesgo, de tal forma que se determinen acciones que mitiguen dichos riesgos y reduzcan su impacto.

Componentes del control interno

Para Mendoza Zamora et al. (2018, p. 217) el control interno está compuesto por cinco componentes, los cuales están relacionados entre sí debido a que todos se encuentran orientados al cumplimiento de los objetivos de la entidad, brindando información que permita analizar los procesos y recomendar medidas correctivas de aquellos procesos que no se estén desarrollando de forma óptima en la entidad.

Estos componentes son:

Entorno (o ambiente) de control. Este primer componente es de suma importancia para el control interno, debido que es la base para los demás componentes dentro del control, por lo que de existir un ambiente de control frágil se generaría una desconfianza hacia los demás componentes, independientemente si estos cuentan con un diseño óptimo o no. Cabe mencionar que el ambiente de control determina el nivel estructural y disciplinario de la empresa.

Proceso de valoración de riesgo. Este componente al ser segundo dentro del control interno, comprende una evaluación realizada por parte del auditor donde se detecten los posibles riesgos de la entidad existentes en sus procesos internos, también se procede a estimar la relevancia que presentan los riesgos detectados, se valora la probabilidad que se sigan presentando dichos sucesos y se estudia la toma de decisiones generada por los riesgos.

Sistemas de información. Comúnmente se encuentra integrado por los trabajadores, el software que monitorea los procesos, los datos recopilados, las instalaciones y los procedimientos que la entidad posee para llevar a cabo sus funciones, a fin de reconocer los principales elementos de riesgo. Para este componente se analizará de forma sustancial todos aquellos sistemas informáticos que de una forma u otra estén conectados con los procesos operativos, la información contable y los estados financieros.

Actividades de control. Estas abarcan las políticas y procedimientos que la entidad establece con la finalidad de garantizar que los planes de control se están realizando según lo determinado por la parte administrativa de la entidad, siendo estos controles aquellos que se determinaron en el proceso de valoración de riesgo, por lo que de no llevarse a cabo generaría una limitación en el cumplimiento de los objetivos de la entidad.

Seguimiento (o monitoreo) de los controles. Este componente como su nombre lo indica se encarga de medir la eficacia que ha generado la implementación del control interno, revisando que los controles se desarrollen de forma oportuna, y de no ser así implementar medidas que corrijan aquello que lo amerite. El seguimiento se realiza por la parte directiva de la entidad, a través de un plan de acciones realizados de forma periódica o por una serie de revisiones referentes a aspectos específicos de la entidad.

Procesos Operativos

Los procesos operativos son aquel conjunto de actividades ejecutadas con la finalidad de cumplir con la actividad económica de una entidad, realizar una evaluación de ellos permitiría conocer la forma en que se llevan a cabo las funciones dentro de la entidad logrando corregir sus errores y mejorar su rendimiento, por lo tanto, evaluar y

corregir el desempeño de las actividades en el área de compras generaría un incremento operativo para la entidad.

Aplicación del Caso Práctico Simulado en una Empresa del Sector Comercial

Durante los últimos años se han creado diversos modelos de controles, los cuales se emplean al momento de evaluar y analizar la forma en que se ejecutan las actividades y los procesos de una entidad, sin embargo, los que se utilizan mayormente son los modelos COSO I, COSO II, COSO III, COCO. Motivo por el cual se ha considerado emplear un cuestionario de control interno en base al modelo COSO I para el desarrollo del caso práctico en una empresa del sector comercial.

Tabla 1

Calificación del Grado de Confianza y Nivel de Riesgo

Calificación Porcentual (%)	Grado De Confianza	Nivel De Riesgo
15 - 50	BAJO	ALTO
51 - 75	MEDIO	MEDIO
76 – 95	ALTO	BAJO

Nota. Rangos de calificación porcentual para determinar el grado de confianza y el nivel de riesgo

En la Tabla 1 se detallan los grados de confianza y niveles de riesgo que se pueden obtener al implementar una evaluación de control interno, en base al rango en el que se encuentre la calificación porcentual obtenida se determinará el grado de confianza y el nivel de riesgo existente en la entidad, de igual manera se logra determinar las medidas que se deberían ejecutar para reducir dichos riesgos.

Tabla 2

Calificación Obtenida por cada Componente

Componente	Calificación Total	Ponderación Total
Ambiente de Control	3	5
Evaluación del Riesgo	2	5
Actividades de Control	2	5
Información y Comunicación	1	5
Supervisión	3	5
TOTAL	11	25

Nota. Se presenta la calificación obtenida por cada componente al aplicar la Evaluación de Control Interno

Como resultado de la Evaluación de Control Interno realizada mediante la aplicación de cuestionarios sobre cada uno de los componentes, se evidencia en la Tabla 2 que ninguno de los componentes evaluados logró obtener una calificación adecuada, esto se debe a que la sumatoria de la calificación obtenida en cada uno de los cuestionarios representa menos de la mitad de la suma de ponderaciones que debería haberse obtenido.

El hecho previamente mencionado se da porque la entidad no evidencia una oportuna aplicación de los controles que permita identificar aquellas limitaciones que se presentan en el desempeño de sus funciones, ni se evidencia la ejecución de acciones correctivas dentro del área evaluada, por lo tanto, no se ofrece el mayor rendimiento posible en el cumplimiento de las actividades.

Tabla 3

Nivel de Confianza y Nivel Riesgo

Componente	% Nivel de Confianza (Calificación Total/Ponderación Total) *100	% Nivel de Riesgo (100 - Nivel de Confianza)
Ambiente de Control	60	40
Evaluación del Riesgo	40	60
Actividades de Control	40	60
Información y Comunicación	20	80
Supervisión	60	40
TOTAL	44	56

Nota. Se detalla el porcentaje del nivel de confianza y nivel de riesgo que se obtuvo al ejecutar la Evaluación de Control Interno.

^a Los datos presentados en la última fila de la tabla se calcularon mediante los valores de la suma de la Calificación Total y Ponderación Total de todos los componentes presentada en la Tabla 2.

En la tabla 3 se detallan los niveles de confianza y sus respectivos niveles de riesgos obtenidos por cada uno de los componentes del control interno al aplicar la Evaluación de Control Interno a través de cuestionarios en la entidad.

Se presenta un nivel de confianza medio y un riesgo medio para el primer componente Ambiente de Control, debido que se encuentran establecidos lineamientos que regulen la conducta de los trabajadores de la entidad, sin embargo, no se mide el nivel de cumplimiento de los objetivos a través de la ejecución de controles, tampoco se mide la eficiencia y eficacia de los procesos en el área de compras.

En la evaluación del segundo componente se evidencia que la entidad no evalúa los riesgos de forma adecuada, puesto que se obtuvo un 40% de calificación porcentual para su nivel confianza, encontrándose dicha cantidad entre el rango de confianza Baja, esto se debe a que la entidad no ha determinado un personal específico que se encargue de evaluar los riesgos, tampoco se mide el impacto y la posibilidad de que se presenten riesgos, ni se han establecido medidas para contrarrestar y reducir el impacto de estos.

Al aplicar el tercer cuestionario el cual trata sobre las actividades que debe emplear la entidad para tener un control de los posibles riesgos se muestra un porcentaje de nivel de confianza y nivel de riesgo igual al componente anterior, dado que no se han establecido políticas o procedimientos que controlen los riesgos, ni instrumentos con los que se obtenga información sobre el desempeño de los procedimientos.

Siguiendo con los porcentajes detallados en la tabla, se tiene que la entidad posee un nivel de confianza muy bajo para su información y comunicación de la misma, esto es debido a que se presenta una ineficiente e ineficaz comunicación en las áreas de la entidad, ya que no se cuenta con un sistema que brinde la información necesaria sobre el desempeño de las actividades, y en consecuencia no se tiene un control de las actividades desarrolladas en el área de compras.

El último componente evaluado mediante la aplicación de los cuestionarios de control interno presenta un nivel medio de confianza y de riesgo, dado que se evalúa el desempeño de los controles y se investiga el origen de las deficiencias encontradas en ellos, sin embargo, en el área de compras no se han determinado medidas preventivas.

En relación a lo abordado con anterioridad, se resalta la importancia que posee la implementación del control interno para una entidad, debido que mediante su aplicación se logra conocer aquellas deficiencias presentes en los procesos de la entidad, logrando así implementar medidas correctivas que optimicen dichos procesos y fortalezcan el cumplimiento de los objetivos de la entidad.



Como consecuencia de la aplicación del caso práctico mediante la implementación de la evaluación del control interno se logró conocer que la entidad posee un nivel de confianza bajo y por lo tanto un nivel de riesgo alto, hecho que demuestra que no se brinda la debida importancia al control interno, puesto que no se llevan a cabo las medidas correspondientes en los procesos del área de compras.

Por lo tanto, se recomienda la adopción de un sistema de control interno que proporcionará a la entidad la información sobre aquellos procesos y procedimientos que no se estén desarrollando de forma oportuna dentro del área de compras, identificando posibles riesgos y permitiendo mitigarlos, aplicando acciones correctivas que impulsen el desempeño de las funciones y generen un mayor beneficio para la entidad.

Además, se propone la ejecución de evaluaciones de forma constante dentro del área de compras y sus trabajadores, para que se logre determinar el nivel de eficiencia y eficacia con el que se desempeñan las funciones en el área, detectando y corrigiendo los problemas existentes, evitando que se sigan cometiendo y se afecte al rendimiento operativo y económico de la empresa.

Referencias

Camacho Villota, W. A., Gil Espinoza, D. J., y Paredes Tobar, J. A. (2017). Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en las empresas. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador*.

<https://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/control.html>

Estupiñán Gaitán, R. (2016). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Ecoe Ediciones.

<https://elibro.net/es/lc/upse/titulos/70433>

Henao Feria, Y. (2017). *Importancia del control interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales*. [Tesis de licenciatura, Universidad Del Valle].

<https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/11020/0567378.pdf>
;jse

Mendoza Zamora, W. M., García Ponce, T. Y., Delgado Chávez, M. I., y Barreiro Cedeño, I. M. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Revista Dominio de las Ciencias, IV(4)*, 206-240.

<https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/835/pdf>

Pereira Palomo, C. A. (2019). *Control interno en las empresas*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://elibro.net/es/lc/upse/titulos/124953>

Quinaluisa Morán, N. V., Ponce Álava, V. A., Muñoz Macías, S. C., Ortega Haro, X. F., y Pérez Salazar, J. A. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Revista Scielo, 12(1)*, 268-283.

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018



Rivera Chávez, J. L., y Vásquez, L. (2014). *Control interno en el departamento de adquisiciones de artículos de ferretería y su incidencia en la rentabilidad y toma de decisiones de la ferretería Ulloa*. [Tesis de ingeniería, Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20481/1/T2494i.pdf>

Silva Villavicencio, R. A., Rueda de León Contreras, R. S., y Tapia Iturriaga, C. K. (2017). *Auditoría interna: perspectivas de vanguardia*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://elibro.net/es/lc/upse/titulos/116357>



Apéndice 1. Componente Ambiente de Control

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
ÁREA O DEPARTAMENTO:		GERENCIA GENERAL				
ELABORADO POR:		JOSÉ RODRÍGUEZ				
COLABORADOR RESPONSABLE:		ALAN CEDEÑO				
COMPONENTE:		AMBIENTE DE CONTROL				
N°	PREGUNTAS	SI	NO	RESPUESTA ESPERADA	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Se ha establecido de forma clara y por escrito los lineamientos que regulan la conducta de los trabajadores?	X		SI	1	
2	¿Se ha emitido de manera formal el código de ética que regule y contribuya al buen uso de los recursos de la entidad?	X		SI	1	
3	¿Se ejecutan controles que midan el nivel de cumplimiento de los objetivos empresariales en el área de compras?		X	SI	0	No se ejecutan controles con los que se mida el cumplimiento de objetivos
4	¿Se ha capacitado a los trabajadores del área de compras para asegurar el correcto desempeño de sus funciones?	X		NO	1	
5	¿Se realizan evaluaciones a fin de medir la eficiencia y eficacia de los procesos operativos en el área de compras?		X	NO	0	No se han realizado evaluaciones que midan la eficiencia y eficacia de los procesos
CALIFICACIÓN TOTAL					3	
PONDERACIÓN TOTAL					5	

Nota. Elaboración propia

Apéndice 2. Componente Evaluación del Riesgo

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ÁREA O DEPARTAMENTO:	GERENCIA GENERAL					
ELABORADO POR:	JOSÉ RODRÍGUEZ					
COLABORADOR RESPONSABLE:	ALAN CEDEÑO					
COMPONENTE:	EVALUACIÓN DEL RIESGO					
N°	PREGUNTAS	SI	NO	RESPUESTA ESPERADA	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿El área de compras cuenta con mecanismos que identifiquen y analicen riesgos?	X		SI	1	
2	¿Se ha determinado el personal específico que evalúe el riesgo dentro de la entidad?		X	SI	0	No se ha asignado un personal específico que se encargue de evaluar el riesgo
3	¿Se han desarrollado estrategias dentro del área de compras para mitigar los riesgos que puedan impedir el logro de los objetivos?	X		SI	1	
4	¿La entidad evalúa la posibilidad de ocurrencia de los riesgos en el área de compras y el efecto que estos representan?	X		NO	0	No se evalúa la posibilidad y el efecto que tiene la ocurrencia de riesgos en el área de compras
5	¿Se tienen identificadas las opciones para responder contra los posibles riesgos de tal forma que se reduzca su impacto?	X		NO	0	No se han identificado opciones para contrarrestar los posibles riesgos
CALIFICACIÓN TOTAL					2	
PONDERACIÓN TOTAL					5	

Nota. Elaboración propia

Apéndice 3. Componente Actividades de Control

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ÁREA O DEPARTAMENTO :	GERENCIA GENERAL					
ELABORADO POR:	JOSÉ RODRÍGUEZ					
COLABORADOR RESPONSABLE:	ALAN CEDEÑO					
COMPONENTE:	ACTIVIDADES DE CONTROL					
N°	PREGUNTAS	SI	NO	RESPUESTA ESPERADA	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Se ha determinado un manual de procesos que guíe y regule la ejecución de las funciones en cada área de la entidad?	X		SI	1	
2	¿El área de compras vincula sus procesos con las demás áreas de la entidad que tengan relación con su actividad?	X		SI	1	
3	¿Se han establecido políticas y procedimientos para controlar los riesgos, logrando preservar los recursos de la entidad?	X		NO	0	No se han establecido políticas y procedimientos que logren controlar los riesgos
4	¿Se realiza la presentación de informes que justifiquen las actividades efectuadas en el área de compras?	X		NO	0	No se presentan informes que justifiquen la ejecución de actividades en el área de compras
5	¿La entidad ha establecido instrumentos que suministren información sobre el desempeño de los procedimientos de cada área?	X		NO	0	La entidad no ha establecido instrumentos que brinde información sobre el desempeño de los procedimientos
CALIFICACIÓN TOTAL					2	
PONDERACIÓN TOTAL					5	

Nota. Elaboración propia

Apéndice 4. Componente Información y Comunicación

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ÁREA O DEPARTAMENTO: GERENCIA GENERAL

ELABORADO POR: JOSÉ RODRÍGUEZ

COLABORADOR RESPONSABLE: ALAN CEDEÑO

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

N°	PREGUNTAS	SI	NO	RESPUESTA ESPERADA	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Se identifica y comunica de manera eficaz y eficiente la información en todas las áreas de la entidad?	X		NO	0	No existe una comunicación eficaz y eficiente en todas las áreas de la entidad
2	¿La entidad cuenta con un sistema de información que facilite la toma de decisiones y el control de las actividades en el área de compras?	X		NO	0	La entidad no cuenta con un sistema de información que le permita controlar las actividades del área de compras
3	¿La entidad brinda información a sus trabajadores sobre su nivel de desempeño en el cumplimiento de sus responsabilidades en el área de compras?	X		NO	0	Los trabajadores del área de compras no son comunicados sobre su nivel de desempeño de sus responsabilidades
4	¿La entidad cuenta con canales para comunicar de forma segura y oportuna la información?	X		NO	0	La entidad no cuenta con canales para comunicar su información
5	¿Se les permite a los trabajadores aportar con recomendaciones sobre el diseño de los procesos de tal forma que beneficie el desempeño operativo?	X		SI	1	
CALIFICACIÓN TOTAL					1	
PONDERACIÓN TOTAL					5	

Nota. Elaboración propia

Apéndice 5. Componente Supervisión

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ÁREA O DEPARTAMENTO:	GERENCIA GENERAL					
ELABORADO POR:	JOSÉ RODRÍGUEZ					
COLABORADOR RESPONSABLE:	ALAN CEDEÑO					
COMPONENTE:	SUPERVISIÓN					
N°	PREGUNTAS	SI	NO	RESPUESTA ESPERADA	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿El desempeño de las actividades por los trabajadores es evaluada en el área de compras?	X		SI	1	
2	¿En el área de compras se emplean acciones a fin de corregir las inconsistencias encontradas en los controles?	X		NO	0	No se ejecutan acciones que corrijan las inconsistencias de los controles
3	¿Se aplica una supervisión continua de las actividades con la finalidad de evaluar el funcionamiento de los controles?	X		SI	1	
4	¿Se investiga el origen de las deficiencias encontradas en los controles?	X		SI	1	
5	¿Se han establecido acciones de carácter preventivo con la finalidad de corregir los problemas encontrados en el área de compras?	X		NO	0	En el área de compras no se han establecido acciones de carácter preventivo
CALIFICACIÓN TOTAL					3	
PONDERACIÓN TOTAL					5	

Nota. Elaboración propia