



DOI: <https://doi.org/10.70577/cieninter.v4i3.42>

Auditoría interna basada en riesgos y control operacional en instituciones financieras: revisión sistemática

Risk-based internal auditing and operational control in financial institutions: a systematic review

César Andrés Capuz Velasco¹

Ingeniería en contabilidad y auditoría

Investigador Independiente

ccapuzvelasco02@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0002-7294-7805>

Guaranda - Ecuador

Cómo citar:	Fecha de recepción: 2026-07-05
Capuz Velasco, C. A. (2026). Auditoría interna basada en riesgos y control operacional en instituciones financieras: revisión sistemática. <i>Ciencia Interdisciplinaria Internacional</i> , 4(3), 48–69.	Fecha de aceptación: 2026-07-23
https://doi.org/10.70577/cieninter.v4i3.42	Fecha de publicación: 2026-08-05



RESUMEN

Las instituciones financieras enfrentan riesgos operacionales derivados de fallas humanas, procesos inadecuados, fraude, interrupciones tecnológicas y eventos externos, lo que ha impulsado la transición desde auditorías tradicionales centradas en cumplimiento hacia enfoques basados en riesgos, la revisión se planteó como objetivo analizar si la auditoría interna basada en riesgos, comparada con la auditoría tradicional, mejora la identificación de riesgos operacionales y la eficacia del control interno en instituciones financieras. Se realizó una revisión sistemática de publicaciones entre 2021 y 2026, localizadas en SCOPUS, Web of Science, SciELO y Google Académico, se incluyeron treinta artículos de acceso abierto distribuidos entre introducción, resultados y discusión, mientras la síntesis se efectuó mediante una matriz narrativa que organizó diseño, contexto, enfoque de auditoría, hallazgos, conclusiones y limitaciones. La evidencia mostró que la auditoría basada en riesgos favoreció la priorización de áreas críticas, la asignación diferenciada de recursos, el monitoreo oportuno y la integración entre auditoría, gestión de riesgos y control interno, aunque su eficacia dependió de la independencia del auditor, el respaldo directivo, la cultura de riesgo, la competencia profesional, la calidad de los datos y la infraestructura tecnológica, cabe resaltar que la mayoría de los estudios empleó diseños transversales y mediciones autorreportadas, por lo que la superioridad causal frente al enfoque tradicional no quedó demostrada de manera definitiva. En definitiva, la auditoría interna basada en riesgos presentó una mejora consistente en la identificación de riesgos operacionales y la eficacia del control interno, siempre que sus hallazgos se transformaran en controles, seguimiento y acciones correctivas verificables.

Palabras clave: Auditoría de gestión; Gestión de riesgos; Instituciones financieras; Bancos; Planificación integrada.

ABSTRACT

Financial institutions face operational risks arising from human failure, inadequate processes, fraud, technological disruptions, and external events, which has encouraged a transition from traditional compliance-centered audits toward risk-based approaches. This review aimed to analyze whether risk-based internal auditing, compared with traditional auditing, improves operational risk identification and internal control effectiveness in financial institutions. A systematic review of publications issued between 2021 and 2026 was conducted in SCOPUS, Web of Science, SciELO, and Google Scholar, thirty open-access articles were included and distributed across the introduction, results, and discussion sections, while the evidence was synthesized through a narrative matrix covering study design, context, audit approach, findings, conclusions, and limitations. The evidence indicated that risk-based auditing supported the prioritization of critical areas, differentiated allocation of audit resources, timely monitoring, and integration among internal audit, risk management, and internal control, although its effectiveness depended on auditor independence, senior management support, risk culture, professional competence, data quality, and technological infrastructure, it should be emphasized that most studies employed cross-sectional designs and self-reported measures, therefore causal superiority over traditional auditing was not conclusively demonstrated. In summary, risk-based internal auditing showed a consistent improvement in operational risk identification and internal control effectiveness when audit findings were translated into implemented controls, continuous monitoring, and verifiable corrective actions.

Keywords: Management audit; Risk management; Financial institutions; Banks; Integrated planning



INTRODUCCIÓN

Las instituciones financieras operan en entornos donde la digitalización de los servicios, la interdependencia entre entidades, la expansión de los canales transaccionales y el aumento de las exigencias regulatorias han ampliado el alcance del riesgo operacional, entendido como la posibilidad de pérdidas derivadas de procesos internos inadecuados, errores humanos, fallas tecnológicas o acontecimientos externos, cuya materialización no se limita al deterioro de una operación aislada, debido a que las pérdidas operacionales de gran magnitud pueden disminuir el valor de la institución afectada y propagarse hacia otras organizaciones mediante relaciones financieras y percepciones compartidas del mercado (Berger et al., 2022), en virtud de ello, la estabilidad de las entidades no depende únicamente de su capital o rentabilidad, sino también de estructuras de gobierno capaces de reconocer exposiciones emergentes, asignar responsabilidades y vigilar la aplicación efectiva de los controles, aunque la relación entre los mecanismos de gobierno y el riesgo no resulta uniforme, pues el tamaño del consejo redujo la exposición operacional en bancos de Ghana, mientras la independencia y la experiencia financiera no mostraron efectos significativos (Ofori et al., 2025).

Dentro de este escenario, la auditoría interna constituyó una función de aseguramiento orientada a examinar la suficiencia de los procesos, la confiabilidad de la información y la capacidad del control interno para responder ante las amenazas institucionales, una investigación

efectuada en bancos privados de Erbil encontró relaciones positivas y significativas entre las dimensiones de auditoría interna, la gestión del riesgo operacional y los estándares de desempeño, aunque también identificó debilidades en procedimientos estratégicos, políticas y conocimiento especializado del auditor (Ahmed, 2021), cabe resaltar que el enfoque tradicional, centrado en comprobaciones periódicas, cumplimiento de procedimientos y revisión posterior de transacciones, puede producir fragmentación, duplicación de tareas y una cobertura insuficiente cuando auditoría, cumplimiento, tecnología y gestión de riesgos funcionan como áreas separadas, por lo cual la integración de estas funciones fue planteada como una vía para mejorar el monitoreo, reducir inconsistencias y orientar los controles hacia exposiciones relevantes (Odetunde et al., 2021), esta articulación encontró respaldo empírico en instituciones financieras no bancarias, donde la eficacia de auditoría interna fortaleció la gobernanza del riesgo operacional y esta, a su vez, mejoró el desempeño operativo (Supriatna et al., 2026).

La auditoría interna basada en riesgos surgió como respuesta a las limitaciones de una supervisión uniforme y retrospectiva, debido a que vinculó los objetivos de la entidad con la identificación, valoración y priorización de acontecimientos capaces de impedir su cumplimiento, permitiendo que el universo auditable y los recursos disponibles se dirigieran hacia procesos con mayor exposición y relevancia estratégica, un modelo integrado de planificación mostró que la evaluación

de riesgos, la selección de actividades y la asignación del tiempo de auditoría podían resolverse conjuntamente mediante criterios cualitativos y cuantitativos, superando la simple ordenación de áreas conforme a su nivel de riesgo (Wang et al., 2025), en virtud de que esta transición exige capacidades que no se producen automáticamente, el respaldo de la dirección, el papel asumido por el auditor, la existencia de un sistema formal de gestión de riesgos y la capacitación especializada mostraron efectos positivos sobre la implementación del enfoque basado en riesgos (Mujalli, 2024), mientras en la banca islámica se identificó que su potencial para fortalecer la calidad de auditoría y el control interno permanecía condicionado por recursos humanos limitados, conocimiento insuficiente de riesgos específicos e infraestructura tecnológica incompleta (Maisyarah & Syari, 2025).

La diferencia entre ambos enfoques no se redujo al contenido del plan anual, debido a que la utilidad de la auditoría dependió de su capacidad para transformar la información sobre riesgos en límites operativos, decisiones y acciones correctivas, en un banco escandinavo la creación de un reporte diagnóstico independiente sobre lavado de activos y su posterior incorporación al sistema presupuestario no aseguraron una atención estable, mientras la configuración del cumplimiento como sistema de límites, acompañada por centralización de tareas y mayor autoridad del área especializada, permitió integrar el riesgo operacional en la conducta cotidiana de las sucursales (Ringgaard et al., 2026), cabe resaltar

que la eficacia también estuvo determinada por atributos profesionales y condiciones institucionales, debido a que integridad, confidencialidad y competencia mejoraron significativamente la gestión de riesgos en bancos palestinos durante periodos de crisis, mientras la objetividad no alcanzó significación por interferencia organizacional, restricciones de recursos e inercia estructural (Tanbour et al., 2025), por consiguiente, una metodología basada en riesgos puede conservar un carácter meramente formal cuando carece de independencia, información confiable, competencias técnicas, seguimiento y respaldo de los órganos de gobierno.

La evidencia revisada mostró una orientación favorable hacia la auditoría interna basada en riesgos, debido a que la priorización de áreas críticas, la integración con la gestión institucional y la asignación diferenciada de recursos ofrecieron una lógica preventiva más amplia que la revisión tradicional, aunque la relación positiva observada entre auditoría interna y gestión operacional procedió principalmente de encuestas y diseños transversales (Ahmed, 2021), mientras los modelos de planificación demostraron utilidad para seleccionar unidades auditables sin medir directamente la reducción posterior de incidentes o pérdidas (Wang et al., 2025), además, los estudios de caso explicaron cambios organizacionales profundos, pero mantuvieron una capacidad limitada de generalización hacia otros tipos de entidades financieras (Ringgaard et al., 2026), en virtud de estas diferencias metodológicas permaneció sin



resolverse si la superioridad conceptual del enfoque basado en riesgos se traduce de manera consistente en una mejor identificación de riesgos operacionales y una mayor eficacia del control interno, por consiguiente, el objetivo de la presente revisión sistemática fue analizar la evidencia disponible sobre ambos enfoques dentro de bancos, cooperativas, microfinancieras, aseguradoras y otras instituciones del sector, y la pregunta de investigación se formuló así: ¿En las instituciones financieras, la auditoría interna basada en riesgos, comparada con la auditoría tradicional, mejora la identificación de riesgos operacionales y la eficacia del control interno?

MATERIAL Y MÉTODOS

Diseño de la revisión

Se realizó una revisión sistemática de la literatura orientada a identificar, organizar y sintetizar la evidencia científica publicada sobre la auditoría interna basada en riesgos en instituciones financieras, con énfasis en su comparación frente a los enfoques tradicionales de auditoría y su contribución en la identificación de riesgos operacionales y fortalecimiento de la eficacia del control interno, en virtud de que la transformación de los modelos de supervisión financiera ha impulsado una transición desde auditorías centradas en revisión histórica y cumplimiento hacia enfoques preventivos fundamentados en evaluación de riesgos, priorización de procesos críticos y alineación con los sistemas de gestión institucional.

La ejecución y exposición de la revisión se organizaron siguiendo las

recomendaciones de PRISMA 2020 para estudios sistemáticos, mientras que la formulación de la pregunta de investigación se estableció mediante el esquema PICO, donde el problema correspondió a la necesidad de fortalecer la gestión de riesgos en las instituciones financieras, la intervención de interés comprendió la auditoría interna basada en riesgos, la detección de riesgos operacionales, la eficacia de los sistemas de control interno y la gobernanza corporativa, la comparación se planteó frente a los enfoques tradicionales de auditoría, y el contexto estuvo integrado principalmente por bancos, cooperativas de ahorro y crédito y demás entidades vinculadas con la prestación de servicios financieros.

Fuentes de información y estrategia de búsqueda

La búsqueda bibliográfica se efectuó en SCOPUS, Web of Science Core Collection, SciELO y Google Académico, delimitando las publicaciones entre enero de 2021 y agosto de 2026, se emplearon términos en español e inglés relacionados con auditoría interna basada en riesgos, auditoría tradicional, riesgo operacional, control interno, gestión de riesgos financieros e instituciones bancarias, en virtud de que la literatura especializada utiliza diferentes denominaciones para describir los procesos de evaluación preventiva y aseguramiento interno.

La estrategia de búsqueda se construyó mediante operadores booleanos y combinaciones de términos como “risk-based internal audit”, “internal audit”, “traditional audit”, “operational risk”, “internal control effectiveness”,

“banking institutions”, “financial institutions” y “risk management”, junto con sus equivalentes en español, priorizando artículos científicos publicados en revistas indexadas, textos disponibles a contenido completo y

estudios que examinaran la relación entre los enfoques de auditoría, la identificación de riesgos y el fortalecimiento de los mecanismos de control organizacional.

Tabla 1

Estrategias de búsqueda bibliográfica por base de datos

Base de datos	Cadena de búsqueda
SCOPUS	TITLE-ABS-KEY(("risk-based internal audit" OR "internal audit") AND ("operational risk" OR "internal control" OR "risk management") AND ("bank*" OR "financial institution*"))
Web of Science	TS=(("risk-based internal audit" OR "internal auditing") AND ("operational risk" OR "internal control effectiveness") AND ("financial institutions" OR banks))
SciELO	("auditoría interna basada en riesgos" OR "auditoría interna") AND ("riesgo operacional" OR "control interno") AND ("instituciones financieras" OR bancos)
Google Académico	("risk based internal audit" "operational risk" "banking") OR ("auditoría interna basada en riesgos" "control interno financiero")

Nota. Elaboración propia 2026.

Cabe resaltar que también se revisaron las referencias bibliográficas de los artículos incluidos y las páginas oficiales de las revistas científicas con el propósito de localizar publicaciones adicionales relacionadas con la pregunta de investigación que no hubieran sido recuperadas mediante las cadenas principales.

Criterios de elegibilidad

Se incluyeron artículos científicos originales y revisiones de literatura publicados entre 2021 y 2026, disponibles en acceso abierto, redactados en español o inglés y sometidos a procesos de evaluación editorial o revisión por pares, cuyo contenido examinara la auditoría interna basada en riesgos, la gestión del riesgo operacional, los sistemas de control interno o la evolución de modelos tradicionales hacia

enfoques orientados al riesgo dentro de instituciones financieras.

Se consideraron estudios efectuados en bancos, cooperativas de ahorro y crédito, compañías de seguros y otras entidades vinculadas con el sector financiero, además de investigaciones comparativas, cualitativas, cuantitativas, mixtas o documentales que describieran con claridad su metodología y examinaran aspectos relacionados con la planificación de auditoría, la valoración de riesgos, la eficacia del control interno, la prevención de fallas operacionales o el fortalecimiento de los procesos institucionales.

Se excluyeron tesis, libros, capítulos de libros, documentos técnicos sin evaluación académica, editoriales, conferencias, publicaciones duplicadas, estudios anteriores a 2021, investigaciones sin acceso completo y



trabajos enfocados exclusivamente en auditoría externa, contabilidad financiera o control interno sin relación con auditoría interna basada en riesgos dentro del sector financiero.

Selección de los estudios

Las referencias recuperadas fueron organizadas mediante un gestor bibliográfico, donde se eliminaron registros duplicados mediante comparación de título, autores, año de publicación y DOI, el proceso se desarrolló en dos fases, la primera correspondió al cribado de títulos y resúmenes, mientras que la segunda consistió en la revisión completa de los artículos potencialmente elegibles, verificando la correspondencia entre el contenido del estudio y los criterios establecidos.

Los motivos de exclusión fueron registrados durante el proceso de selección para la construcción del diagrama PRISMA, por consiguiente, la evidencia documental seleccionada se organizó en treinta artículos diferentes distribuidos en tres grupos de diez estudios destinados a los apartados de introducción, resultados y discusión, garantizando que cada bloque estuviera compuesto por investigaciones independientes sin repetición entre secciones.

Extracción, organización y síntesis de los resultados de los datos

La información fue organizada mediante una matriz narrativa estandarizada que incluyó autor, año, país, revista, diseño metodológico, objetivo del estudio, características de la institución analizada, enfoque de auditoría aplicado,

relación con riesgos operacionales, aportes sobre control interno, principales resultados, conclusiones y limitaciones reportadas por los autores.

La evidencia fue sintetizada mediante un enfoque narrativo, comparativo y descriptivo, en virtud de la heterogeneidad existente entre los diseños metodológicos, contextos financieros y variables analizadas por los estudios incluidos, para cada investigación se presentaron sus características principales, aportes científicos y relación con la pregunta de investigación, diferenciando aquellos trabajos orientados a demostrar la utilidad preventiva de la auditoría basada en riesgos frente a los modelos tradicionales centrados en revisión posterior.

La síntesis permitió organizar los hallazgos alrededor de tres dimensiones principales, identificación y priorización de riesgos operacionales, fortalecimiento de los sistemas de control interno y transformación del rol de la auditoría interna dentro de la gestión estratégica institucional, permitiendo establecer patrones comunes y diferencias entre los enfoques evaluados.

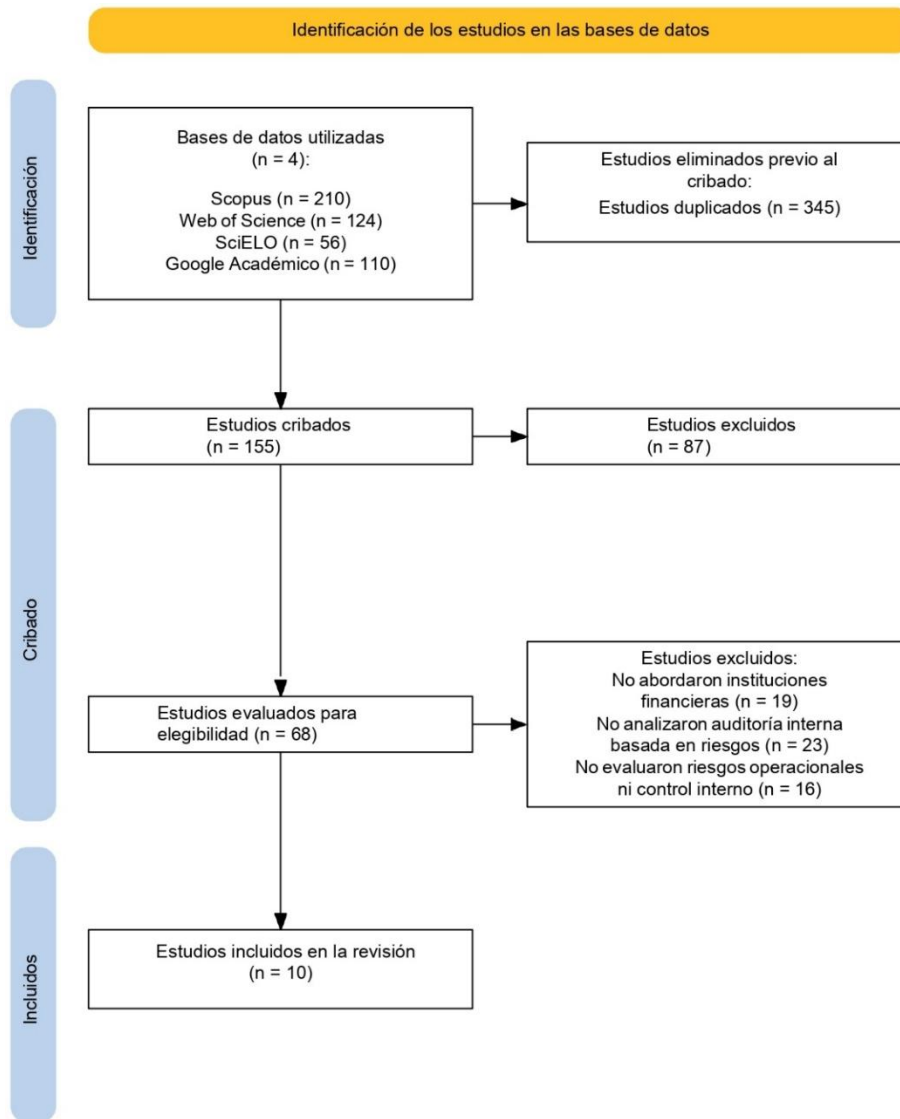
Consideraciones éticas

La revisión utilizó exclusivamente publicaciones científicas disponibles en fuentes académicas de acceso público, por lo que no requirió aprobación de un comité de ética ni aplicación de consentimiento informado, la integridad del proceso se garantizó mediante el registro de las estrategias de búsqueda, criterios de selección, fuentes consultadas y organización transparente de la evidencia incluida.

RESULTADOS

Figura 1

Diagrama PRISMA utilizado en la revisión sistemática.



Fuente: Elaboración propia 2026.

La presente sección sintetiza los diez estudios incluidos en este bloque de la revisión, los cuales se presentan en orden cronológico ascendente según su año de

publicación. La Tabla 2 recoge, para cada investigación, sus características metodológicas, sus resultados principales y sus limitaciones.

Tabla 2

Síntesis descriptiva de los resultados de los estudios incluidos

Autor	Características del estudio	Resultados principales y conclusiones	Limitaciones
-------	-----------------------------	---------------------------------------	--------------



García Bravo et al. (2021)	El estudio se desarrolló en el Ecuador y fue publicado en la revista Cooperativismo y Desarrollo, adoptando un diseño descriptivo de corte transversal sustentado en la aplicación de una encuesta estructurada, en virtud de que su objetivo consistió en analizar el proceso de control interno de las catorce cooperativas de ahorro y crédito del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi; cabe resaltar que las entidades examinadas pertenecen al sector financiero popular y solidario y se distribuyen entre los segmentos uno, tres, cuatro y cinco definidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, lo que configura instituciones de tamaño pequeño y mediano con operación estrictamente local, mientras que el instrumento aplicado correspondió a una adaptación del cuestionario del modelo COSO integrado por veintinueve preguntas dicotómicas distribuidas en los cinco componentes del control interno, por consiguiente, el enfoque abordado se aproximó al control interno tradicional de base normativa antes que a una auditoría interna plenamente basada en riesgos, y el análisis se resolvió mediante frecuencias absolutas y estadística descriptiva.	Se evidenció que los componentes de ambiente de control, actividades de control y supervisión y monitoreo alcanzaron niveles altos de cumplimiento, en virtud de que las cooperativas examinadas mostraron consistencia en la fijación de metas y objetivos, en la aplicación de códigos éticos y manuales de funciones y en la comunicación de las deficiencias detectadas, e incluso alcanzaron cumplimiento total en cuatro de los ítems evaluados dentro de las actividades de control; cabe resaltar que el componente de evaluación de riesgos registró un cumplimiento oscilante entre el setenta y uno y el ochenta y seis por ciento, con el nivel más bajo en los planes de recuperación ante desastres y un setenta y nueve por ciento en el análisis de fraude, mientras que información y comunicación se ubicó igualmente entre los componentes más débiles, por consiguiente, se concluyó que estas entidades deben reforzar la documentación de planes y procedimientos de manejo de riesgos y emplear de mejor forma la información como base de la comunicación entre los grupos de interés.	Aunque el estudio no presentó una sección específica sobre sus limitaciones, su alcance quedó restringido a catorce cooperativas pertenecientes a un solo cantón del Ecuador, en virtud de que los datos provinieron de un único directivo por entidad y se recopilaban mediante respuestas dicotómicas de cumplimiento o incumplimiento, lo que incrementa la dependencia del autoinforme y de valoraciones individuales, por consiguiente, el diseño descriptivo y transversal no permitió comprobar documentalmente la aplicación real de los controles ni establecer relaciones causales con el desempeño institucional.
Knežević et al. (2021)	El estudio se desarrolló en Serbia y fue publicado en la revista Bankarstvo, adoptando un diseño de revisión científica de carácter documental que combinó el análisis de contenido con el método comparativo, en virtud de que su objetivo consistió en describir el papel del control interno y de la auditoría interna en la prevención e identificación de acciones fraudulentas en la banca y en precisar sus ventajas para una gestión más eficiente de las actividades bancarias; cabe	Se evidenció que las causas del fraude bancario se agrupan en factores institucionales, sociales e individuales, entre los cuales destacan el control interno deficiente, la supervisión inadecuada de los subordinados, la débil política de personal y la renuencia de los bancos a denunciar los hechos por temor a la publicidad negativa, en virtud de que tales condiciones generan oportunidades que el personal orientado al fraude identifica y aprovecha; cabe resaltar que se delimitó el esquema de tres líneas de defensa, donde el sistema de	Aunque los autores no formularon un apartado explícito de limitaciones, resulta evidente que el estudio carece de contrastación empírica propia, en virtud de que descansa íntegramente sobre el análisis de contenido de literatura previa y de disposiciones normativas serbias, sin recolección de



	resaltar que las instituciones consideradas corresponden a bancos comerciales orientados al lucro que operan bajo la Ley de Bancos serbia y bajo la Norma Internacional de Auditoría doscientos cuarenta, mientras que el corpus examinado integró literatura académica especializada, disposiciones normativas internas y estándares internacionales como el marco integrado del modelo COSO, por consiguiente, el enfoque abordado se orientó a la administración del riesgo de fraude dentro del esquema de tres líneas de defensa antes que a un contraste empírico de naturaleza estadística.	control interno opera como primera línea, la función de cumplimiento y prevención del lavado de activos como segunda, y la auditoría interna como tercera, responsable ante el consejo de administración de evaluar la eficacia del control interno, mientras que la responsabilidad preventiva se distribuye entre el consejo ejecutivo, el comité de auditoría y la propia auditoría interna, por consiguiente, se concluyó que esta función no elimina el fraude pero incrementa la probabilidad de reconocer e interpretar correctamente sus señales cuando se invierte en la especialización de los auditores.	datos primarios en entidades bancarias concretas; cabe resaltar que los propios autores advierten la escasez de investigación sobre fraude bancario desde la perspectiva forense y la opacidad característica del sector, por consiguiente, las conclusiones poseen carácter conceptual y su transferencia a otros marcos regulatorios debe efectuarse con cautela.
Shahini-Gollope ni et al. (2022)	El estudio se desarrolló en la República de Kosovo y fue publicado en la revista Corporate Governance and Organizational Behavior Review, adoptando un diseño cuantitativo de corte transversal sustentado en un cuestionario administrado de forma presencial, en virtud de que su objetivo consistió en explorar el papel y la importancia de la auditoría interna en el incremento del desempeño de las instituciones microfinancieras; cabe resaltar que la investigación se ejecutó en cinco instituciones microfinancieras kosovares, entidades de tamaño reducido orientadas al crédito de pequeños negocios, hogares y emprendedores individuales sin acceso a la banca tradicional, mientras que la muestra estuvo integrada por ochenta sujetos de ambos sexos con edades entre veintiuno y cincuenta años, de los cuales el sesenta y cuatro por ciento fueron hombres y el ochenta y ocho por ciento economistas, por consiguiente, el análisis se resolvió mediante estadística descriptiva y correlaciones procesadas en el programa SPSS, bajo un modelo de auditoría planificada a partir	Se evidenció que la totalidad de las instituciones microfinancieras examinadas ejecuta auditoría interna y que el noventa y seis coma tres por ciento de los encuestados la considera necesaria para su organización, en virtud de que la función se percibe como pilar de la buena gobernanza institucional; cabe resaltar que el cincuenta y siete coma cinco por ciento estimó que la auditoría debe practicarse al menos una vez al año sobre la base de un plan construido a partir de los riesgos, mientras que el cincuenta y seis coma tres por ciento valoró de manera alta su efecto sobre el funcionamiento del control interno y el sesenta y seis coma tres por ciento reconoció un impacto elevado sobre el buen gobierno; se determinó además que las recomendaciones de auditoría se aceptan e implementan en el noventa y tres coma ocho por ciento de los casos y que el ochenta por ciento atribuye a ese cumplimiento un efecto positivo sobre el desempeño, por consiguiente, se concluyó que la auditoría interna constituye una necesidad y no una alternativa optativa para estas entidades.	Aunque los autores no formularon un apartado explícito de limitaciones, resulta evidente que los hallazgos descansan sobre percepciones autorreportadas de ochenta empleados pertenecientes a cinco instituciones microfinancieras de un solo país, en virtud de que no se incorporaron indicadores financieros objetivos que permitieran verificar el incremento del desempeño alegado; cabe resaltar que el predominio de encuestados con formación económica podría sesgar la valoración favorable de la función auditora, por consiguiente, el diseño transversal y descriptivo impide establecer relaciones causales entre auditoría interna y



	de los riesgos conforme a las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna.		desempeño organizacional.
Grebe y Marx (2023)	El estudio se desarrolló sobre el sector bancario de Ghana y fue publicado en la revista <i>Journal of Risk and Financial Management</i> , adoptando un paradigma positivista con diseño descriptivo no experimental y método cuantitativo, en virtud de que su propósito consistió en evaluar la relación percibida entre la cultura de riesgo y las prácticas de gestión del riesgo operacional; cabe resaltar que la población abarcó los veintitrés bancos registrados en la Asociación de Bancos de Ghana, instituciones sujetas a la implementación del marco regulatorio internacional Basilea tres impulsada por el Banco de Ghana, mientras que mediante muestreo intencional se conformó una base de ciento veintiséis funcionarios especializados en riesgo operacional, gobernanza del riesgo, cumplimiento y supervisión bancaria, a quienes se distribuyó por correo electrónico un cuestionario con preguntas cerradas en escala de Likert de cuatro puntos y preguntas abiertas, por consiguiente, el análisis inferencial se resolvió mediante la prueba U de Mann-Whitney y un modelo de regresión múltiple procesados en SPSS.	Se evidenciaron relaciones percibidas estadísticamente significativas al cinco por ciento entre la cultura de riesgo y los procedimientos de monitoreo y reporte, el esquema de tres líneas de defensa, la función de cumplimiento, la auditoría interna, la divulgación de información sobre riesgo operacional y la orientación recibida del regulador bancario, en virtud de que los bancos con cultura de riesgo plenamente implantada registraron medianas superiores en todos los constructos evaluados; cabe resaltar que el noventa y seis coma cuatro por ciento de los encuestados reconoció la existencia de una cultura de riesgo en su entidad y que el modelo de regresión múltiple identificó dicha cultura como único predictor significativo del valor atribuido a la gestión del riesgo operacional, mientras que el grado de cumplimiento de Basilea tres no resultó significativo, por consiguiente, se concluyó que persisten desafíos jerarquizados en capacitación y desarrollo, comunicación, reporte y divulgación, roles y responsabilidades, evaluación del desempeño y barreras tecnológicas y ambientales.	Los autores declararon dos limitaciones explícitas, la primera referida a que la fase de recolección de datos se extendió únicamente durante veintidós semanas, en virtud de lo cual sugieren que un diseño longitudinal de varios años permitiría observar cómo cambian las variables en el tiempo, mientras que la segunda alude a la imposibilidad de realizar entrevistas presenciales con el grupo muestral debido a restricciones financieras y tecnológicas, por consiguiente, reconocen que la recolección de datos primarios mediante aproximaciones cualitativas queda pendiente para investigaciones futuras.
Simbiri et al. (2023)	El estudio se desarrolló en la región occidental de Kenia y fue publicado en la revista <i>African Journal of Empirical Research</i> , adoptando un diseño descriptivo y correlacional de orientación causal sustentado en la triangulación de fuentes, en virtud de que su objetivo consistió en determinar la influencia de las prácticas de planificación de riesgos de la auditoría interna sobre el desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y	Se evidenció una asociación positiva y estadísticamente significativa entre las prácticas de planificación de riesgos de la auditoría interna y el desempeño financiero de las cooperativas examinadas, en virtud de que el coeficiente de correlación de Pearson alcanzó cero coma quinientos sesenta y nueve con una significación de cero coma cero cero sobre sesenta y ocho respuestas válidas; cabe resaltar que el modelo de regresión lineal explicó el treinta y dos coma cuatro por ciento de la	Aunque los autores no incorporaron una sección específica de limitaciones, el estudio quedó circunscrito a quince cooperativas ubicadas en cuatro condados de una misma región de Kenia, mientras que la muestra final se redujo a sesenta y ocho respuestas de los noventa participantes



	crédito captadoras de depósitos; cabe resaltar que el marco teórico articuló la teoría contable positiva, la teoría de la contingencia y la teoría de la agencia, mientras que la población objetivo comprendió noventa empleados —auditores internos, contadores, oficiales de crédito y de finanzas, gerentes financieros y directores ejecutivos— pertenecientes a quince cooperativas de los condados de Kakamega, Vihiga, Busia y Bungoma, con un cuestionario estructurado validado en constructo y contenido y con alfas de Cronbach superiores a cero coma siete, por consiguiente, el enfoque adoptado fue explícitamente de auditoría interna basada en riesgos y el desempeño financiero se operacionalizó mediante rentabilidad sobre activos y sobre patrimonio, con verificación en fuentes secundarias.	varianza del desempeño financiero y resultó globalmente significativo, con un coeficiente no estandarizado de cero coma quinientos sesenta y uno y un valor t de cinco coma seiscientos veintiséis, mientras que los estadísticos descriptivos revelaron un acuerdo apenas moderado respecto de la existencia de planes anuales de auditoría basada en riesgos y de la actuación oportuna frente a las observaciones formuladas, por consiguiente, se concluyó que la planificación de riesgos resulta esencial para orientar los recursos de auditoría hacia las áreas de mayor exposición y se recomendó su práctica con participación de todos los grupos de interés.	considerados inicialmente, en virtud de que el desempeño financiero fue valorado principalmente mediante percepciones registradas en escala de Likert, por consiguiente, el diseño transversal y la utilización de una sola fuente de información no permiten descartar el sesgo de método común ni sustentar relaciones causales con suficiente solidez.
Gyamerah et al. (2024)	El estudio se desarrolló en Ghana y fue publicado en la revista Scientific African, adoptando un enfoque positivista con diseño descriptivo y explicativo de naturaleza cuantitativa, en virtud de que su objetivo consistió en evaluar el impacto de los sistemas de control interno sobre el desempeño corporativo de los bancos cotizados en la Bolsa de Valores de Ghana y examinar el papel moderador de la tecnología de la información; cabe resaltar que la población estuvo conformada por nueve bancos cotizados con operación en la región del Gran Acra, entidades de gran tamaño verificadas y autorizadas por el banco central, mientras que mediante muestreo por conveniencia e intencional se recuperaron trescientos cuarenta y nueve cuestionarios autoadministrados sobre un tamaño mínimo requerido de	Se evidenció que las actividades de control ejercen un efecto positivo y significativo sobre el desempeño corporativo, con un coeficiente beta de cero coma trescientos dieciséis, y que la tecnología de la información constituye el predictor de mayor magnitud, con un coeficiente de cero coma trescientos ochenta y ocho, en virtud de que ambas trayectorias alcanzaron significación estadística; cabe resaltar que las actividades de monitoreo también resultaron significativas y se destacaron por su capacidad de detectar y prevenir actividades fraudulentas, errores e ineficiencias, mientras que la información y comunicación y la evaluación de riesgos no mostraron efectos directos significativos, con coeficientes de cero coma cero treinta y dos y menos cero coma cero cuatro respectivamente; se determinó asimismo que la tecnología de la información modera de manera positiva la relación entre las distintas	Aunque los autores no incluyeron una sección específica destinada a reconocer las limitaciones, la utilización de un muestreo por conveniencia e intencional redujo la representatividad de los resultados, mientras que la cantidad de cuestionarios recuperados no alcanzó el tamaño mínimo previamente estimado, en virtud de que la información se obtuvo únicamente a partir de percepciones autorreportadas por directivos y no mediante indicadores financieros



	trescientos ochenta y cuatro, dirigidos a directores ejecutivos y a jefes de finanzas, de auditoría y riesgos, de tecnología, de talento humano y de asesoría jurídica, por consiguiente, el análisis se resolvió mediante regresión de mínimos cuadrados parciales con modelamiento de ecuaciones estructurales.	dimensiones del control interno y el desempeño, por consiguiente, se concluyó que la evaluación de riesgos conserva valor para la estabilidad financiera y la continuidad operativa pese a su menor incidencia directa.	auditados, por consiguiente, los hallazgos quedaron limitados a nueve bancos cotizados del Gran Acra y el diseño transversal no permitió establecer relaciones causales entre el control interno y el desempeño institucional.
Asmah y Kyobe (2025)	El estudio se desarrolló en Ghana y fue publicado en The Electronic Journal of Information Systems in Developing Countries, adoptando un diseño de medidas repetidas sustentado en dos encuestas aplicadas antes y después de un período de auditoría, en virtud de que su objetivo consistió en analizar el impacto de las auditorías de gobernanza de tecnologías de la información sobre la madurez y la coherencia de los mecanismos de gobernanza en el sector de servicios financieros; cabe resaltar que las siete organizaciones participantes —dos bancos multinacionales, tres compañías de ahorro y crédito y dos administradoras de fondos de pensiones, con redes que oscilan entre quince y ciento treinta sucursales— fueron seleccionadas mediante cinco criterios vinculados al interés público, la inversión tecnológica y la regulación sectorial, mientras que setenta de los ciento treinta y ocho ejecutivos, gerentes y auditores convocados respondieron el instrumento, por consiguiente, la madurez se midió con el modelo de capacidad recomendado por COBIT y se analizó mediante conglomerados de k-medias y la prueba de Tukey.	Se evidenció que siete meses de auditoría regular con un marco derivado de COBIT elevaron en un nivel la madurez de varios mecanismos de gobernanza dentro de las organizaciones examinadas, en virtud de que la práctica auditora mejoró la definición de roles y responsabilidades de tecnología, empoderó al personal técnico y fortaleció el control presupuestario y la arquitectura tecnológica de las entidades; cabe resaltar que los bancos con casas matrices internacionales exhibieron niveles de madurez superiores a los de las compañías de ahorro y crédito y las administradoras de fondos de pensiones, mientras que las compañías de ahorro y crédito registraron los cambios más pronunciados por haber dirigido sus esfuerzos hacia los mecanismos relacionales que generan conciencia y vinculación entre los actores, lo que a su vez elevó la madurez de los mecanismos estructurales y tecnológicos, por consiguiente, se concluyó que la auditoría independiente y periódica constituye una herramienta efectiva para estimular el crecimiento de la madurez cuando se aplica con un alcance apropiado.	Los autores reconocieron limitaciones explícitas relativas al alcance y al tamaño muestral, en virtud de que la generalización externa se restringe a organizaciones del sector de servicios financieros ghanés, cuyas características particulares las distinguen de otros sectores y países, por lo cual advierten que su interpretación fuera de ese contexto debe efectuarse con cautela; cabe resaltar que la muestra empleada en el análisis estadístico fue comparativamente pequeña, lo que reduce el nivel de confianza y amplía el margen de error, por consiguiente, sugieren replicar el estudio con muestras de mayor amplitud.
Biresaw y Sibindi (2025)	El estudio se desarrolló sobre la banca comercial de Etiopía y fue publicado en la revista Risks, adoptando un diseño de métodos mixtos que articuló el	Se evidenció que el énfasis predominante de las funciones de gestión de riesgos en la banca comercial etíope gravita sobre el aseguramiento del cumplimiento	Aunque los autores no presentaron una sección específica de limitaciones, el análisis documental



	análisis de contenido con un estudio por encuesta, en virtud de que su objetivo consistió en examinar las prácticas de gestión integral de riesgos empresariales vigentes en el contexto bancario etíope; cabe resaltar que, de los diecisiete bancos comerciales que operaban en el país durante dos mil veintiuno, cuatro autorizaron el acceso a sus informes anuales de evaluación de riesgos, los cuales fueron contrastados con las directrices del Banco Nacional de Etiopía y con los marcos ISO treinta y un mil y COSO mediante análisis temático asistido por computador, mientras que la fase cuantitativa distribuyó un cuestionario en línea a ciento ochenta y un gerentes y oficiales de riesgo, de los cuales ciento cincuenta y dos lo completaron íntegramente, equivalentes a una tasa de respuesta del ochenta y cuatro por ciento, por consiguiente, el análisis se resolvió mediante estadística descriptiva complementada con la prueba de Kruskal-Wallis.	de los estándares regulatorios de reporte, en virtud de que un número significativo de bancos implementó programas de gestión integral de riesgos principalmente para satisfacer obligaciones normativas antes que para generar valor empresarial; cabe resaltar que se identificaron brechas relativas a la falta de integración de la gestión de riesgos con la misión y los valores institucionales, a la omisión de la evaluación y priorización de los recursos requeridos, a la cobertura insuficiente de actividades y áreas funcionales tanto por la gestión de riesgos como por la auditoría interna, incluida esta última en apenas el cuarenta y cuatro coma siete por ciento de la planificación, y a las restricciones para designar directores de riesgos, mientras que el riesgo crediticio resultó el más frecuente con el cincuenta y tres coma ocho por ciento y el operacional alcanzó el nueve por ciento, por consiguiente, se concluyó que el nivel de madurez es moderado y requiere fortalecimiento.	se sustentó únicamente en los informes de cuatro de los diecisiete bancos comerciales de Etiopía, seleccionados por conveniencia según su disposición para proporcionar la información, en virtud de ello, la caracterización obtenida no puede considerarse representativa del sistema bancario en su conjunto, cabe resaltar que la fase cuantitativa dependió de percepciones autorreportadas por gerentes y responsables de riesgo, por consiguiente, el diseño transversal no permitió examinar la evolución de la madurez institucional ni establecer una relación causal con el desempeño de las entidades.
Gyimah y Owusu-Afriye (2025)	El estudio se desarrolló en Ghana y fue publicado en la revista <i>World Development Sustainability</i>, adoptando un diseño cuantitativo explicativo sustentado en el análisis de datos de panel contruidos a partir de fuentes secundarias, en virtud de que su objetivo consistió en examinar el nexo entre el gobierno corporativo, la calidad de la auditoría interna y la sostenibilidad financiera de la banca en un contexto de economía en desarrollo; cabe resaltar que la muestra estuvo integrada por quince bancos licenciados en Ghana observados durante el decenio comprendido entre dos mil doce y dos mil veintiuno, lo que arrojó ciento cincuenta observaciones	Se evidenció que el tamaño del consejo de administración, la experticia de sus miembros y la divulgación de los mecanismos de gobierno corporativo influyen de manera significativa sobre la sostenibilidad bancaria, en virtud de que tales atributos atenúan los conflictos de agencia y refuerzan la rendición de cuentas de la administración; cabe resaltar que, en el plano de la calidad de la auditoría interna, la experiencia del auditor, la existencia de una función de auditoría interna y el tamaño de dicha función emergieron como determinantes críticos, con coeficientes de cero coma seiscientos cuarenta y siete, cero coma quinientos veintinueve y cero coma setecientos veintiuno respectivamente, mientras que la certificación profesional y la	Los autores declararon limitaciones explícitas vinculadas a la dependencia de datos secundarios, en virtud de que dicha fuente impide capturar las perspectivas matizadas de auditores internos, miembros del consejo y demás actores directamente implicados en las prácticas de gobierno corporativo y auditoría, mientras que el conjunto de



	extraídas de estados financieros auditados e informes anuales, mientras que la sostenibilidad se operacionalizó mediante el marco CAMEL, que clasifica a las entidades en alta, mediana o baja sostenibilidad según el valor compuesto de sus indicadores, por consiguiente, la estimación se resolvió mediante modelos de regresión probit ordenada con efectos aleatorios, precedidos por pruebas de normalidad, heterocedasticidad y de Hausman.	objetividad declarada no alcanzaron significación estadística; se determinó además que la vinculación con firmas auditoras de las cuatro grandes constituye un predictor significativo, por consiguiente, se concluyó que un departamento de auditoría interna dotado de auditores experimentados y de asignación presupuestaria suficiente resulta esencial para detectar fraudes, errores y riesgos operacionales.	quince bancos observados durante un decenio podría no reflejar la diversidad de las instituciones bancarias ghanesas ni de otras economías en desarrollo; cabe resaltar que reconocen que el modelo probit ordenado no aborda plenamente los problemas de endogeneidad derivados de la interacción entre las variables analizadas.
Quinato a-Pilamunga et al. (2025)	El estudio se desarrolló en el Ecuador y fue publicado en la revista Noesis. Revista Electrónica de Investigación, adoptando un enfoque mixto con alcance documental, descriptivo y explicativo, en virtud de que su objetivo consistió en desarrollar una metodología que permitiera al Comité de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Wiñari Limitada mitigar los riesgos de lavado de activos conforme a la norma técnica vigente emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; cabe resaltar que la entidad analizada es una cooperativa de ahorro y crédito ecuatoriana de alcance local perteneciente al sector financiero popular y solidario, mientras que la fase documental revisó fundamentos teóricos, políticas públicas y normativa nacional sobre prevención del lavado de activos y la fase cuantitativa aplicó un cuestionario de preguntas cerradas a catorce colaboradores vinculados a la gestión de riesgos, provenientes de auditoría interna, oficialía de cumplimiento, consejos de	Se evidenciaron deficiencias significativas en capacitación y conocimiento operativo, en virtud de que el cincuenta y siete coma uno por ciento de los encuestados no recibió formación especializada durante los doce meses previos y ese mismo porcentaje no accedió a ninguna modalidad estructurada de entrenamiento, mientras que solo el veintiocho coma seis por ciento declaró conocer adecuadamente el procedimiento para reportar transacciones sospechosas y la mitad manifestó necesitar mayor claridad al respecto; cabe resaltar que apenas el veintiocho coma seis por ciento consideró muy efectivos los procedimientos vigentes frente a un treinta y cinco coma siete por ciento que expresó incertidumbre, y que el cincuenta por ciento estimó que las políticas cumplen mayoritariamente con la regulación sin alcanzar cumplimiento pleno, por consiguiente, se propuso un procedimiento de dos fases que integra la segmentación multidimensional de los factores de riesgo y la administración de riesgos por identificación, evaluación, control y monitoreo con evaluación trimestral.	Aunque los autores no formularon un apartado explícito de limitaciones, resulta evidente que el estudio se circunscribió a una sola cooperativa ecuatoriana y a catorce colaboradores seleccionados de manera intencional por su vinculación con la gestión de riesgos, en virtud de lo cual la generalización de los hallazgos resulta restringida pese a la afirmación de representatividad formulada; cabe resaltar que la metodología propuesta no fue implementada ni evaluada empíricamente, por consiguiente, no se dispone de evidencia sobre su efectividad real para mitigar el riesgo de lavado de activos.



administración y de vigilancia,
unidad de cumplimiento,
gerencia y negocios, por
consiguiente, el enfoque
adoptado fue explícitamente
basado en riesgos.

Nota. Elaboración propia 2026.

DISCUSIÓN

Los resultados mostraron una orientación favorable hacia la auditoría interna basada en riesgos, en virtud de que la planificación priorizada, la calidad de la función auditora, el monitoreo y la integración con la gestión institucional se relacionaron con una mejor identificación de exposiciones operacionales y con controles internos más consistentes, esta tendencia no demostró una superioridad causal absoluta frente a la auditoría tradicional, debido a que predominaron diseños transversales, cuestionarios de percepción y análisis documentales, mientras fueron escasos los estudios longitudinales o sustentados en indicadores objetivos, Kunz y Heitz (2021) advirtieron que buena parte de la evidencia sobre cultura y control bancario procede de casos incapaces de establecer relaciones causales precisas, mientras Nkansa et al. (2025) identificaron una limitada comprobación empírica del valor estratégico de la auditoría interna dentro de la gestión integral de riesgos, por consiguiente, los hallazgos respaldaron una ventaja probable y condicionada del enfoque basado en riesgos, no una sustitución automática del modelo tradicional.

La relación observada entre cultura de riesgo, auditoría interna y gestión operacional indicó que la eficacia no

dependió únicamente de un plan anual o de una matriz de riesgos, dado que las entidades con cultura más consolidada presentaron mejores prácticas de comunicación, monitoreo y funcionamiento de las líneas de defensa, mientras aquellas con estructuras formales pero escasa integración conservaron brechas de cobertura y una orientación centrada en el cumplimiento, Kunz y Heitz (2021) sostuvieron que la cultura de riesgo se encuentra incorporada en controles culturales, de acción, de personal y de resultados, lo que explica por qué una intervención aislada pierde efecto cuando incentivos, supervisión y flujos de información permanecen desalineados, cabe resaltar que Dürst y Kunz (2026) mostraron que la transformación cultural adquirió mayor significado cuando las estructuras de gobierno se combinaron con participación, formación, comunicación y revisión mediante indicadores, por consiguiente, la auditoría basada en riesgos mejoró su capacidad de identificación cuando fue asumida como práctica organizacional compartida y no como requisito documental impuesto desde la dirección.

La planificación orientada al riesgo presentó uno de los apoyos empíricos más directos, debido a que en las cooperativas examinadas se asoció positivamente con el desempeño y permitió dirigir recursos hacia áreas de mayor exposición, la medición descansó



parcialmente en percepciones y no en reducciones verificadas de incidentes, Cornwell et al. (2023) ampliaron esta lógica mediante redes bayesianas que integraron datos de pérdidas y variables operacionales de una aseguradora, mostrando que el análisis conjunto de eventos permite reconocer factores, interacciones y umbrales que las evaluaciones cualitativas aisladas pueden omitir, este aporte cuestionó la suficiencia de revisiones tradicionales apoyadas en antecedentes históricos, en virtud de que Butler y Brooks (2024) señalaron que la industria continúa privilegiando la medición retrospectiva de pérdidas para asignar capital antes que la comprensión prospectiva de las exposiciones, el modelo basado en redes bayesianas dependió de los datos de una sola entidad, por consiguiente, la ventaja del enfoque aumentó cuando la priorización se apoyó en información granular y actualizada, pero no quedó garantizada por la sola adopción de herramientas analíticas.

Los resultados también mostraron que evaluar riesgos no produjo por sí mismo un efecto directo significativo sobre el desempeño, mientras las actividades de control, el monitoreo y la tecnología de la información sí presentaron asociaciones favorables, lo que sugiere que identificar una amenaza carece de utilidad cuando el hallazgo no se convierte en control ejecutado y respuesta oportuna, Brás et al. (2024) encontraron que la automatización inteligente podía reducir tareas repetitivas, facilitar el seguimiento del plan anual y apoyar decisiones mediante indicadores, su validación en cuatro bancos portugueses no demostró una

reducción de pérdidas operacionales, Ferreira et al. (2025) identificaron que la auditoría continua, el análisis de datos, las pruebas de penetración y métricas como los tiempos de detección y recuperación permiten valorar controles de ciberseguridad de forma preventiva, cabe resaltar que también registraron limitaciones de recursos técnicos, estandarización y coordinación entre auditoría, riesgo y seguridad, por consiguiente, la tecnología fortaleció la auditoría basada en riesgos cuando amplió cobertura y oportunidad, pero pudo reproducir una supervisión superficial al aplicarse sin capacidades especializadas.

La calidad de la auditoría interna, la experiencia del personal y el respaldo de los órganos de gobierno aparecieron como condiciones relevantes para la sostenibilidad bancaria, los resultados no apoyaron que todos los atributos formales produzcan efectos uniformes, Nkansa et al. (2025) explicaron que la función auditora puede actuar como socio estratégico de la gestión integral de riesgos siempre que mantenga límites claros entre aseguramiento, asesoramiento y responsabilidades de la administración, evitando que quien participa en el diseño de los controles evalúe su propio trabajo, esta relación contingente fue confirmada por Elahi et al. (2025), quienes encontraron que la independencia y la experiencia financiera del comité de auditoría redujeron el riesgo sistémico durante periodos estables, pero lo incrementaron durante las crisis, posiblemente por una atención excesiva a cuestiones técnicas y una preparación insuficiente para escenarios extremos, por consiguiente,



independencia y competencia fueron necesarias, aunque su efecto dependió del contexto económico, la amplitud de conocimientos y la capacidad real para responder bajo presión.

La orientación predominante hacia el cumplimiento permitió distinguir entre adopción formal de la gestión de riesgos y utilización para crear valor, en virtud de que algunas entidades mantenían programas y reportes regulatorios sin integrar plenamente la auditoría interna ni cubrir todas las áreas funcionales, Dedeloudis et al. (2025) mostraron que la supervisión reforzada y los mecanismos de apoyo mejoraron capital, liquidez y calidad de activos en bancos griegos, el impacto compuesto alcanzó el 66,67 % y una parte de la resiliencia dependió de decisiones internas, por lo que la regulación creó condiciones favorables sin reemplazar la gobernanza ni la capacidad operativa, esta limitación adquirió mayor relevancia frente a riesgos emergentes, pues Oelrich y Slapničar (2026) distinguieron riesgos centrales amplificados, todavía abordables mediante controles preventivos y detectivos, de riesgos estructuralmente nuevos que requieren resiliencia, contención y recuperación, por consiguiente, la auditoría basada en riesgos superó al enfoque tradicional cuando trascendió la conformidad normativa, actualizó prioridades y combinó aseguramiento, análisis técnico y preparación frente a eventos que no pueden prevenirse por completo.

En conjunto, la revisión respondió que la auditoría interna basada en riesgos probablemente mejora la identificación de riesgos operacionales y la eficacia del

control interno frente a una auditoría tradicional uniforme y retrospectiva, debido a que concentra recursos en exposiciones críticas, integra información de distintas funciones y favorece un monitoreo más oportuno, esta interpretación debe mantenerse dentro de los límites de una evidencia concentrada en África, América Latina y algunas instituciones europeas, con muestras reducidas, dependencia del autoinforme, desenlaces heterogéneos y ausencia de comparaciones directas entre grupos equivalentes, Kunz y Heitz (2021) señalaron que las relaciones entre cultura y controles permanecen incompletamente explicadas, mientras Cornwell et al. (2023) ofrecieron una alternativa objetiva basada en datos, aplicada a una sola organización, y Nkansa et al. (2025) confirmaron que todavía son escasos los estudios sobre el valor estratégico y tecnológico de la función auditora, en virtud de ello, la superioridad observada debe considerarse condicional a independencia, competencia, cultura de riesgo, calidad de datos, tecnología, respaldo directivo y seguimiento de recomendaciones, por consiguiente, la evidencia apoyó una mejora plausible y consistente, pero no una ventaja causal universal demostrada.

CONCLUSIONES

La evidencia analizada permitió concluir que la auditoría interna basada en riesgos presenta una capacidad superior a la auditoría tradicional para orientar la atención hacia procesos, áreas y eventos con mayor exposición operacional, en virtud de que favorece la priorización de recursos, la integración entre auditoría,

gestión de riesgos y control interno, y la identificación anticipada de vulnerabilidades que podrían afectar la continuidad, el cumplimiento y el desempeño institucional, esta ventaja no dependió únicamente de la existencia de matrices o planes anuales, sino de la calidad de la información, la actualización permanente del universo auditable, la competencia técnica de los auditores, la independencia de la función y el respaldo de los órganos de gobierno.

Los estudios mostraron que la eficacia del control interno mejoró cuando la evaluación de riesgos se tradujo en actividades de control, monitoreo continuo, comunicación oportuna y seguimiento de recomendaciones, cabe resaltar que la evaluación aislada no garantizó resultados favorables, debido a que algunas instituciones mantuvieron prácticas orientadas principalmente al cumplimiento regulatorio, con escasa integración entre las funciones de auditoría, riesgo, tecnología y administración, por consiguiente, la auditoría basada en riesgos produjo mayor valor cuando se incorporó a una cultura institucional que promovió la responsabilidad compartida, la transparencia, el aprendizaje organizacional y la respuesta frente a riesgos emergentes.

La revisión también evidenció que la digitalización, la ciberseguridad, la automatización, el fraude y la continuidad operativa exigen enfoques más flexibles y prospectivos, en virtud de que los métodos tradicionales sustentados en revisiones periódicas y datos históricos pueden resultar insuficientes ante eventos de rápida

evolución, no obstante, la evidencia disponible presentó limitaciones relacionadas con diseños transversales, muestras reducidas, dependencia de percepciones autorreportadas y escasez de comparaciones directas entre ambos modelos, por consiguiente, se concluyó que la auditoría interna basada en riesgos mejora de manera probable y consistente la identificación de riesgos operacionales y la eficacia del control interno en instituciones financieras, aunque esta superioridad debe interpretarse como condicionada a la madurez institucional, los recursos disponibles, la tecnología, la cultura de riesgo y la capacidad de convertir los hallazgos en acciones correctivas verificables.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Ahmed, R. (2021). The impact of internal audit on operational risk management in the light of the performance standard for the practice of internal auditing. *Humanities Journal of University of Zakho*, 9(4), 952-975. <https://doi.org/10.26436/hjuoz.2021.9.4.765>

Asmah, A., & Kyobe, M. (2025). The impact of audit on IT governance: A study of the financial services sector in Ghana. *THE ELECTRONIC JOURNAL OF INFORMATION SYSTEMS IN DEVELOPING COUNTRIES*, 91(1). <https://doi.org/10.1002/isd2.12349>

Berger, A. N., Curti, F., Mihov, A., & Sedunov, J. (2022). Operational Risk is More Systemic than You Think: Evidence from U.S. Bank Holding Companies. *Journal of Banking & Finance*, 143.



<https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2022.106619>

Biresaw, T. M., & Sibindi, A. B. (2025). The Assessment of Enterprise Risk Management Practices of Ethiopian Commercial Banks. *Risks*, 13(3), 51. <https://doi.org/10.3390/risks13030051>

Brás, J. C., Pereira, R. F., Fonseca, M., Ribeiro, R., & Bianchi, I. S. (2024). Advances in auditing and business continuity: A study in financial companies. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(2), 100304. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100304>

Butler, T., & Brooks, R. (2024). Time for a paradigm change: Problems with the financial industry's approach to operational risk. *Risk Analysis*, 44(6), 1285-1304. <https://doi.org/10.1111/risa.14240>

Cornwell, N., Bilson, C., Gepp, A., Stern, S., & Vanstone, B. J. (2023). Modernising operational risk management in financial institutions via data-driven causal factors analysis: A pre-registered study. *Pacific-Basin Finance Journal*, 79, 102011. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2023.102011>

Dedeloudis, G., Lois, P., & Repousis, S. (2025). Banking Supervision and Risk Management in Times of Crisis: Evidence from Greece's Systemic Banks (2015–2024). *Journal of Risk and Financial Management*, 18(7), 386. <https://doi.org/10.3390/jrfm18070386>

Dürst, N., & Kunz, J. (2026). Embedding risk culture in a financial institution: an action research perspective. *Review of Managerial Science*, 20(8), 2581-2616. <https://doi.org/10.1007/s11846-025-00946-2>

Elahi, M., Ahmad, H., & Hanif, H. (2025). Audit committee effectiveness and systemic risk among banks across G7 countries: Examining the moderating role of varying economic conditions. *Sustainable Futures*, 10, 101194. <https://doi.org/10.1016/j.sftr.2025.101194>

Ferreira, L. V. A., Alves, C. A. de M., Peotta de Melo, L., & Nunes, R. R. (2025). Internal Audit Strategies for Assessing Cybersecurity Controls in the Brazilian Financial Institutions. *Applied Sciences*, 15(10), 5715. <https://doi.org/10.3390/app15105715>

García Bravo, M. E., Hurtado García, K. del R., Ponce Álava, V., & Sánchez Moreira, J. M. (2021). Análisis del proceso de control interno en cooperativas de ahorro y crédito | Cooperativismo y Desarrollo. *Cooperativismo Y Desarrollo*, 9(1), 227-242. <https://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/400>

Grebe, G. P. M., & Marx, J. (2023). The Perceived Relationship between Risk Culture and Operational Risk Management Practices of Ghanaian Banks. *Journal of Risk and Financial Management*, 16(9), 407. <https://doi.org/10.3390/jrfm16090407>

Gyamerah, S. A., Laar, G., & Asare, C. (2024). Evaluating the impact of internal



control systems on corporate performance of Ghanaian banks: The moderating role of information technology. *Scientific African*, 26, e02476.

<https://doi.org/10.1016/j.sciaf.2024.e02476>

Gyimah, P., & Owusu-Afriyie, R. (2025). Bank sustainability: Do corporate governance and internal audit quality matter? *World Development Sustainability*, 6, 100222. <https://doi.org/10.1016/j.wds.2025.100222>

Knežević, S., Živković, A., & Milojević, S. (2021). The role and importance of internal control and internal audit in the prevention and identification of fraudulent actions in banks. *Bankarstvo*, 50(1), 66-89. <https://doi.org/10.5937/bankarstvo2101066K>

Kunz, J., & Heitz, M. (2021). Banks' risk culture and management control systems: A systematic literature review. *Journal of Management Control*, 32(4), 439-493. <https://doi.org/10.1007/s00187-021-00325-4>

Maisyarah, R., & Syari, M. E. (2025). Literature Review: Risk-Based Audit Approach in Operational Auditing in Indonesian Islamic Banking Companies. *Asian Journal of Management Analytics*, 4(3), 1313-1326. <https://doi.org/10.55927/ajma.v4i3.15079>

Mujalli, A. (2024). Factors Affecting the Implementation of Risk-Based Internal Auditing. *Journal of Risk and Financial*

Management, 17(5), 196. <https://doi.org/10.3390/jrfm17050196>

Nkansa, P., Barr-Pulliam, D., & Walker, K. (2025). From Compliance to Strategic Partnerships: The Role of Internal Audit in Enterprise Risk Management and Opportunities for Future Research. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(12), 707. <https://doi.org/10.3390/jrfm18120707>

Odetunde, A., Adekunle, B. I., & Ogeawuchi, J. C. (2021). Developing Integrated Internal Control and Audit Systems for Insurance and Banking Sector Compliance Assurance. *Iconic Research And Engineering Journals*, 4(12), 393-407. <https://www.irejournals.com/paper-details/1708645>

Oelrich, S., & Slapničar, S. (2026). A rising tide of operational risk: new directions for management control research on core and novel risks. *Journal of Management Control*, 37(2), 285-294. <https://doi.org/10.1007/s00187-026-00418-y>

Ofori, B. S., Padi, A., & Musah, A. (2025). Corporate governance effectiveness and operational risk of banks. *Discover Global Society*, 3(1), 23. <https://doi.org/10.1007/s44282-025-00159-8>

Quinatoa-Pilamunga, O. L., Proaño-Reyes, G. M., & Castro-Sánchez, F. de J. (2025). Mitigación de riesgos de lavado de activos en la cooperativa de ahorro y crédito Wiñari. *Noesis. Revista Electrónica de Investigación*, 7(2), 891-906.



<https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i2.623>

Ringgaard, A., Bukh, P. N., & Sandalgaard, N. (2026). Operating the boundary system: A case study of Anti-Money Laundering risk management in a bank. *Journal of Management Control*, 37(2), 333-357. <https://doi.org/10.1007/s00187-025-00392-x>

Shahini-Gollopeni, K., Rexha, D., & Hashani, M. (2022). The importance of internal audit in increasing performance of microfinance institutions: The case of the developing country. *Corporate Governance and Organizational Behavior Review*, 6(3), 120-127. <https://doi.org/10.22495/cgobrv6i3p11>

Simbiri, A. M., Musiega, M., & Edwin, J. S. (2023). Influence of Internal Audit Risk Planning Practices on the Financial Performance of SACCOs in the Western Region of Kenya. *African Journal of Empirical Research*, 4(2), 526-535. <https://doi.org/10.51867/ajernet.4.2.54>

Supriatna, Y. A., Wahdiat, I. S., & Krisdiana, K. (2026). The Effectiveness of Internal Audit and Risk Management Implementation on Operational Risk Governance and Operational Performance. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Universitas Pamulang*, 14(1), 17-30. <https://doi.org/10.32493/jiaup.v14i1.54674>

Tanbour, K. M., Ben Saada, M., & Nour, A. N. I. (2025). The impact of applying internal auditing ethics on bank risk management during crises: a field study on banks operating in Palestine. *Discover Sustainability*, 6(1), 901. <https://doi.org/10.1007/s43621-025-01435-y>

Wang, X., Ferreira, F. A. F., & Yan, P. (2025). A multi-objective optimization approach for integrated risk-based internal audit planning. *Annals of Operations Research*, 346(2), 1811-1840. <https://doi.org/10.1007/s10479-023-05228-2>

Conflicto de intereses:

Los autores declaran que no existe conflicto de interés