

ben ser notificados a los niveles jerárquicos que correspondan, según lo establecido y el tipo de auditoría que se haya efectuado.

II. Las observaciones y conclusiones del informe de Auditoría deben estar fundamentadas en las evidencias suficientes, competentes y razonables correspondientes, para que puedan ser utilizadas oportunamente en la toma de decisiones destinadas a erradicar las causas de las deficiencias detectadas, promover la efectividad y calidad en el desempeño de la entidad auditada, así como la utilización por parte de la administración de los indicadores pertinentes para medir su gestión.

III. Los resultados esperados de esta fase o etapa son:

- a) Informe de Auditoría con conclusiones y recomendaciones.
- b) Dentro de las recomendaciones se debe incluir, entre otras, la confección del Plan de Acción de la Administración para erradicar las deficiencias comprobadas.

#### 5<sup>TA</sup> SEGUIMIENTO

Los objetivos de la fase o etapa de Seguimiento son:

I. Verificar el grado de cumplimiento del Plan de Acción de la Administración en un período no mayor de 2 años, posterior al ejercicio de la auditoría gubernamental.

II. Retroalimentar el proceso continuo del control interno de la gestión de la entidad auditada.

III. La revisión metódica y sistemática de las actividades planificadas por la administración de la entidad auditada.

IV. Efectividad de las decisiones gerenciales adoptadas dirigidas a corregir los problemas identificados para mejorar su desempeño.

V. Fundamentar la aplicación de incentivos o nuevas sanciones, según el caso.

VI. Los resultados esperados de esta fase o etapa son:

- a) Evaluación del Plan de Acción de la Administración para erradicar las deficiencias señaladas.
- b) Reconocimientos o sanciones, que deben ser establecidos de acuerdo con la legislación vigente y el nivel de incumplimiento asociado a las deficiencias reportadas.

#### 4. ESTRUCTURA DEL PROGRAMA DE AUDITORÍA GUBERNAMENTAL A LA GESTIÓN BANCARIA

Este Programa estará conformado por los cuestionarios siguientes:

CUESTIONARIO Nro. I

EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN

Los propósitos específicos de este Cuestionario se desglosan como sigue:

*- Determinar si la institución financiera ha cumplido en tiempo, lugar y calidad los objetivos y metas establecidas con los recursos asignados, teniendo en cuenta que:*

- adquiere el tipo de recursos que requiere, con la calidad y en la cantidad apropiada, cuando se necesitan y al menor costo posible;

- aplica políticas idóneas para realizar sus adquisiciones; y

- protege y conserva adecuadamente sus recursos.

*- Comprobar si la institución financiera ha establecido un Sistema de Gestión de Riesgos que le permite:*

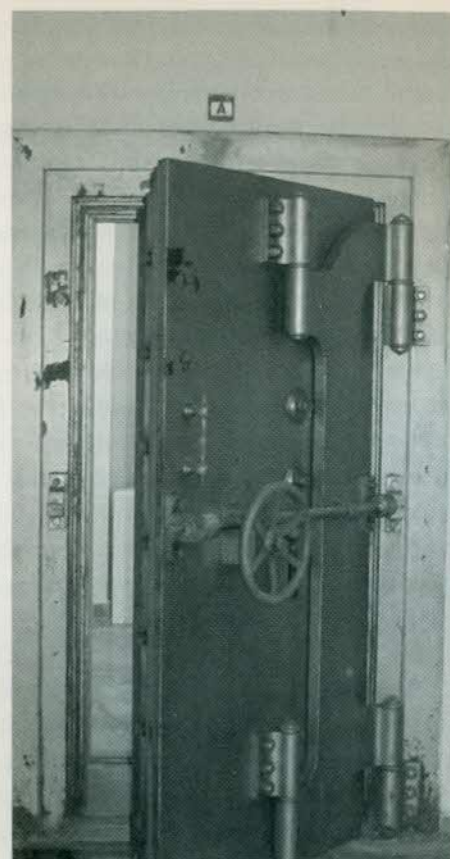
- definir las políticas estratégicas de la entidad bajo un enfoque de gestión global del riesgo, implicando para ello a toda la organización;
- fijar los criterios necesarios para la toma de decisiones en relación con los riesgos que la entidad está dispuesta a asumir;
- el análisis y evaluación de los riesgos que la entidad asume en cada momento, tanto a nivel global como de forma desagregada, para ello será necesario que la metodología de medición de riesgos permita la agregación de resultados y la comparación entre diferentes sucursales o filiales;
- evaluar los resultados obtenidos medidos bajo el binomio de rentabilidad-riesgo y el proceso de retroalimentación que debe existir;
- la dotación de los recursos humanos y materiales necesarios para llevar a cabo la gestión de riesgos, que implique el ejercicio independiente dentro de la organización de la función de medición y gestión de los riesgos.

*- Examinar que las expectativas, necesidades, requisitos y exigencias del cliente se determinan y cumplen, teniendo en cuenta:*

- la identificación y análisis de los clientes que le permita establecer un Perfil de Transacciones por cliente, teniendo en cuenta los procedimientos que sustentan la política «Conozca a su Cliente»;

- la necesaria segmentación de los prestatarios a partir de su calidad crediticia;

- los procedimientos de información, diseño y revisión especificados para los productos y servicios financieros que se ofertan;



- los requisitos legales y reglamentarios relacionados con el producto o servicio financiero; y
- el seguimiento de la información relativa a la percepción del cliente, con respecto a los productos o servicios financieros ofertados.

*- Verificar el comportamiento ético en el ejercicio de sus funciones de los recursos humanos relacionados con la administración, control y custodia de los recursos disponibles en las instituciones financieras, sobre la base de:*

- cumplir con las regulaciones dictadas por el Banco Central de Cuba relativas a la conducción de su política