



# Determinación del valor agregado en la auditoría interna en instituciones financieras no bancarias cubanas

*Value-added determination in an internal Audit in Cubans non-bank financial institution*


ANGEL JEAN HERNÁNDEZ NÚÑEZ<sup>1</sup>

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

ELVIRA ARMADA TRABAS<sup>2</sup>

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

CARLOS MANUEL SANTOS CID<sup>3</sup>

 <https://orcid.org/0009-0007-1665-4227>

FINATUR, S.A. La Habana, Cuba<sup>1</sup>

Universidad de la Habana, La Habana, Cuba<sup>2</sup>

Organización Nacional de Bufetes Colectivos, La Habana, Cuba<sup>3</sup>

Correo para correspondencia: [angel@finatur.co.cu](mailto:angel@finatur.co.cu)

## RESUMEN

El presente artículo tiene como objetivo establecer una metodología la determinación del valor agregado de la auditoría interna en instituciones financieras no bancarias cubanas sustentada en los principios del gobierno corporativo, el modelo de las tres líneas de defensa y los pilares del valor agregado a partir del empleo de un conjunto de métodos del nivel teórico, empírico y técnicas posibilitando el fortalecimiento de la auditoría interna.

**Palabras claves:** auditoría

**Código JEL:** M42 Auditoría

Citar como (APA):

Hernández Núñez, A.; Armada Trabas, E. & Santos CID, C. (2024): Determinación del valor agregado en la auditoría interna en instituciones financieras no bancarias cubanas, *Revista Cubana De Finanzas Y Precios* 8(2), 58-67

[https://www.mfp.gob.cu/revista/index.php/RFCP/article/view/06\\_V8N22024\\_AJHNYOtros](https://www.mfp.gob.cu/revista/index.php/RFCP/article/view/06_V8N22024_AJHNYOtros)

## ABSTRACT

*The present article is primarily aimed to establish a methodology to determine of value-added in an internal Audit in Cubans non-bank financial institutions based on the principles of corporate governance, model of three lines of defense and pillars of value-added from using a conjunct of theoretical, empirical methods and techniques that enabling strengthening of internal auditing.*

**Keywords:** *audit*

## INTRODUCCIÓN

La auditoría y la auditoría interna están estrechamente relacionadas, pero son diferentes en su enfoque, la primera es una actividad independiente y objetiva que realiza una función esencial en las instituciones financieras no bancarias. Es importante que las instituciones financieras no bancarias cubanas implementen un enfoque integral y colaborativo que involucre a todas las áreas relevantes de ellas, incluyendo la auditoría, ya que son fundamentales para garantizar la sostenibilidad y el éxito de las instituciones que permita agregar valor y cumplir con los objetivos de desarrollo sostenible.

En el contexto de la auditoría interna, agregar valor puede tener un impacto positivo, ya que contribuye significativamente a mejorar su desempeño y a alcanzar sus objetivos de manera más efectiva y eficiente, ayudando a proteger su reputación y el cumplimiento normativo. La cuantificación y cualificación de la agregación de valor en la auditoría interna es importante, porque permite cumplir las expectativas de los organismos del gobierno corporativo.

El objetivo de esta investigación se relaciona con los elementos conceptuales y la metodología para la determinación del valor agregado en la auditoría interna en las instituciones financieras no bancarias cubanas. Entre los propósitos están exponer un análisis crítico de las diferentes tendencias en cuanto a las normativas y 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 siendo transeccional, exploratorio y longitudinal. Así como los métodos empleados son: método analítico y síntesis, que permite realizar un análisis de la situación actual sobre la agregación de valor 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

### VALOR AGREGADO DE LA AUDITORÍA INTERNA EN INSTITUCIONES FINANCIERAS NO BANCARIAS CUBANAS

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). En los tiempos actuales, por los cambios constantes, que afectan las actividades de las instituciones financieras no bancarias, es donde la auditoría interna juega un papel crucial para mejorar los términos internos, por su posición, visión panorámica y experiencia en la cobertura de riesgos y agregación de valor.

Estas actividades logran una mayor transparencia, según lo expuesto por Mendoza y Rioño (2023) y fortalecen su capacidad de gestión y administración de riesgos. En este sentido, la auditoría interna, como tercera línea de defensa, a decir The Institute of Internal Auditors (2020); mejora y protege el valor de las instituciones financieras no bancarias, desde un punto de vista crítico, al asegurar a los organismos del gobierno corporativo, la más alta independencia respecto a la diligencia en sus funciones; supervisar la efectividad del gobierno corporativo, la gestión integral de riesgos, el control interno y evaluar la forma en que se desarrollan y operan las dos primeras líneas de defensa, al decir de Crane (2022).

Lo anterior, se considera a criterio de los autores, que la función de auditoría interna debe convertirse en un instrumento imprescindible que tribute a mejorar la gestión institucional. En este sentido, Candy (2021) refiere que, debe garantizarse que la auditoría interna en las las instituciones financieras no bancarias, sea razonable y eficaz; al igual que Ma (2021a).

Por otra parte, Sishumba et. al. (2022) establece que debe enfocarse en la erradicación de los riesgos y sus resultados; por el impacto en la mejora del desempeño financier;, debido a la competencia, el crecimiento en términos de operaciones, transacciones complejas y el uso excesivo de la tecnología de la información. Ratificándolo, Hallunovi (2021) y Rodríguez (2020), al destacar que se requiere una auditoría interna efectiva y eficiente basada en riesgos a través de estándares establecidos; que les permita centrarse en las áreas de mayores riesgos con impacto en los objetivos institucionales.

Sin embargo, este enfoque vinculado con la gestión integral de riesgo de auditoría interna para las instituciones financieras no bancarias; ofrece una oportunidad única al centrarse en revisiones que tributen al cumplimiento de las expectativas de los organismos del gobierno corporativo. Para alcanzarlo, la auditoría interna, requiere la determinación del valor agregado según Contreras (2015). En el mismo sentido, lo expresa Morell (2014) porque contribuye a la función esencial de la auditoría interna; ratificado por Eurelich y Eurelich (2020), Qu et. al. (2020) y The Institute of Internal Auditors (2017, 2020). Sin embargo, Imbrescu y Peta (2017) lo consideran un concepto controversial, por las diversas

vías para obtenerlo; como refieren además, Botha y Wilkinson (2019) y Shahimi et. al. (2016), pero incluyendo los servicios de consultoría.

Valenzuela (2019) referido a lo anterior, considera para su determinación la metodología Scrum e implementación del agilismo en los procesos internos de la auditoría interna, de tal forma que esto permita mejorar la oportunidad de los hallazgos detectados. Cabe agregar, que de acuerdo a Mantilla (2022) sirve y es adecuada para cualquier tipo de proyecto con necesidades dinámicas, así como proyectos que requieren efectividad y flexibilidad. Por otro lado, se puede complementar, según refiere Ríos et. al. (2019), con los indicadores clave de desempeño (KPI).

En la revisión efectuada a la normatividad establecida por la Contraloría General de la República (2020, 2023) para la función de auditoría interna en Cuba, no se establece una metodología o procedimiento para la determinación del valor agregado de la auditoría interna, así como tiene en cuenta las particularidades específicas de las instituciones financieras no bancarias. Se considera de manera subjetiva a partir de la aplicación del juicio profesional que deben tener una visión integral y futura sobre la organización y una mentalidad de control de riesgos para ayudar a la organización a identificar sus puntos ciegos bajo el principio de agregar valor.

A criterio de los autores, la determinación del valor agregado de auditoría interna para las instituciones financieras no bancarias, debe efectuarse al concluir cada acción de auditoría interna, teniendo en cuenta lo expuesto por Faïch y Rachid (2022), vinculado a principios y atributos; factores según Qu et. al (2020) o pilares como los define Morell et. al. (2015) siendo: estratégico, con estrecha relación con la propuesta de las expectativas de los organismos del gobierno corporativo a decir de Ma (2021a) y Zinca (2016); productivo vinculado con los recursos y actividades, a decir de Sánchez (2020); humano atribuido a la preparación, actualización y la diversificación de las áreas del conocimiento por el auditor interno establecido por Ma (2021b) y financiero expresado por Zinca (2016) con la eficiencia y efectividad de la administración de la gestión integral de riesgos.

### **PROCEDIMIENTO DE DETERMINACIÓN DEL VALOR AGREGADO EN LA AUDITORÍA INTERNA EN INSTITUCIONES FINANCIERAS NO BANCARIAS CUBANAS**

La madurez de la función de la auditoría interna como tercera línea de defensa brinda información objetiva, precisa e independiente a los organismos del gobierno corporativo. Se logra a partir de una visión de futuro y proactiva; modificando el pensamiento tradicional, impulsando la aportación de ideas y propuestas innovadoras que minimicen el impacto de la ocurrencia y la severidad de los riesgos con recomendaciones para el mejoramiento de los controles. Se enfoca en las áreas, procesos y actividades que tienen una mayor incidencia en el logro de los objetivos instituciones con una adecuada reputación.

La agregación de valor propuesta se basa en cuatro pilares vinculado con los factores claves de las buenas prácticas de la auditoría interna y el modelo de las cuatro líneas de

defensa siendo: estratégico, porque brinda los resultados que tributen al cumplimiento de las expectativas de los organismos del gobierno corporativo al incidir el mapa de aseguramiento y el plan de auditoría interna; productivo, porque asegura la utilización de los recursos de la auditoría y brinda beneficios en el desempeño institucional, incidiendo la calidad e innovación y el uso de las tecnologías; humano, vinculado con el modelo de gestión del talento y financiero, que se focaliza en la gestión integral de riesgos.

Para su determinación el auditor interno considerará el grado correspondiente: bajo (1), medio (2) o alto (3) a partir la **Tabla 1** Determinación del valor agregado de la auditoría interna en instituciones financieras no bancarias cubanas, para lo cual marcará con una equis (x) según su juicio profesional, siguiente:

**Tabla 1**

*Determinación del valor agregado de la auditoría interna en instituciones financieras no bancarias cubanas*

No.	Factores claves	Grado de valor agregado		
		Bajo (1)	Medio (2)	Alto (3)
<b>Estratégico</b>				
1	Diseñado adecuadamente el mapa de aseguramiento			
2	Diseñado el plan de auditoría interna a partir del mapa de aseguramiento			
3	Son determinadas las materias controladas con mayores riesgos			
4	Determinado correctamente los objetivos de la auditoría vinculados con las expectativas de los organismos del gobierno corporativo			
5	Ejecutado con alto grado la metodología de auditoría interna con enfoque de riesgos			
6	Comprensión exhaustiva de la institución financiera no bancaria cubana			
<b>Productivo</b>				
7	Incorporación de los papeles de trabajo digital			
8	Desarrollo de análisis de datos			
9	Reducción de los costos institucionales por mejoras resultantes de los hallazgos detectados			
10	Mínima desviación del fondo de tiempo de la auditoría			
<b>Humano</b>				

No.	Factores claves	Grado de valor agregado		
		Bajo (1)	Medio (2)	Alto (3)
11	Desarrollo de acciones de capacitación en habilidades y técnicas de auditoría			
12	Incremento de las horas de capacitación sobre la gestión integral de riesgos			
<b>Financiero</b>				
13	Definición adecuada de la gestión integral de riesgos por los tipos financieros y no financieros			
14	Implementación de las mejoras de los resultados de la gestión de riesgos por tipos			
	<b>Subtotal</b>			
	<b>Total puntuación</b>			
	<b>Valor agregado de la auditoría interna en instituciones financieras no bancarias cubanas</b>			

Una vez completado, se determinan las cantidades de grados de valor agregado (cantidad de equis), multiplicando por la numeración que identifica a cada grado, o sea, uno (1) para bajo, dos (2) para medio y tres (3) para alto. Posteriormente se determina el total como la sumatoria de todos los subtotales, que a su vez se divide entre 14, siendo la cantidad de aspectos evaluados para establecer el valor agregado cuantitativo. Para definir el nivel de valor agregado cualitativo se valora la puntuación según la matriz de calificación de acuerdo a la **Tabla 2** Matriz de valor agregado de la auditoría interna siguiente:

**Tabla 2**

*Matriz de valor agregado de la auditoría interna*

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 Fuentes y González (2020)

## CONCLUSIONES

La función de auditoría interna como tercera línea de defensa, maximiza su impacto con un enfoque moderno y proactivo al contar con herramientas que tributen a la determinación del valor agregado.

La metodología propuesta de determinación del valor agregado de la auditoría interna en instituciones financieras no bancarias cubanas permite alcanzar las expectativas de los organismos del gobierno corporativo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Botha, L. M. y Wilkinson, N. (2019). A framework for the evaluation of the perceived value added by internal auditing, *Meditari Accountancy Research*, 28, 3, 413 – 434, <https://doi.org/10.1108/MEDAR-02-2019-0448>
- Candy, C. (2021). Role of internal audit on rural banks' financial and non-financial performance, *Journal of Business Studies and Management Review (JBSMR)*, 4, 2, June, 82 – 86, [https://www.researchgate.net/profile/Candy-Candy-3/publication/357942626\\_ROLE\\_OF\\_INTERNAL\\_AUDIT\\_ON\\_RURAL\\_BANKS'\\_FINANCIAL\\_AND\\_NON-FINANCIAL\\_PERFORMANCE/links/625a6422709c5c2adb7f1612/ROLE-OF-INTERNAL-AUDIT-ON-RURAL-BANKS-FINANCIAL-AND-NON-FINANCIAL-PERFORMANCE.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Candy-Candy-3/publication/357942626_ROLE_OF_INTERNAL_AUDIT_ON_RURAL_BANKS'_FINANCIAL_AND_NON-FINANCIAL_PERFORMANCE/links/625a6422709c5c2adb7f1612/ROLE-OF-INTERNAL-AUDIT-ON-RURAL-BANKS-FINANCIAL-AND-NON-FINANCIAL-PERFORMANCE.pdf)
- Contreras, L. A. (2015). Auditoría interna. En L. A. Contreras Durán, *Referencias de Contabilidad y Auditoría. Enfoques México – Cuba*, Códice Servicios Editoriales Editora Periodística y Análisis de Contenidos, S.A. de C.V., Xalapa, 223 – 238.
- Crane, C.J. (2022) Buenas Prácticas de Auditoría Interna en Colombia ¿Cuáles son las mejores prácticas para el desarrollo de las auditorías internas?, [Tesis de especialidad, Repositorio Institucional UMNG], <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/41342/CraneSantanderClaudiaJohanna2022.pdf>
- Eurelich, A.K. y Eurelich (2020), What Is the Value of Internal Auditing? – A Literature Review on Qualitative and Quantitative Perspectives, *Maandblad Voor Accountancy en Bedrijfseconomie*, 94(¾), 83 – 92, <https://10.5117/mab.94.50375>
- Faith, A. y Rachid, M. (2022). Internal Audit and Added Value: What is the Relationship? Literature Review, *Universal Journal of Accounting and Finance*, 10, 3, 666 – 675, <https://10.13189/ujaf.2022.100304>
- 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%20C3%ADa%20%28Wef%20Iraf%29.pdf>
- Hallunovi, A. (2021), Impact of Internal Audit on Financial Performance: Commercial Banks en Czech Institute of Academic Education z.s., *Proceedings of IAC in Budapest 2021*, Budapest, 90 – 94, <https://www.conferences-scientific.cz/file/9788088203247>
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación. Las rutas cualitativa, cuantitativa y mixta*. McGRAW Hill

- Imbrescu, C. M. y Peța, C. (2017). Internal Audit: “A Necessary Evil” or A Creator of Added Value?, *Ovidius*, XVII, 2, 571 – 575, [https://www.researchgate.net/profile/Carmen-Imbrescu/publication/338991414\\_Internal\\_Audit\\_A\\_Necessary\\_Evil\\_or\\_A\\_Creator\\_of\\_Added\\_Value/links/5e37e749299bf1cdb90859c8/Internal-Audit-A-Necessary-Evil-or-A-Creator-of-Added-Value.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Carmen-Imbrescu/publication/338991414_Internal_Audit_A_Necessary_Evil_or_A_Creator_of_Added_Value/links/5e37e749299bf1cdb90859c8/Internal-Audit-A-Necessary-Evil-or-A-Creator-of-Added-Value.pdf)
- Ma, Y. (2021a). 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>
- Ma, Y. (2021b). Value-added Internal Audit from the Perspective of Corporate Governance, *International Journal of Accounting, Finance and Risk Management*, 6 (4), 121 – 127, <https://10.11648/j.ijafirm.20210604.14>
- Mantilla, R.P. (2022), Analisis de la implementacion de la metodologia Scrum en procsos de auditoría interna de Fundacion de la mujer, [Tesis de pregrado, Repositorio Institucional RI-UTS], <https://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/11447/F-DC-125%20%20Informe%20Final%20Trabajo%20Grado%20Modalidad%20Monograf%3%ada%20-%20Rosy%20Mantilla.pdf>
- Mendoza, S. V. y Ríoño, F. J. (2023), Valor Agregado de la Auditoría Interna para el control organizacional, [Tesis de pregrado, Repositorio Institucional Unilibre], [https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/25775/Articulo\\_Rian%cc%83o20y%20Mendoza.pdf](https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/25775/Articulo_Rian%cc%83o20y%20Mendoza.pdf)
- Morell, L. M. (2014). Sistema de Gestión para la actividad de auditoría interna, [Tesis de doctorado, Repositorio Institucional de la Universidad de La Habana], [https://fototeca.uh.cu/files/original/2138813/TDLuisa\\_Maria\\_Morell\\_Gonzalez\\_\[2015\].pdf](https://fototeca.uh.cu/files/original/2138813/TDLuisa_Maria_Morell_Gonzalez_[2015].pdf)
- Morell, L. M., Blanco, L. J. y Díaz, R. (2015). “Sistema de gestión para la actividad de auditoría interna: una propuesta contextualizadora al entorno cubano”. En L. A. Contreras Durán, *Referencias de Contabilidad y Auditoría. Enfoques México – Cuba*, Códice Servicios Editoriales Editora Periodística y Análisis de Contenido, S.A. de C.V, 209-222
- Nsungwa, A. y Babirye, B. (2023), Internal audit activities and organizational performance, a case of study of Centenary Bank, *Metropolitan Journal of Business & Economics*, 2, 7, October, 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](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)
- Qu, X., Bin, L. y Hsing, H. (2020). Research on the Value-added Role of Internal Audit, *International Journal of Higher Education Teaching Theory*, 1, 4, 217 – 223, [http://www.acadpubl.com/Papers/Vol%201,%20No%204%20\(IJHETT%202020\).pdf](http://www.acadpubl.com/Papers/Vol%201,%20No%204%20(IJHETT%202020).pdf)
- Resolución No. 76 de 2020 [Contraloría General de la República de Cuba] Modifica la Resolución No. 340 de 2012 - Normas Cubanas de Auditoría, (2020, 9 de abril), Contraloría General de la

República de Cuba, Gaceta Oficial de la República de Cuba EX18, [https://www.gacetaoficial.gob.cu/sites/default/files/goc-2020-ex18\\_0\\_0.pdf](https://www.gacetaoficial.gob.cu/sites/default/files/goc-2020-ex18_0_0.pdf)

Resolución No. 364 de 2023 [Contraloría General de la República de Cuba] Manual de procedimientos de acciones de prevención y control que ejecuta la Contraloría General de la República y el Sistema Nacional de Auditoría, (2023, 1 de diciembre), Contraloría General de la República de Cuba, Gaceta Oficial de la República de Cuba O119, <https://www.gacetaoficial.gob.cu/sites/default/files/goc-2023-o119.pdf>

Ríos, M., López, C. y Sánchez, M.D. (2019), El capital humano como factor clave en el desempeño empresarial; una visión desde el empowerment, *Revista de Gestao e Secretariado*, 10(3), 69 – 88, <https://dx.doi.org/10.7769/gesec.v10i3.914>

Rodríguez, I. C., (2020). Desarrollo de valor agregado en la auditoría de certificación en organizaciones de alta complejidad en Colombia con sistemas de gestión. *SIGNOS- Investigación en Sistemas de Gestión*, 1 2(2), 31 – 45, <https://www.redalyc.org/journal/5604/560467941003/560467941003.pdf>

Shahimi, S., Dato Mahzan, N. y Zulkifli, N. (2016). Value Added Services of Internal Auditors: An Exploratory Study on Consulting Role in Malaysian Environment, *International Journal of Management Excellence*, 7, 1, 720 – 735, <https://doi.org/10.17722/ijme.v7i1.829>

Sishumba, J., Saidi, L. 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>

The Institute of Internal Auditors. (2017), International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, Florida, <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/IPPF-Standards-2017-Spanish.pdf>

The Institute of Internal Auditors. (2020). The IIA's Three lines model. An update of the three lines of defense, Florida, <https://global.theiia.org/about/about-internal-auditing/Public%20Documents/Three-Lines-Model-Updated.pdf>

Valenzuela, J. A. (2019). Auditoría al desempeño: evolución y relevancia en el ámbito estatal, *Trascender, Contabilidad y Gestión*, 11, 89 – 117, <https://doi.org/10.36791/tcg.v11i0.66>

Zinca, C.I. (2016). Measuring the value of internal audit in the banking industry, *Audit Financiar*, XIV, 9, 1009 – 1024, <http://dx.doi.org/10.20869/AUDITF/2016/141/1009>

## DATOS DE LOS AUTORES

ANGEL JEAN HERNÁNDEZ NÚÑEZ

FINATUR, S.A., La Habana, Cuba.

ELVIRA ARMADA TRABAS

Universidad de la Habana, La Habana, Cuba

CARLOS MANUEL SANTOS CID

Organización Nacional de Bufetes Colectivos, La Habana, Cuba

## CONFLICTOS DE INTERESES

Los autores se responsabilizan con el contenido del artículo y declaran no tener asociación personal o comercial que pueda generar conflictos de interés en relación con este. Además, certifican que todos los documentos presentados son libres de derecho de autor o con derechos declarados y, por lo tanto, asumen cualquier litigio o reclamación relacionada con derechos de propiedad intelectual, exonerando de toda responsabilidad a la Revista Cubana de Finanzas y Precios.

## CONTRIBUCIÓN AUTORAL

### Taxonomía de Roles Colaboradores

Conceptualización

Metodología

Análisis formal

Investigación

Escritura – Borrador original

Escritura – Revisión y edición

### Nombre del colaborador o autor según contribución

Angel Jean Hernández Núñez

Angel Jean Hernández Núñez

Elvira Armada Trabas y Carlos Manuel Santos Cid

Angel Jean Hernández Núñez, Elvira Armada Trabas y Carlos Manuel Santos Cid

Angel Jean Hernández Núñez

Angel Jean Hernández Núñez, Elvira Armada Trabas y Carlos Manuel Santos Cid

Fecha de recepción: 5 de marzo de 2024

Fecha de aceptación: 2 de abril de 2024

Fecha de publicación: 9 de mayo de 2024