

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

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

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

Angel Jean Hernández Nuñez² * <https://orcid.org/0000-0001-5689-2763>

¹ Universidad de La Habana, Cuba.

² FINATUR s.a., La Habana, Cuba.

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

RESUMEN

El presente artículo tiene como objetivo establecer una metodología la determinación de la gestión integral de riesgo de 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 del nivel teórico, empírico y técnicas posibilitando el fortalecimiento de la auditoría interna.

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

ABSTRACT

The present article is primarily aimed to establish a methodology to determine of integral auditing risk management in an internal audit in Cubans non-bank financial institutions based on the best practices of internal auditing, model of three lines of defense and integral risk management from using a conjunct of theoretical, empirical methods and techniques that enabling strengthening of 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 del conocimiento por las instancias gubernamentales 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, como un elemento importante a considerar, está presente la gestión integral de riesgo de la auditoría, siendo un concepto ampliamente estudiado y debatido en la literatura especializada. Debido al escepticismo que entraña su implementación, requiere un análisis y determinación por el impacto en 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 auditoría interna en las instituciones financieras no bancarias cubanas. Entre los propósitos está 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, y es un estudio transeccional, exploratorio y longitudinal. Los métodos empleados son analítico 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 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, análisis y 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), Mayorga y Frías (2019), la Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores (2021) permiten su determinación en todas las auditorías según los objetivos 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; ratificado por Avram y Avram (2019), 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 tributen 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 Pricewaterhouse Coopers 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 en base a responsabilidades.

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

Procedimiento de 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 auditoría interna. Su objetivo es reducir el riesgo de auditoría a niveles mínimos; 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 que permita alcanzar el nivel de confianza establecido. Para ello se refleja en la Tabla 1 la Matriz de Riesgo de Detección, a partir de los factores claves para las buenas prácticas de la auditoría interna que son los siguientes:

1. Expectativas de los organismos del gobierno corporativo. Relacionado con los objetivos estratégicos, el conocimiento adecuado conocimiento de la institución financiera no bancaria y su entorno interno y externo.
2. Calidad e innovación
 - a. Autoevaluaciones internas. Relacionado de las autoevaluaciones del auditor interno en auditorías internas previa.
 - b. Medición del valor agregado
 - c. Supervisiones recibidas
3. Tecnologías. Relacionado 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. Relacionado 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. Relacionado 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. Relacionado con el diseño e implementación del mapa de aseguramiento.

Tabla 1. Matriz de riesgo de detección.

No.	Factores Clave	Riesgo de detección preliminar	Estrategia				
			Acción	Fecha	Inicio	Fecha de 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 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 que aparecen 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 los 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 definen los criterios que aparecen en 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 y el tiempo que la ejercen en la actividad económica de intermediación financiera según se define en

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 se establecerá mediante mediante la matriz de peso ponderado que se describe en la Tabla 5, tomando el promedio ponderado de los seis factores clave de buenas prácticas de 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 permita comprender aspectos significativos, la importancia y el grado de riesgo que se dirigen 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 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 determinación de 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. Los riesgos de crédito, concentración y contagio se definen en la Tabla 7.

Tabla 7. Probabilidad de ocurrencia del riesgo de credito, concrentración y contagio.

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

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

Con respecto al 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 tomará como referencia 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).

Con respecto a los riesgos de solvencia y mercado por tipo de cambio se establecerán mediante 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 % respectivamente	Max ($\sum PBL, \sum PBC$) \leq CRT y PANG \leq 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 % respectivamente	Max ($\sum PBL, \sum PBC$) \leq CRT y PANG $>$ CRT * 2%	2	Medio
	Max ($\sum PBL, \sum PBC$) $>$ CRT o PANG \leq CRT * 2%		
Si ninguno de los dos, siendo el coeficiente de capital y el nivel de apalancamiento superan el 15 % y el 12.5 % respectivamente	Max ($\sum PBL, \sum PBC$) $>$ CRT y PANG $>$ CRT * 2%	3	Alto

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 PANG = Max ($\sum PNC, \sum PNL$).

Fuente: elaboración propia a partir de Banco Central de Cuba (2015), Pérez y Gragera (2018), Rojas et al. (2020).

Respecto 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, y se planteará la siguiente ecuación:

$$Probabilidad \text{ (Fraude)} = frecuencia \text{ (Oportunidad, Incentivo, Racionalización, Capacidad)}$$

Para su estimación se tendrán en cuenta las características que recoge 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, se tendrán en cuenta las clasificaciones de la Tabla 11 para determinar el nivel de riesgo.

Tabla 11. Probabilidad de ocurrencia del riesgo de fraude.

Clasificación		Categoría de probabilidad
No ocurrencia por ningún factor	1	Bajo
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 valorado la probabilidad de ocurrencia, se define la severidad del impacto, a partir de los 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. 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. 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. La institución financiera no bancaria experimentaría dificultades en cumplir con sus compromisos los cuales pudieran poner en peligro algunos intereses del organismo de relación. La recuperación sería gradual y requeriría planes detallados a nivel corporativo desviando recursos a partir de otras actividades claves. 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. • La institución financiera no bancaria incurriría en enormes pérdidas financieras. • La recuperación de las consecuencias sería muy implicada y tomaría mucho tiempo. • La reacción pública resultaría en 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 auditoría interna en las instituciones financieras no bancarias cubanas permite definir el alcance, la naturaleza de los procedimientos y 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 auditoría interna en instituciones financieras no bancarias cubanas brindar un resultado que cumpla 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
- 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>
- 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, Repositorio Institucional de la Universidad de Lima, Lima, https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/6969/Cuadros_Z%c3%ba%c3%bliga_Liliana_%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%20%28Wef%20Iraf%29.pdf>
- Función Pública. (2017), “Guía Rol de las Unidades de Control Interno, Auditoría Interna o quien haga 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
- Instrucción No. 3 de 2015, Normas de capital para las instituciones financieras, (2015, 30 de diciembre), Banco Central de Cuba, La Habana, <https://www.bc.gob.cu//storage/regulaciones-sbancaria/September2018/ZIMFEe0SDuGrmcjUqLXC.pdf>
- 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, (2016, 3 de febrero), Banco Central de Cuba, La Habana, <https://www.bc.gob.cu//storage/regulaciones-sbancaria/March2018/EGlshrkhZXP6aP9w5VTj.pdf>

- Instrucción No. 1 de 2018, Normas sobre la gestión integral de los riesgos, (2018, 31 de enero), Banco Central de Cuba, La Habana, <https://www.bc.gob.cu//storage/regulaciones-sbancaria/September2018/0R8iHY1LaE6LMPdzd7Et.pdf>
- Instrucción No. 2 de 2021, Normas para la concentración de riesgos, (2021, 2 de febrero), Superintendente del Banco Central de Cuba, La Habana
- Jimbo, P. R. (2020). “Obtención de reglas de clasificación difusas utilizando técnicas de optimización – Caso de estudio Riesgo Crediticio”, Tesis doctoral, Repositorio 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), 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

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), Análisis 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>

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>

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, Repositorio Digital de Tesis y Trabajos de Investigación PUCP, Surco, https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/15152/PONCE_PEREZ_BUENAS_FRAUDE.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>

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, (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>

- Resolución 0023 de 2018 Guía de Auditoría de Desempeño (2018, 11 de agosto), Contraloría General de la República de Colombia, Bogotá 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
- 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. 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, Repositorio Institucional Universidad EAFIT, Medellín, https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/13550/Mil%c3%a1nyela_Valderrama%20-%20c3%81ngela_Londo%c3%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 Elvira Armada Trabas y Angel Jean Hernández Nuñez del manuscrito de referencia 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 Angel Jean Hernández Nuñez. 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. El autor Angel Jean Hernández Nuñez contribuye con la introducción, evaluación y discusión de los resultados de la investigación. Los autores participan en la revisión crítica y final del proyecto de artículo.