


Mapa de aseguramiento para las instituciones financieras no bancarias cubanas

Artículo
arbitrado

Assurance map to Cubans non-bank financial institutions

ANGEL JEAN HERNÁNDEZ NUÑEZ¹

 <http://orcid.org/0000-0001-5689-2763>

FINATUR, S.A. La Habana. Cuba. angel@finatur.co.cu

RESUMEN

El presente artículo tiene como objetivo establecer una metodología para el diseño del mapa de aseguramiento que sustente la elaboración del plan de auditoría interna de las instituciones financieras no bancarias cubanas sustentada en los principios del gobierno corporativo, el modelo de las tres líneas de defensa y los proveedores de servicio de aseguramiento a partir del empleo de un conjunto de métodos del nivel teórico, empírico y técnicas posibilitando el fortalecimiento de la auditoría interna basada en riesgos.

Palabras clave: gobierno corporativo, modelo de las tres líneas de defensa, riesgos.

Código JEL: M42- Contabilidad y auditoría

Citar como (APA):

Hernandez Nuñez, A.J. (2020): Mapa de aseguramiento para las instituciones financieras no bancarias cubanas. *Revista Cubana De Finanzas Y Precios*, 4 (2), 80-89. Consultado de http://www.mfp.gob.cu/revista/index.php/RCFP/article/view/09_V4N22020_AHN

ABSTRACT

The present article is primarily aimed to establish a methodology to design assurance map that support the preparation of the internal audit plan of Cubans non-bank financial institutions based on the principles of corporate governance, model of three lines of defense and assurance service providers from using a conjunct of theoretical, empirical methods and techniques that enabling strengthening of risk-based internal auditing.

Keywords: corporate governance, model of three lines of defense, risks.

INTRODUCCIÓN

La auditoría como herramienta facilita a los organismos del gobierno corporativo la independencia necesaria para el conocimiento de los problemas y dificultades que poseen las instituciones financieras no bancarias cubanas que inciden en el cumplimiento de los objetivos y estrategias de trabajo aprobadas. Su logro está supeditado a una adecuada gestión y una estrecha vinculación con la gestión integral de riesgos y el modelo de las tres líneas de defensa para evitar la fatiga de la auditoría interna al revisar temas supervisados y/o controlados por proveedores de servicio de aseguramiento con resultados disímiles previamente.

Estos temas son los que los auditores internos incorporan en el plan anual de auditoría, supervisión y control establecido por la Resolución No. 261 de 2013 de la Contraloría General de la República, en lo adelante CGR. Su diseño se realiza a partir de la inclusión de los temas correspondientes a la actividad fundamental de las instituciones financieras no bancarias cubanas, los prioritarios según las directrices y objetivos de la CGR, los planteados por el máximo directivo de la institución; quedando tiempo de auditoría que puede ser ocupado por otros temas según decida el auditor interno, en ocasiones, sin análisis de las necesidades prioritarias para la institución. En este contexto es necesario el desarrollo por parte de los auditores internos del mapa de aseguramiento que tribute a la conformación de dicho plan y evite la repetición de la revisión de los temas.

El objetivo de esta investigación se relaciona con el desarrollo de una metodología para el diseño del mapa de aseguramiento que tribute a la conformación del plan anual de auditoría interna para las instituciones financieras no bancarias cubanas a partir de los elementos más novedosos del gobierno corporativo, el modelo de las tres líneas de defensa y la gestión integral de riesgos.

METODOLOGÍA

Para el diagnóstico de la investigación se utiliza según Hernández y Mendoza (2018) la investigación no experimental definida como los «estudios que se realizan sin manipulación deliberada de variables y en los que se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos.» (p. 175); siendo transeccional a decir de Hernández et al (2018) donde se «recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único.» (p. 176); exploratorio que, de acuerdo con Hernández et al (2018) «es comenzar a conocer una variable potencial, en un momento específico» (p. 177) y longitudinal que, a decir de Hernández et al (2018), son los «estudios que recaban datos en diferentes puntos del tiempo para realizar inferencias acerca de la evolución del problema de investigación o fenómeno, sus causas y sus efectos» (p. 180). Así como los métodos empleados son: método analítico y síntesis, que permite realizar un análisis de la situación actual sobre la gestión de las

instituciones financieras no bancarias e inductivo-deductivo, que facilita realizar un análisis de lo particular a lo general o viceversa sobre el problema en estudio para luego establecer las debilidades y las fortalezas, los resultados, las conclusiones generales y las recomendaciones.

RESULTADOS

Mapa de aseguramiento basado en riesgos

Las transformaciones de la economía cubana en el contexto actual de actualización del modelo económico y social requieren el desarrollo de políticas, estrategias y el rol fundamental que tienen en la oferta de productos, servicios y procesos las instituciones financieras no bancarias cubanas para satisfacer las necesidades de los actores económicos de acuerdo a Borráz y Bermúdez (2020). Ratificado por el Partido Comunista de Cuba (2017) que establece que estas instituciones sean eficientes, profesionales y compitan en igualdad de condiciones con las instituciones financieras bancarias para cumplir un rol social en función de las necesidades de las personas jurídicas para todos los sectores de la economía.

Para lograrlo es necesario el fortalecimiento del gobierno corporativo de acuerdo al (Banco de Pagos Internacionales, 2015; Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2015) con estrecha vinculación con el modelo de las tres líneas de defensa según establecen (Anderson y Eubanks, 2015; Deloitte, 2018; León, 2017; The Institute of Internal Auditors, 2013, 2016, 2020b). En este sentido es importante una gestión integral de riesgos fuerte a decir de Bermúdez y Cruz (2020) porque juega un papel fundamental ratificado por la Superintendente del Banco Central de Cuba (2018) que sea capaz de identificar, prevenir, mitigar, traspasar y tratar los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos institucionales de conformidad con las regulaciones prudenciales vigentes establecidas por los organismos correspondientes y sus procedimientos internos.

En este escenario es donde la auditoría interna por su posición con una visión panorámica de la institución financiera no bancaria cubana y con experiencia en cobertura de riesgos y agregar valor cumple las expectativas de los organismos del gobierno corporativo al referirse al respecto PricewaterhouseCoopers S.L. (2014) y cobrando mayor protagonismo para brindar una opinión independiente de la gestión institucional. Es por eso el necesario salto cualitativo pasando de las auditorías tradicionales que se desarrollaban y que aún se ejecutan en las instituciones financieras no bancarias a un enfoque basado en riesgos.

El desarrollo de auditorías internas basadas en riesgos conlleva al cambio de las revisiones centradas en los datos según el Instituto de Auditores Internos de España (2014), los saldos de las cuentas de los estados financieros y el control interno hacia una perspectiva amplia, estratégica, de sistemas enfocada en el propósito de analizar la gestión de los riesgos referido por Chartered Institute of Internal Auditors (2017) y como éstos inciden en el desempeño institucional de acuerdo a la Presidencia de la República de Colombia (2019) apoyado en el diseño de instrumentos y herramientas propias que tributen a un mejor resultado.

Para una correcta consumación de estos logros es necesario la elaboración del plan de auditoría interna, considerado por PricewaterhouseCoopers S.L. (2014) como un atributo; sin embargo, para el Instituto de Auditores Internos de España (2016) es un factor clave de buenas prácticas. El mismo debe desarrollarse con un horizonte estratégico y proactivo de hasta cinco (5) años siendo actualizado anualmente; aunque el Colegio de Contadores Públicos de México (2015) lo vincula solo con la actividad de generación de los ingresos y los costos por los servicios de apoyo; pero Cuba define su elaboración a partir de directrices y objetivos de acuerdo a la CGR (2013), pero con una periodicidad anual.

El plan de auditoría interna se desarrolla según Spencer (2006) mediante un modelo de cuatro fases que parte desde la identificación del universo de riesgos para todos los procesos institucionales, las características de la entidad y con estrecha relación con las expectativas de interés del gobierno corporativo

ratificado por The Institute of Internal Auditors (2020a) y el Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno Ministerio Secretaría General de la Presidencia (2018) considerando como fuente de información principal la matriz de riesgos diseñada y la planeación estratégica quinquenal mediante el cuadro de mando integral u otra herramienta similar. Estos elementos no pueden obviar los recursos necesarios donde el tiempo de ejecución plan de las auditorías es vital para alcanzar los objetivos trazados de acuerdo a acuerdo a la CGR (2013) y para lo cual se tendrán en cuenta los informes de los proveedores de servicios de aseguramiento de acuerdo al modelo de las tres líneas de defensa.

La información resultante de dichos informes, el análisis y la suficiente comprensión del trabajo realizado por los proveedores de servicios de aseguramiento internos y externos identificados, permite coordinar las actividades de aseguramiento y lograr un enfoque combinado que maximice la eficiencia y la eficacia de la auditoría interna permitiendo alcanzar la totalidad de los procesos y riesgos mediante medios directos e indirectos al identificar las posibles lagunas que hubiese y evitar la duplicidad de esfuerzos y tiempos de los trabajos de la auditoría interna al referirse el Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno Ministerio Secretaría General de la Presidencia (2018) y The Institute of Internal Auditors (2018). La forma más común para alcanzar este objetivo es mediante el diseño del mapa de aseguramiento, porque permite al auditor interno comprender la cobertura de riesgos y aseguramiento de la entidad en una fecha determinada según el Instituto de Auditores Internos de España (2013).

De acuerdo al autor el Mapa de Aseguramiento a partir de elementos comunes del (Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno Ministerio Secretaría General de la Presidencia, 2018; The Institute of Internal Auditors, 2011, 2017, 2018; Instituto de Auditores Internos de España, 2013, 2018) lo define como **la herramienta que permite al auditor interno seleccionar los temas a incluir en el plan de auditoría interna basado en la gestión integral de riesgos, los requerimientos de los organismos del gobierno corporativo, los proveedores de servicio de aseguramiento del modelo de tres líneas de defensa, los eventos ocurridos, las directrices de la Contraloría General de la República y su juicio profesional.**

Su diseño se basa en fases de acuerdo al Instituto de Auditores Internos de España (2013) o pasos según el Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno Ministerio Secretaría General de la Presidencia (2018) y The Institute of Internal Auditors (2018) iniciándose con la identificación de las fuentes de riesgo de información, que incluyen la contable financiera, contractual, planeación estratégica y otras relevantes o no; a partir del mapa de procesos de las instituciones financieras no bancarias. Como paso subsiguiente se asignan a los procesos los riesgos identificados mediante el mapa o la matriz de riesgos de acuerdo a los tipos y el nivel de confianza (bajo, medio o alto) aprobado por los organismos del gobierno corporativo para lo cual la auditoría interna debe evaluar las evidencias obtenidas de las fuentes de información de manera objetiva, suficiente, relevante y competente pudiendo modificar a partir del juicio profesional los niveles previamente otorgados por las primeras y segunda líneas de defensa. Como tercer paso aplicará el mismo proceder para los informes del trabajo realizado por los proveedores de servicios de aseguramiento internos y externos, de acuerdo al modelo de las tres líneas de defensa, identificados por la información vital que brindan a las instituciones. Como cuarto paso es la conformación del mapa de aseguramiento para lo cual coinciden el (Instituto de Auditores Internos de España, 2013; Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno Ministerio Secretaría General de la Presidencia, 2018; The Institute of Internal Auditors, 2018) es que su diseño debe realizarse mediante el modelo de las tres líneas de defensa enfocándose las revisiones de la auditoría interna en aquellos procesos y riesgos con una débil o ausencia de supervisión. Como último paso es la revisión periódica y actualización del mapa de aseguramiento, teniendo en cuenta que dicho proceso es continuo y dinámico por la ocurrencia de eventos internos y externos y las acciones de control internas y externas recibidas por las instituciones financieras no bancarias cubanas, sirviendo como una herramienta eficaz para el logro de la agregación de valor a la gestión de las instituciones financieras no bancarias cubanas.

Metodología para el diseño del mapa de aseguramiento

El diseño del mapa de aseguramiento tendrá en cuenta el modelo elaborado por el autor en la **Tabla No. 1 «Mapa de aseguramiento»** que se muestra a continuación:

Tabla No. 1 Mapa de aseguramiento

Proceso /Subproceso/Actividad	Matriz de Riesgos				Proceso crítico	Requerimientos	Criticidad	Exposición de eventos	Directrices GGR	Segunda Línea de Defensa		Tercera Línea de Defensa	Auditoría Externa	Supervisión Bancaria	Otros organismos de control	Temas a auditar	
	Alto	Medio	Bajo	Total						Cumplimiento	Sistema de gestión					Cuantitativo	Cualitativo

Fuente: Elaboración propia a partir del diseño de (Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno Ministerio Secretaría General de la Presidencia, 2018; Instituto de Auditores Internos de España, 2013, 2018; The Institute of Internal Auditors, 2018)

Para su conformación se desarrollará a partir de los pasos siguientes:

Paso No. 1 Identificación de las fuentes de riesgo de información.

Se parte del universo de temas a auditar por cada proceso, subproceso y/o actividad de acuerdo al mapa de procesos y la planeación estratégica quinquenal aprobada por la institución financiera no bancaria cubana, actualizada con los objetivos de trabajo anuales. Se obtienen las fuentes de información necesaria sobre la gestión integral de riesgos, informes de auditoría, supervisión, los realizados por proveedores de servicio de aseguramiento y otros que considere importante.

Paso No. 2 Organización de los riesgos por categoría y establecimiento del nivel de confianza.

Se identifican para cada proceso, subproceso y/o actividad identificados, el número (cantidad total) de riesgos inherentes por categoría (alto, medio, bajo) de la matriz o mapa de riesgos de la gestión integral de riesgos de las instituciones financieras no bancarias cubanas y se determinará el peso ponderado por riesgos mediante una valoración cuantitativa y cualitativa según lo siguiente:

Tabla No. 2 Número de riesgos inherentes de la matriz o mapa de riesgos de la gestión integral de riesgos

	Valoración preliminar	Peso ponderado
1	Bajo	Mayor e igual que 0.4
2	Medio	Mayor e igual que 0.3
3	Alto	Mayor e igual que 0.2

Fuente: Elaboración a partir de Ministerio de Relaciones Exteriores República de Colombia (2016, 2020)

Se puntualizarán si son procesos, subprocesos y/o actividades críticas o no de acuerdo al mapa de procesos; los que son considerados como requerimientos de los organismos del gobierno corporativo, directrices y objetivos de la CGR; por exposición de eventos internos y/o externos acaecidos en el período de un año. Se valoran cuantitativamente de uno (1) si es afirmativo o cero (0) en caso negativo.

Paso No. 3 Identificación de los proveedores de servicio de aseguramiento.

Se identifican los proveedores de servicio de aseguramiento a partir de los informes previamente seleccionados para lo cual se analizan los resultados de manera objetiva, suficiente, relevante y competente pudiendo modificar los niveles previamente otorgados por las primeras y segunda líneas de defensa a partir del juicio profesional o no considerar los mismos por no cumplir con los requerimientos de la auditoría. A continuación, los que son considerados, se incorporará al modelo las fechas de revisión por la función de cumplimiento (en caso de contar con oficial de cumplimiento), las revisiones propias del sistema integrado de gestión (en caso de tenerlo implementado y certificado), las correspondientes a las auditorías interna y externa, supervisión bancaria y otros organismos de control según el período de revisión de acuerdo a lo siguiente:

Tabla No. 3 Calificación de los proveedores de aseguramiento

Proveedores de Aseguramiento	Bajo 1	Medio 2	Alto 3
Cumplimiento	Menos de seis (6) meses	Entre seis (6) y 12 meses	Más de 12 meses o no cuenta con oficial de cumplimiento
Sistema integral de gestión	Menos de tres (3) meses	Entre tres (3) y seis (6) meses	Entre seis (6) y 12 meses
Tercera línea de defensa	Menos de 12 meses	Entre 12 y 24 meses	Más de 24 meses
Auditoría externa			
Supervisión bancaria	Menos de seis (6) meses	Entre seis (6) y 18 meses	Más de 18 meses o no se ha recibido auditoría externa, supervisión in situ o a distancia
Otros organismos de control			

Paso No. 4 Validar el mapa de aseguramiento.

A partir de la incorporación de la información de los pasos previos se procede a la validación de los resultados obtenidos en el mapa de aseguramiento realizando la sumatoria de los puntos identificados a partir de lo planteado por el (Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno Ministerio Secretaría General de la Presidencia, 2018; Instituto de Auditores Internos de España, 2018; Función Pública, 2020, *The Institute of Internal Auditors*, 2018) siendo:

Tabla No. 4 Calificación de los temas a auditar.

	Valoración preliminar	Cuantitativo
1	Bajo	1 – 8.32
2	Medio	8.33 – 15.65

Valoración preliminar	Cuantitativo
3 Alto	15.66 - 23

La propuesta de los temas a incluir en el Plan anual de auditoría, supervisión y control establecido en el anexo No. 1 de la Resolución No. 261 de 2013 de la CGR será a partir del orden prelativo de mayor a menor riesgo de los resultados del mapa de aseguramiento; para su posterior revisión y aprobación según lo establecido.

Paso No. 5 Seguimiento y actualización del mapa de aseguramiento.

Anualmente a partir de la emisión por parte de la CGR del proyecto de directrices y objetivos de las acciones de control anual se debe realizar la actualización del mapa de aseguramiento ejecutándose los pasos previamente identificados.

CONCLUSIONES

El fortalecimiento de la gestión de las instituciones financieras no bancarias cubanas en la actualización del modelo económico y social cubano requieren de un fortalecimiento del gobierno corporativo y el modelo de las tres líneas de defensa donde juega un rol fundamental la auditoría interna con el nuevo enfoque basado en riesgo que coadyuva a la agregación de valor de acuerdo a las nuevas tendencias internacionales.

Para su cumplimentación es importante el desarrollo de los mapas de aseguramiento que logren evitar la duplicidad de esfuerzos y la fatiga de la auditoría interna para el diseño del plan de auditoría interna y que muestren resultados que cumplan las expectativas de interés de los organismos de los gobiernos corporativos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Anderson, D. J. y Eubanks, G. (2015). «Gobierno y Control Interno. Aprovechar el COSO en las tres líneas de defensa». Recuperado de <https://global.theiia.org/translations/PublicDocuments/COSO-2015-3LOD-Thought-Paper-Spanish.pdf>
- Banco de Pagos Internacionales, BIS. (2015). «Principios de Gobierno Corporativo para Bancos». Basilea. Recuperado de https://www.bis.org/bcbs/publ/d328_es.pdf
- Bermúdez, A. F. y Cruz, A. (2020). «La gestión integral de riesgos en las instituciones bancarias». En F. F. Borráz Atienzar, *La banca comercial cubana: propuestas de desarrollo*, Editorial Universitaria Félix Varela, La Habana, (pp. 159 - 175)
- Borráz, F. F. y Bermúdez, A. F. (2020). «Transformaciones necesarias en el sistema bancario cubano». En F. F. Borráz Atienzar, *La banca comercial cubana: propuestas de desarrollo*, Editorial Universitaria Félix Varela, La Habana, (pp. 3 - 15).
- Chartered Institute of Internal Auditors. (2017). «Guidance on Effective Internal Audit in the Financial Services Sector». London. Recuperado de <https://www.iaa.org.uk/media/1689286/iaa-revised-fs-code-final.pdf>

- Colegio de Contadores Públicos de México. (2015). «Plan de Auditoría Interna basado en Riesgos». Hidalgo. Recuperado de https://www.ccpm.org.mx/avisos/PlandeAuditor_aInternabasadoenRiesgos.pdf
- Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno Ministerio Secretaría General de la Presidencia. (2018). «Documento técnico No. 108. Plan anual de auditoría basado en riesgos». Santiago de Chile. Recuperado de <https://www.auditoriainternadegobierno.gob.cl/wp-content/uploads/2018/10/DOCUMENTO-TECNICO-N-108-PLAN-ANUAL-DE-AUDITORIA.pdf>
- Contraloría General de la República de Cuba (2013). «Resolución No. 261 Elaboración, conciliación, aprobación y control del plan anual de las acciones de auditoría, supervisión y control del sistema nacional de auditoría y su sistema», La Habana
- Deloitte. (2018). «Auditoría Interna 3.0. El futuro de la Auditoría es ahora». Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/risk/Auditoria%20interna%203.0-espanol.pdf>
- Función Pública. (2020). «Guía de auditoría interna basada en riesgos para entidades públicas». Bogotá. Recuperado de <https://www.funcionpublica.gov.co/documents/418548/34150781/Gu%C3%ADa+de+auditor%C3%A0+Da+interna+basada+en+riesgos+para+entidades+p%C3%B0blicas+-+Versi%C3%B3n+4+-+Julio+de+2020.pdf>
- Instituto de Auditores Internos de España. (2013). «Marco de relaciones de auditoría interna con otras funciones de aseguramiento». Madrid. Recuperado de https://auditoresinternos.es/uploads/media_item/fdp_aseguramiento-dic2013.original.pdf
- Instituto de Auditores Internos de España. (2014). «Retos y expectativas de futuro para la Auditoría Interna de las entidades de crédito». Madrid. Recuperado de https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/f%25C3%25A1bricabancario-web.original.pdf
- Instituto de Auditores Internos de España. (2016). «Guía de supervisión de Auditoría. Como maximizar el valor de la Auditoría Interna». Madrid. Recuperado de https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/160512-f%C3%A1bricavalor-web-2-1.original.pdf
- Instituto de Auditores Internos de España. (2018). «Gobierno del riesgo de cumplimiento. Relación entre auditoría interna y cumplimiento normativo». Madrid. Recuperado de https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/gobierno-del-riesgo-de-cumplimiento-relacion-entre-auditoria-interna-y-cumplimiento-normativo.original.pdf
- León, A. V. (2017). «La gestión de riesgos como principio del gobierno corporativo». *Revista del Banco Central de Cuba*(1), pp. 10 - 13.
- Ministerio de Relaciones Exteriores República de Colombia (2016). «Formato EI-FO-12 Universo de Auditoría basado en riesgos», Bogotá. Recuperado de <https://sigc.cancilleria.gov.co/archivos/EI-FO-12/EI-FO-12%20Universo%20de%20Auditoría%20basado%20en%20riesgos.xls>
- Ministerio de Relaciones Exteriores República de Colombia (2020). «»Procedimiento EI-PT-03 Actividades de Auditoría Interna, Bogotá. Recuperado de <https://sigc.cancilleria.gov.co/archivos/EI-PT-03/EI-PT-03%20Actividades%20de%20Auditoría%20Interna%20V9.pdf>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2015). «*Principios de Gobierno Corporativo*», Ankara. Recuperado de <https://www.oecd.org/daf/ca/Corporate-Governance-Principles-ENG.pdf>

- Partido Comunista de Cuba. (2017). «Conceptualización del modelo económico y social cubano de desarrollo socialista; Bases del Plan Nacional de Desarrollo Económico y Social hasta el 2030: Visión de la Nación, Ejes y Sectores Estratégicos». La Habana.
- Presidencia de la República de Colombia. (2019). «Guía para la elaboración del programa anual de auditorías y concepto sobre el sistema integrado de gestión». Bogotá. Recuperado de <https://dapre.presidencia.gov.co/dapre/DocumentosSIGEPRE/G-EM-02-elaboracion-programa-anual-auditorias.pdf>
- PricewaterhouseCoopers S.L. (2014). «Estudio sobre el estado de la profesión de Auditoría Interna de 2014». Madrid. Recuperado de <https://www.pwc.es/es/publicaciones/auditoria/assets/informe-auditoria-interna-2014.pdf>
- Spencer, K. H. (2006). *Audit planning: a risk-based approach*. John Wiley & Sons, Inc, New Jersey
- Superintendente del Banco Central de Cuba. (2018). «Instrucción No. 1 Normas sobre la gestión integral de los riesgos», La Habana
- The Institute of Internal Auditors. (2011). «IPPF Practice Guide. Reliance by internal audit on assurance providers», Florida. Recuperado de <https://www.theiia.org>
- The Institute of Internal Auditors. (2012). IPPF Practice Guide. *Coordinating Risk management and assurance*. Florida, USA. Recuperado de <https://www.theiia.org>
- The Institute of Internal Auditors. (2013). «IIA Declaración de Posición. Las tres líneas de defensa para una efectiva gestión de riesgos y control». Florida. Recuperado de <https://global.theiia.org/translations/PublicDocuments/PP%20The%20Three%20Lines%20of%20Defense%20in%20Effective%20Risk%20Management%20and%20Control%20Spanish.pdf>
- The Institute of Internal Auditors. (2016). «Guía para la Práctica. Auditoría Interna y la Segunda Línea de Defensa», Florida. Recuperado de https://www.iaiecuador.org/images/AISegundaLineaDefensa_TheIIA2016.pdf
- The Institute of Internal Auditors. (2017). «International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing». Florida. Recuperado de <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/IPPF-Standards-2017-Spanish.pdf>
- The Institute of Internal Auditors. (2018). «Practice Guide. Coordination and Reliance: Developing an Assurance Map». Florida. Recuperado de <https://www.theiia.org>
- The Institute of Internal Auditors. (2020a). «Practice Guide. Developing the Risk-based Internal Audit Plan». Florida. Recuperado de <https://www.theiia.org>
- The Institute of Internal Auditors. (2020b). «The IIA's Three lines model. An update of the three lines of defense». Florida. Recuperado de <https://global.theiia.org/about/about-internal-auditing/Public%20Documents/Three-Lines-Model-Updated.pdf>

DATOS DE LOS AUTORES

ANGEL JEAN HERNÁNDEZ NUÑEZ

Máster en Contabilidad, se desempeña como Profesor Asistente de la Facultad de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de La Habana, Doctorando en Contabilidad y Finanzas, es Auditor Principal de FINATUR, S.A. La Habana. Cuba.

Fecha de recepción: 14 de enero de 2020

Fecha de aceptación: 10 de marzo de 2020

Fecha de publicación: 30 de junio de 2020