

#### CICLO DE CAPITAL Y RESERVAS

Recoge la financiación de la institución financiera mediante sus fondos propios.

#### CICLO DE INVERSIONES MATERIALES

Recoge la parte de la financiación obtenida por la institución financiera que se invierte en la adquisición de inmuebles, mobiliario, instalaciones, equipos de computación, etc. Los bienes adquiridos pueden ser para el uso de la institución financiera o para su realización o venta a través de los distintos servicios que oferta.

#### CICLO DE OTRAS OPERACIONES POR COBRAR

Recoge todas las actividades relacionadas con las distintas operaciones de ingresos devengados por cobrar a cuenta de los distintos servicios financieros que oferta la institución financiera.

#### CICLO DE OTRAS OPERACIONES POR PAGAR

Recoge todas las actividades relacionadas con las cuentas por pagar diversas que pueden o no derivarse directamente de la actividad de intermediación o prestación de servicios financieros, así como los ingresos cobrados por adelantado o gastos acumulados por pagar.

#### CICLO DE PROVISIONES

Recoge el efecto contable de las cuentas utilizadas para compensar las cuentas de Activo que así lo requieran, de acuerdo a la legislación bancaria y financiera aplicable.

#### CICLO DE FIDEICOMISOS

Recoge aquellas cuentas que repre-

sentan los activos, pasivos, patrimonio, gastos e ingresos correspondientes a los fideicomisos, en los cuales la institución financiera actúa como fiduciaria.

#### II. Sistema de Control Interno

· El Cuestionario incluye aquellos aspectos más importantes que deben ser observados por el auditor actuante en el ámbito de los componentes más relevantes de cualquier Sistema de Control Interno:

##### ACTIVIDADES DE CONTROL

Referida a las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directrices de la Dirección se cumplen adecuadamente y promueven acciones relacionadas con los riesgos que enfrenta la institución financiera.

##### SUPERVISION Y AUDITORÍA INTERNA

Permite verificar que la institución financiera evalúa sistemáticamente la calidad del Sistema de Control Interno implantado y toma las medidas necesarias en los casos que así lo requieran.

##### ENTORNO DE CONTROL

Relacionado con el ambiente de control que se observa en la institución financiera. Incluye aquellos aspectos más íntimamente relacionados con la actuación personal y la forma de organización, estilo y administración asumida por la Dirección y demás personas de la institución financiera.

##### EVALUACIÓN DE RIESGOS OPERACIONALES

Relacionado con la identificación y análisis cuidadoso de los factores de riesgo operacional (incluye los riesgos

legales) que afectan el cumplimiento de los objetivos generales del Control Interno establecidos en la institución financiera.

#### INFORMACION Y COMUNICACIÓN

Relacionado con la implementación de sistemas de información que garanticen la comunicación oportuna de las responsabilidades previstas en el Sistema de Control Interno, que garantizan la razonabilidad de la información financiera emitida por la institución financiera.

#### CUESTIONARIO Nro. III MARCO PARA UN SISTEMA DE INDICADORES DE RENDIMIENTO

Para este cuestionario se definen los propósitos específicos siguientes:

- *Proponer un Marco General para un Sistema de Indicadores de Rendimiento que permita:*

- su utilización como herramienta de trabajo del auditor gubernamental, durante cualquiera de las etapas de la auditoría; y
- la identificación de las áreas problemáticas o críticas.

- *Exponer un conjunto de indicadores financieros y no financieros expresados como un conjunto de medidas generales e integradas, vinculadas a las cuatro perspectivas siguientes:*

· **Financiera:** Los indicadores financieros permiten medir las consecuencias económicas de las acciones y decisiones tomadas en la institución financiera. Las medidas de actuación financiera indican si la estrategia de la institución, su puesta en práctica y ejecución, están contribuyendo realmente a su gestión.

· **Cliente:** Identifican los segmentos de clientes y las medidas de actuación de la institución financiera en los segmentos seleccionados o que le corresponden por ley.

· **Procesos Internos:** Las medidas se centran en los procesos internos vinculados con la innovación, operativos y de garantías, que tienen mayor impacto en la satisfacción de los clientes y en la consecución de los objetivos y metas de la institución financiera.

· **Formación y Aprendizaje:** Proceden de tres fuentes principales: las personas, los sistemas y los procedimientos de la organización.

Las medidas basadas en los empleados incluyen indicadores de satisfacción, retención, entrenamiento y habilidades de los recursos humanos.

Las capacidades de los sistemas de información pueden medirse a través de la disponibilidad de la información fiable e importante sobre los clientes y los procesos internos, que se facilita a los empleados que se encuentran en la línea de toma de decisiones y de actuación.

Los procedimientos de la organización examinan la coherencia de los incentivos a empleados con los factores de éxito general de la organización.

- El modelo propuesto para el diseño de un Sistema de Indicadores de Rendimiento parte de la interrelación de tres principios fundamentales:

I. Las relaciones de Causa - Efecto. El sistema de indicadores debe hacer que las relaciones (hipótesis) entre los resultados claves en las diversas perspectivas sean explícitas, a fin de que puedan ser verificadas y convalidadas por el auditor.