

Determinación de la gestión integral de riesgo de la auditoría interna en instituciones financieras no bancarias cubanas

Integral auditing risk management determination in the internal Audit in Cubans non-bank financial institutions

Elvira Armada Trabas¹ <https://orcid.org/0000-0003-0709-3601>

Ángel Jean Hernández Núñez^{2*} <https://orcid.org/0000-0001-5689-2763>

¹ Universidad de La Habana, Cuba.

² Financiera para el Turismo S.A. (FINATUR s.a.), La Habana, Cuba.

*Autor para la correspondencia: angel@finatur.co.cu

RESUMEN

El presente artículo tiene como objetivo establecer una metodología para la determinación de la gestión integral de riesgo de la auditoría interna en instituciones financieras no bancarias cubanas sustentado en las mejores prácticas de la auditoría interna, el modelo de las tres líneas de defensa y la gestión integral de riesgo a partir del empleo de un conjunto de métodos de nivel teórico, empírico y técnico, para posibilitar el fortalecimiento de la auditoría interna.

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

ABSTRACT

This article aims to establish a methodology for determining the comprehensive risk management of internal auditing in Cuban non-bank financial institutions. This methodology is based on best practices in internal auditing, the three lines of defense model, and comprehensive risk management through the use of a set of theoretical, empirical, and technical methods to strengthen internal auditing.

Keywords: *three lines model of defense, methodology, corporate governance.*

Fecha de recepción: 16/03/2024

Fecha de aprobación: 30/05/2025

INTRODUCCIÓN

La auditoría, como herramienta de control, facilita y brinda una adecuada respuesta a las expectativas de las partes interesadas, entiéndase los organismos del gobierno corporativo. Anteriormente, el rol de la auditoría tuvo un marcado enfoque hacia la auditoría externa, desde el punto de vista de la filiación del auditor, por la necesidad de que las instancias gubernamentales tuvieran conocimiento del control económico, financiero y administrativo de las instituciones financieras no bancarias cubanas. En la actualidad, la orientación es hacia la auditoría interna, como primer eslabón y actividad preventiva en el control de la gestión, los riesgos y la agregación de valor.

En el ámbito de la auditoría interna, un elemento importante a considerar es la gestión integral de riesgo de la auditoría, concepto ampliamente estudiado y debatido en la literatura especializada. Debido al escepticismo que entraña su implementación, requiere de un análisis y su determinación, por el impacto que tiene sobre los resultados de la auditoría interna.

El objetivo de esta investigación se relaciona con los elementos conceptuales y la metodología para la determinación de la gestión integral de riesgo de la auditoría interna en las instituciones financieras no bancarias cubanas. Entre sus propósitos están: exponer un análisis crítico de las diferentes tendencias, en cuanto a las normativas y los enfoques doctrinales para su desarrollo, y el procedimiento de trabajo para su cuantificación y calificación.

METODOLOGÍA

Para el diagnóstico de la investigación se utiliza, según Hernández y Mendoza (2018), la investigación no experimental, de tipo transeccional, exploratorio y longitudinal. Los métodos empleados son: análisis y síntesis, que permite realizar un análisis de la situación actual sobre la gestión integral de riesgos en la auditoría interna, 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 Y DISCUSIÓN

Gestión integral de riesgo de la auditoría interna

La evolución de los riesgos emergentes provoca que las instituciones financieras no bancarias tengan la necesidad de progresar en modelos de gestión para optimizar recursos y conseguir una coordinación adecuada, según Nsungwa y Babirye (2023).

Fuentes y González (2020), refieren que la identificación, el análisis y el tratamiento de los riesgos durante el desarrollo de la auditoría interna en las instituciones financieras no bancarias debe estar alineado y vinculado a su planeación estratégica. Para lo cual se deben fomentar nuevas herramientas y técnicas innovadoras que permitan orientar los cambios; anticipándose a la detección proactiva de estos riesgos emergentes; en ocasiones desconocidos, más allá de las valoraciones periódicas; obteniendo las evidencias suficientes, competentes y relevantes y que ayuden a la formación del juicio profesional en la determinación de los componentes de la gestión integral del riesgo de auditoría, según el International Federation of Accountants (2021).

En este sentido es donde la gestión integral de riesgo de auditoría, a decir de Cuadros (2018) y Mayorga y Frías (2019), la Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores (2021) permite su determinación en todas las auditorías, según los objetivo que persigue. Por su parte, Montes *et al.* (2020), al igual que Repousis *et al.* (2019), consideran que la gestión integral de riesgo de auditoría debe estar asociada a la gestión integral de riesgos de las instituciones financieras no bancarias; lo cual es ratificado por Avram y Avram (2019), el Instituto de Auditores Internos de España (2021) y Mayorga y Frías (2019).

El nuevo enfoque de la gestión integral de riesgo de auditoría interna para las instituciones financieras no bancarias ofrece una oportunidad única al centrarse en revisiones que tributan al cumplimiento de las expectativas de los organismos del gobierno corporativo. Sin embargo, para obtener un mayor desarrollo de la auditoría interna con este enfoque de riesgos según PricewaterhouseCoopers S.L. (2014), se deben definir atributos que precisen la extensión, efectividad, profundidad y calidad del trabajo. Por otra parte, Montes *et al.* (2017),

Montes *et al.* (2020) y Sishumba *et al.* (2022), lo refieren a partir de funciones específicas con base en responsabilidades.

Teniendo en cuenta lo anterior para lograr el valor máximo de la auditoría interna, Función Pública (2017) y el Instituto de Auditores Internos de España (2021) establecen su diseño a partir de factores claves de buenas prácticas; la cual es ratificado por Rojas (2018) y Ma (2021).

Procedimiento para la determinación del valor agregado en la auditoría interna en instituciones financieras no bancarias cubanas

El auditor interno se auxiliará de la gestión integral de riesgos como principio del gobierno corporativo, para la determinación de la gestión integral del riesgo de la auditoría interna. Su objetivo es reducir el riesgo de auditoría a niveles mínimos, lo que permita sustentar con seguridad razonable los resultados del Informe de Auditoría.

Como primer paso se determina el riesgo de detección y las estrategias para minimizar su impacto, para que permitan alcanzar el nivel de confianza establecido. En la Tabla 1 se reflejará la matriz de riesgo de detección, a partir de los factores claves para las buenas prácticas de la auditoría interna, enumerados a continuación:

1. Expectativas de los organismos del gobierno corporativo. Relacionadas con los objetivos estratégicos, el conocimiento adecuado de la institución financiera no bancaria y su entorno interno y externo.
2. Calidad e innovación.
 - a. Autoevaluaciones internas. Relacionadas con las autoevaluaciones del auditor interno en auditorías internas previas.
 - b. Medición del valor agregado.
 - c. Supervisiones recibidas.
3. Tecnologías. Relacionadas con la utilización total, parcial o no de *softwares* de auditoría (generales y/o específicos) y/o la captación por el auditor de datos de los sistemas informatizados de la institución.

4. Recursos y eficacia en costos. Relacionados con las asignaciones de recursos internos y externos para la actividad de auditoría interna según el plan económico financiero aprobado por la institución.
5. Modelo de gestión del talento.
 - a. Experiencia en el ejercicio de la profesión de auditoría.
 - b. Experiencia en el ejercicio de la profesión de auditoría en la actividad económica Intermediación financiera
 - c. Capacitación continua. Relacionada con la participación en cursos de capacitación, de postgrados, entrenamiento de posgrado, eventos y el entrenamiento en el puesto de trabajo.
6. Coordinación con otras funciones de aseguramiento. Relacionada con el diseño e implementación del mapa de aseguramiento.

Tabla 1. Matriz de riesgo de detección

No.	Factores Claves	Riesgo de Detección Preliminar	Estrategia			
			Acción	Fecha Inicio	Fecha Terminación	Referencia
1	Expectativas de los organismos del gobierno corporativo					
2	Calidad e innovación					
2.1	Autoevaluaciones internas					
2.2	Medición del valor agregado					
2.3	Supervisiones recibidas					
3	Tecnologías					
4	Recursos y eficacia en costos					
5	Modelo de gestión del talento					
5.1	Experiencia en el ejercicio de la profesión de auditoría					
5.2	Experiencia en el ejercicio de la profesión de auditoría en la actividad económica Intermediación financiera					
5.3	Capacitación continua					
6	Coordinación con otras funciones de aseguramiento					
	Riesgo de Detección					

Fuente: elaboración propia.

Para la conformación y el análisis de los niveles bajo, medio o alto se tendrá en cuenta el juicio profesional resultante a partir de los criterios de valoración cualitativos y cuantitativos reflejados en la Tabla 2.

Tabla 2. Criterios para la valoración de la medición del valor agregado

Valoración preliminar		Definición
1	Bajo	Cuenta con la medición del valor agregado y lo aplica
2	Medio	Cuenta la medición del valor agregado, pero no lo aplica
3	Alto	No se efectúa la medición del valor agregado

Fuente: elaboración propia.

En cuanto a las supervisiones recibidas por los auditores supervisores del órgano u organismo superior, a quienes se subordina metodológicamente, incluyendo la Contraloría General de la República se define la Tabla 3.

Tabla 3. Criterios para la valoración de las supervisiones recibidas

Valoración preliminar		Definición
1	Bajo	Ha recibido supervisiones y no se han detectado señalamientos significativos
2	Medio	Ha recibido supervisiones y se han detectado señalamientos significativos
3	Alto	No ha recibido supervisiones en los últimos tres años

Fuente: elaboración propia.

Para el modelo de gestión del talento se tendrá en cuenta la experiencia en el ejercicio de la profesión de la auditoría, el tiempo que la ejercen en la actividad económica Intermediación Financiera, según la Tabla 4.

Tabla 4. Criterios para la valoración de la experiencia en el ejercicio de la profesión de auditoría y en el ejercicio de la profesión de auditoría en la actividad económica Intermediación financiera.

Valoración preliminar	Rangos de Tiempo
1	Bajo Más de 21 años
2	Medio 11-20 años
3	Alto 0-10 años

Fuente: elaboración propia.

El riesgo de detección será mediante la matriz de peso ponderado de la Tabla 5, a través del promedio ponderado de los seis factores claves para las buenas prácticas de la auditoría interna.

Tabla 5. Matriz de peso ponderado

Valoración preliminar		Peso ponderado
1	Bajo	Entre 1 y 1.6666
2	Medio	Entre 1.6667 y 2.3333
3	Alto	Mayor que 2.33333

Fuente: datos tomados de Contraloría General de la República (2023), Contraloría General de la República de Colombia (2018), Fuentes y González (2020).

Como segundo paso, de acuerdo a Contraloría General de la República (2023) y Fuentes y González (2020), el auditor interno aplica los procedimientos de valoración del riesgo, que permitan comprender aspectos significativos, la importancia y el grado de riesgo que se dirigen a los controles relevantes. Como tercer paso se identifican los riesgos significativos estructurados por los tipos de riesgos financieros y no financieros definidos por el Banco Central de Cuba (2018) por procesos, subprocesos, actividades y tareas a partir del estudio previo que se reflejan en el modelo P-0001-04 Registro de riesgos del Manual de procedimientos de acciones de prevención y control según Contraloría General de la República (2023) y se define y evalúa la probabilidad de ocurrencia del riesgo según la Tabla 6.

Tabla 6. Criterios de la Probabilidad de Ocurrencia del Riesgo

Categoría de Probabilidad		Descripción de la categoría
3	Alto	Puede ocurrir dos (2) o más veces al año, esperándose la probabilidad de ocurrencia en la mayoría de las circunstancias analizadas
2	Medio	Puede ocurrir alguna vez, esperándose la probabilidad de ocurrencia en algunas circunstancias
1	Bajo	No ha ocurrido el riesgo, pero puede esperar la probabilidad de ocurrir en algunas circunstancias

Fuente: elaboración propia a partir de Soler *et al.* (2018).

Asimismo, sin perjuicio de lo anterior, el auditor interno podrá auxiliarse, para determinar la categoría de probabilidad, de los riesgos de crédito, concentración, contagio, liquidez,

negocio o estratégico, mercado por tipo de cambio, solvencia, fraude, lavado de activos, financiamiento al terrorismo y movimiento de capitales ilícitos de las matrices que se proponen a continuación. Para los riesgos de crédito, concentración y contagio elaboramos la Tabla 7.

Tabla 7. Probabilidad de ocurrencia del riesgo de crédito, concentración y contagio

Clasificación de riesgos de activos crediticios	Clasificación de concentración de riesgos	Categoría de Probabilidad	
Mínimo	Menor o igual al 70 por ciento del capital contable	1	Bajo
Bajo			
Medio	Superior al 70 por ciento e inferior e igual al 90 por ciento del capital contable	2	Medio
Medio-alto			
Alto	Sumatorias clientes superiores al 70 por ciento del capital contable que superen 4 veces el capital contable de la institución	3	Alto
Alto-irrecuperable			
Irrecuperable			

Fuente: elaboración propia a partir de Banco Central de Cuba (2016), Jimbo (2020) y Zorrilla (2019).

El riesgo de liquidez se determinará a través del crecimiento de la cartera de financiamiento, los índices de morosidad y liquidez, los coeficientes de liquidez, cobertura de liquidez y financiación estable neta y el gap o brecha de liquidez.

Para la determinación de la probabilidad del riesgo de negocio o estratégico se utilizará la Tabla 8.

Tabla 8. Probabilidad de ocurrencia del riesgo de negocio o estratégico

Clasificación	Categoría de Probabilidad	
Objetivos estratégicos de deseado y de trabajo evaluados de bien	1	Bajo
Objetivos estratégicos adecuado y de trabajo evaluados de regular	2	Medio
Objetivos estratégicos de mínimo y de trabajo evaluados de mal	3	Alto

Fuente: elaboración propia a partir de Buchtik (2021).

Los riesgos de solvencia y mercado por tipo de cambio se auxiliarán de la Tabla 9.

Tabla 9. Probabilidad de ocurrencia del riesgo de solvencia y mercado por tipo de cambio

Clasificación de capital	Clasificación de mercado por tipo de cambio	Categoría de Probabilidad	
Si el coeficiente de capital y el nivel de apalancamiento superan el 15 y el 12.5 por ciento, respectivamente	$\text{Max} (\sum\text{PBL}, \sum\text{PBC}) \leq \text{CRT}$ y $\text{PANG} \leq \text{CRT} * 2\%$	1	Bajo
Si uno de los dos siendo: el coeficiente de capital y el nivel de apalancamiento no superan el 15 y el 12.5 por ciento, respectivamente	$\text{Max} (\sum\text{PBL}, \sum\text{PBC}) \leq \text{CRT}$ y $\text{PANG} > \text{CRT} * 2\%$	2	Medio
	$\text{Max} (\sum\text{PBL}, \sum\text{PBC}) > \text{CRT}$ o $\text{PANG} \leq \text{CRT} * 2\%$		
Si ninguno de los dos siendo: el coeficiente de capital y el nivel de apalancamiento superan el 15 y el 12.5 por ciento, respectivamente	$\text{Max} (\sum\text{PBL}, \sum\text{PBC}) > \text{CRT}$ y $\text{PANG} > \text{CRT} * 2\%$	3	Alto

Leyenda: PBL: Posición bruta larga, «suma de todos los activos en moneda extranjera» / PBC: Posición bruta corta, «suma de todos los pasivos en moneda extranjera» / CRT: Capital regulador total / PANG: Posición abierta neta global / $\text{PANG} = \text{Max} (\sum\text{PNC}, \sum\text{PNL})$.

Fuente: elaboración propia a partir de Banco Central de Cuba (2015) y Pérez y Gragera (2018).

En cuanto al riesgo de fraude y de uso indebido de los servicios bancarios y financieros, se tendrán en cuenta los factores de riesgo y tipos de fraude definidos por el Banco Central de Cuba (2018), Contraloría General de la República de Cuba (2023), Contraloría General de la República de Colombia (2018), Galvis (2017), International Federation of Accountants (2021), Martínez (2021). Como elemento imprescindible se tendrá en cuenta la significancia del diamante de fraude, planteándose la siguiente ecuación: Probabilidad (Fraude)= frecuencia (Oportunidad, Incentivo, Racionalización, Capacidad). Para lo cual se tendrá en cuenta la Tabla 10.

Tabla 10. Características del diamante de fraude

Diamante del Fraude	Características
Oportunidad	Debilidades en el control interno
	Debilidades en la contrapartida de las operaciones
	Pruebas y revisiones con calidad no adecuada o no efectuadas
Racionalización	Evaluaciones negativas de desempeño
Incentivo	Información negativa de los trabajadores de la política Conozca a su empleado
Capacidad	Experiencia adecuada en el sector de intermediación financiera
	Posición adecuada

Fuente: elaboración propia a partir de European Anti-fraud Office (2022), Ponce *et al.* (2019), Valderrama y Londoño (2019).

Posteriormente, a partir de la definición anterior para determinar el nivel de riesgo se tendrá en cuenta la Tabla 11.

Tabla 11. Probabilidad de ocurrencia del riesgo de fraude

Clasificación	Categoría de Probabilidad	
	No ocurrencia por ningún factor	1
Posible ocurrencia por uno (1) o dos (2) factores	2	Medio
Posible ocurrencia por tres (3) o cuatro (4) factores	3	Alto

Fuente: elaboración propia.

Una vez identificados y valorada la probabilidad de ocurrencia, se define la severidad del impacto a partir de los siguientes términos definidos en la Tabla 12.

Tabla 12. Criterios de la severidad del impacto del riesgo

Categoría de Impacto		Descripción de las consecuencias
1	Bajo	<ul style="list-style-type: none"> El desempeño operacional de la función/actividad/área no sería impactado o ligeramente impactado materialmente.
		<ul style="list-style-type: none"> No se vería comprometida ninguna responsabilidad, intereses y percepción pública de la institución financiera no bancaria, o las que se estarían comprometidas no afectarían la capacidad de la institución financiera no bancaria para cumplir con sus compromisos.
		<ul style="list-style-type: none"> La recuperación de las consecuencias pudiera gestionarse rápidamente sin necesidad de desviar recursos de actividades claves.
2	Medio	<ul style="list-style-type: none"> El desempeño operacional de la institución financiera no bancaria estaría comprometido al punto que se requeriría la revisión de los planes para afrontar las dificultades experimentadas en la función/actividad/área.
		<ul style="list-style-type: none"> La institución financiera no bancaria experimentaría dificultades en cumplir con sus compromisos los cuales pudieran poner en peligro algunos intereses del organismo de relación.
		<ul style="list-style-type: none"> La recuperación sería gradual y requeriría planes detallados a nivel corporativo desviando recursos a partir de otras actividades claves.
		<ul style="list-style-type: none"> Habría una considerable reacción pública adversa que resultaría en algún perjuicio y alteración para la institución financiera no bancaria.
3	Alto	<ul style="list-style-type: none"> El desempeño operacional de las funciones/actividades/áreas sería severamente impactado y la institución financiera no bancaria sería incapaz de cumplir la mayor parte de sus obligaciones y responsabilidades. Los activos y recursos de la institución financiera no bancaria pudieran reducirse significativamente o colapsaría y dejaría de funcionar.
		<ul style="list-style-type: none"> El desempeño operacional se vería comprometido al extremo de que la institución financiera no bancaria sería capaz de cumplir sus obligaciones y responsabilidades en las actividades claves y el resto.
		<ul style="list-style-type: none"> La institución financiera no bancaria incurriría en enormes pérdidas financieras.

Categoría de Impacto	Descripción de las consecuencias
	<ul style="list-style-type: none"> • La recuperación de las consecuencias sería muy implicada y tomaría mucho tiempo.
	<ul style="list-style-type: none"> • La reacción pública traería como consecuencia grandes alteraciones para la institución financiera no bancaria.

Fuente: elaboración propia a partir de Soler *et al.* (2018).

CONCLUSIONES

La gestión integral de riesgo de la auditoría interna en las instituciones financieras no bancarias cubanas permite definir el alcance, la naturaleza de los procedimientos y las preguntas de auditoría, centrándose en los temas con mayores riesgos de la materia controlada.

La metodología propuesta de determinación de la gestión integral de riesgo de la auditoría interna en instituciones financieras no bancarias cubanas brinda un resultado que cumple las expectativas de los organismos del gobierno corporativo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Avram, R.L. y Avram, D. (2019). Considerations on risk assessment in auditing the performance of credit institutions. *Economic Science Series*, XXIV, 5-9. https://fse.tibiscus.ro/images/anale/lucrari/Lucrari2019/AnaleFSE_VolXXIV_001.pdf
- Banco Central de Cuba. (2015, 30 de diciembre). Instrucción No. 3 de 2015. Normas de capital para las instituciones financieras, La Habana. <https://www.bc.gob.cu//storage/regulaciones-sbancaria/September2018/ZIMFEe0SDuGrmcjUqLXC.pdf>
- Banco Central de Cuba. (2016, 3 de febrero). Instrucción No. 3 de 2016. Normas para el otorgamiento, control y recuperación de los financiamientos a las personas jurídicas y para la gestión y clasificación de riesgos de los activos crediticios y la política de provisiones, La Habana. <https://www.bc.gob.cu//storage/regulaciones->

sbancaria/March2018/EGlsrhkZXBP6aP9w5VTj.pdf

Banco Central de Cuba. (2018, 31 de enero). Instrucción No. 1 de 2018, Normas sobre la gestión integral de los riesgos, La Habana. [https://www.bc.gob.cu//storage/regulaciones-](https://www.bc.gob.cu//storage/regulaciones-sbancaria/September2018/OR8iHY1LaE6LMPdzd7Et.pdf)

[sbancaria/September2018/OR8iHY1LaE6LMPdzd7Et.pdf](https://www.bc.gob.cu//storage/regulaciones-sbancaria/September2018/OR8iHY1LaE6LMPdzd7Et.pdf)

Buchtik, L. (2021). El imperativo de gestionar los riesgos estratégicos. *Revista Fasecolda*, 183, 34-38. <https://revista.fasecolda.com/index.php/revfasecolda/article/view/747>

Contraloría General de la República de Cuba. (2023, 1 de diciembre). Resolución No. 364 de 2023. Manual de procedimientos de acciones de prevención y control que ejecuta la Contraloría General de la República y el Sistema Nacional de Auditoría. *Gaceta Oficial de la República de Cuba* 0119. <https://www.gacetaoficial.gob.cu/sites/default/files/goc-2023-o119.pdf>

Contraloría General de la República de Colombia. (2018, 11 de agosto). Resolución 0023 de 2018. *Guía de Auditoría de Desempeño*, Bogotá. [https://www.contraloria.gov.co/guia-de-auditoria-en-el-marco-de-normas-issai/3.-](https://www.contraloria.gov.co/guia-de-auditoria-en-el-marco-de-normas-issai/3.-guia-de-auditoria-de-desempeno/-/document_library/dtqu/view/398973?_com_liferay_document_library_web_portlet_DLPortlet_INSTANCE_dtqu_navigation=home&_com_liferay_document_lib)
[guia-de-auditoria-de-desempeno/-](https://www.contraloria.gov.co/guia-de-auditoria-en-el-marco-de-normas-issai/3.-guia-de-auditoria-de-desempeno/-/document_library/dtqu/view/398973?_com_liferay_document_library_web_portlet_DLPortlet_INSTANCE_dtqu_navigation=home&_com_liferay_document_lib)
[/document_library/dtqu/view/398973?_com_liferay_document_library_web_portlet_DLPortlet_INSTANCE_dtqu_navigation=home&_com_liferay_document_lib](https://www.contraloria.gov.co/guia-de-auditoria-en-el-marco-de-normas-issai/3.-guia-de-auditoria-de-desempeno/-/document_library/dtqu/view/398973?_com_liferay_document_library_web_portlet_DLPortlet_INSTANCE_dtqu_navigation=home&_com_liferay_document_lib)

Cuadros, L. R. (2018). *Aplicación de auditoría interna basada en riesgos bajo el marco de la gestión de riesgos corporativo a la auditoría de proceso de transferencias internacionales en el Banco ABC*. (Tesis de pregrado, Universidad de Lima, Lima). https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/6969/Cuadros_Z%20c3%ba%20Liliana_%20Rocio.pdf

European Anti-fraud Office. (2022). *The OLAF Report 2021*. Brussels. https://anti-fraud.ec.europa.eu/system/files/2022-09/olaf-report-2021_en.pdf

Fuentes, T. D. y González, P. (2020). Sistema para el proceso de auditoría (WEBIRAF). *Auditoría y Control*, 85-93. <https://www.contraloria.gob.cu/sites/default/files/articulos/2020-09/13%20Sistema%20para%20el%20proceso%20de%20auditor%C3%ADa%2028Wef%20Iraf%29.pdf>

Función Pública. (2017). *Guía Rol de las Unidades de Control Interno, Auditoría Interna o*

- quien* *hagas* *sus* *veces*, Bogotá.
<https://www.funcionpublica.gov.co/documents/418537/1170210/RolOficinasControlInterno17Septiembre.pdf>
- Galvis, I. E. (2017). Geometría del fraude. *Cuadernos de contabilidad*.
<https://doi.org/https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc18-45.geof>
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación. Las rutas cualitativa, cuantitativa y mixta*. McGraw Hill.
- International Federation of Accountants. (2021). *Handbook of International Quality Control, Auditing, Review, Other Assurance, and Related Services*, New York.
https://www.iaasb.org/_flysystem/azure-private/publications/files/IAASB-2021-Handbook-Volume-1.pdf
- Instituto de Auditores Internos de España. (2021). *Auditoría interna y gestión de riesgos*, Madrid. https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/lfp_auditor%C3%ADa-interna-y-gestion-de-riesgos_102021.original.pdf
- Jimbo, P. R. (2020). *Obtención de reglas de clasificación difusas utilizando técnicas de optimización-Caso de estudio Riesgo Crediticio*. (Tesis doctoral, Universidad Nacional de la Plata, La Plata),
https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/669871/TESI%20PATRICIA_JIMBO_SANTANA.pdf
- Ma, Y. (2021). Study on the Positioning of Internal Audit Function Under Corporate Governance. *International Journal of Business and Economics Research*, 10(6), 277-283. <https://10.11648/j.ijber.20211006.18>
- Martínez, T. (2021). *Procedimiento para la gestión del Programa de Auditoría al proceso de créditos en el Banco Popular de Ahorro de Matanzas*. (Tesis de maestría, Universidad de Matanzas, Matanzas).
<https://rein.umcc.cu/bitstream/handle/123456789/430/MSc21%20Teresa.pdf>
- Mayorga, C. M. y Frías, J. L. (2019). La auditoría interna basada en riesgos y las decisiones financieras de las cooperativas de ahorro y crédito en Ambato. *Revista ENIAC PESQUISA*, 8(2), 269-279.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7826665.pdf>
- Montes, C. A.; Porras, C.; Muñoz, R. y Dextre, J. C. (2017). Auditoría Interna y Gestión

- Organizacional, conferencia. *XXXII Conferencia Interamericana de Contabilidad, Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos de Perú Asociación Interamericana de Contabilidad*, Lima, Perú.
http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/96789/Documento_completo.pdf-PDFA.pdf
- Montes, C. A.; Sánchez, X.; Vallejo, C. A. y Vélez, R. A. (2020). Prospectiva de una auditoría interna basada en riesgos. *Libre Empresa*, 17(2), 91-118.
<https://doi.org/10.18041/16572815/libreempresa.2020v17n2.8021>
- Nsungwa, A. y Babirye, B. (2023, October). Internal audit activities and organizational performance, a case of study of Centenary Bank, *Metropolitan Journal of Business & Economics*, 2(7), 554-563. https://www.researchgate.net/profile/ngiri-andrew-2/publication/374949304_internal_audit_activities_and_organizational_performance_a_case_study_of_centenary_bank/links/6538e4dc73a2865c7ad1b782/internal-audit-activities-and-organizational-performance-a-case-study-of-centenary-bank.pdf
- Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores. (2021). Auditoría de Desempeño. *Manual de implementación de las ISSAI*, Copenhagen, <https://www.idi.no/elibrary/professional-sais/issai-implementation-handbooks/handbooks-en-espanol/1443-idi-performance-audit-issai-implementation-handbook-v1-es/file>
- Pérez, M.J. y Gragera, J. (2018). Analisis y gestión del riesgo operacional en las entidades financieras y aseguradoras, una comparativa. *Rev. Ibero-Latinoam. Seguros*, 27(49), 219-245.
<https://doi.org/10.11144/Javeriana.ris49.agrodoi:10.11144/Javeriana.ris49.agro>
- Ponce, A.; Pérez, S. Y.; Lamadrid, S. y Oliva, S. K. (2019). *Buenas Prácticas en la Gestión del Riesgo de Fraude Interno: Casos de tres bancos de Lima Metropolitana* (Tesis de maestría, PUCP, Surco).
https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/15152/PONCE_PEREZ_BUENAS_FRAUDE.pdf
- PricewaterhouseCoopers S.L. (2014). *Estudio sobre el estado de la profesión de Auditoría Interna de 2014*, Madrid.

<https://www.pwc.es/es/publicaciones/auditoria/assets/informe-auditoria-interna-2014.pdf>

- Repousis, S.; Lois, P. y Veli, V. (2019). An investigation of the fraud risk and fraud scheme methods in Greek commercial banks, *Journal of Money Laundering Control*, 22(1) 53-61, <https://doi.org/10.1108/JMLC-11-2017-0065>
- Rojas, E. S. (2018), Las organizaciones el control y la auditoría interna. *Revista Gestión y Desarrollo Libre*, 5, 125-145, https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gestion_libre/article/view/8191/7255
- Sishumba, J.; Saidi, L. y Nyambe, M. (2022), A Study into the Effects of Internal Audit on the Financial Performance of Commercial Banks in Zambia (A case of Standard Chartered). *International Journal of Current Science Research and Review*, 5(11), 4156-4175. <https://doi.org/10.47191/ijcsrr/V5-i11-12>
- Soler, R.; Varela, P.; Oñate, A. y Naranjo, E. (2018). La gestión de riesgo: el ausente recurrente de la administración de empresas. *Ciencia UNEMI*, 11(26), 51-62. <https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol11iss26.2018pp51-62p>
- Valderrama, M. y Londoño, Á. M. (2019). *La gestión del riesgo de fraude en entidades de los sectores financiero y solidario de la ciudad de Medellín* (Tesis de maestría, Universidad EAFIT, Medellín). https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/13550/Mil%20c3%a1nyela_Valderrama%20-%20c3%81ngela_Londo%20c3%b1o_2019.pdf
- Zorrilla, J. P. (2019). Riesgo de concentración en los portafolios de crédito: de la teoría a la práctica en el marco de Basilea. *Revista contribuciones a la Economía*. <https://www.eumed.net/rev/ce/2019/1/portafolios-credito.zip>

Conflicto de intereses

Los autores del manuscrito de referencia Elvira Armada Trabas y Ángel Jean Hernández Núñez declaran que no existe ningún potencial conflicto de interés relacionado con el artículo.

Contribución de los autores

El autor para la correspondencia y responsable de la integridad del trabajo en su conjunto es Ángel Jean Hernández Núñez, quien contribuye con la introducción, evaluación y discusión de los resultados de la investigación. La autora Elvira Armada Trabas aporta con el estudio y análisis de los elementos conceptuales relacionados con metodología, conclusiones y revisión de las referencias bibliográficas. Los autores participan en la revisión crítica y final del proyecto de artículo.