

LA AUDITORÍA GUBERNAMENTAL A LA GESTIÓN BANCARIA. UNA PROPUESTA DE PROGRAMA.

SEGUNDA PARTE

Autor: MsC Sergio Pozo Ceballos

I. PROPÓSITOS FUNDAMENTALES DE LA AUDITORÍA GUBERNAMENTAL A LA GESTIÓN BANCARIA

La propuesta de Programa de Auditoría Gubernamental a la Gestión Bancaria tiene como propósitos fundamentales, los siguientes:

I. MEDICIÓN Y COMPARACIÓN DE LOGROS

Medir y comparar los logros alcanzados por las instituciones financieras en relación con las metas y objetivos previstos, permitiendo promover la aplicación de las recomendaciones que sean necesarias para el mejoramiento de los servicios financieros,

teniendo en cuenta los aspectos siguientes:

- las actividades relacionadas con la protección del inversor, centradas fundamentalmente en las normas referidas a la gestión de las empresas prestatarias y a sus obligaciones de entrega periódica de información.
- las actividades destinadas a realizar el seguimiento del riesgo sistémico y a la identificación de las amenazas potenciales a la estabilidad derivada de la situación macroeconómica.
- la solidez y solvencia de las instituciones financieras, que garanticen la debida protección de los depositantes y otros acreedores.

II. CONTROL INTERNO EFICAZ

Enfatizar la importancia de poseer un sistema de control interno que promueva el logro de los objetivos y metas institucionales, la detección temprana de desviaciones o áreas susceptibles de mejoras en los procesos administrativos y de servicios, y la aplicación de las medidas que sean necesarias de manera oportuna.

III. IMPORTANCIA Y VALORACIÓN DE LOS COSTOS

Fomentar la evaluación cuantitativa y cualitativa de los costos financieros relacionados con las operaciones ban-

carias de Activos (Inversiones crediticias, Cartera de Valores, etc) y de Pasivos (Depósitos, Cuentas corrientes, etc), de los gastos de personal y de explotación que se vinculan directa o indirectamente con la actividad fundamental de las instituciones financieras, como consecuencia de la ejecución de las políticas aprobadas por los niveles correspondientes.

IV. IMPORTANCIA DEL ANÁLISIS DE RIESGO BANCARIO

Necesidad e importancia del análisis de la información para las decisiones de concesión de créditos y su costo,

