

minados de cantidad, calidad, de tiempo, de costo y de servicio, teniendo en cuenta las características principales del modelo básico de una institución financiera:

I. Variables de control sobre las que puede actuar:

a) Precios de los servicios (tipo de interés).

b) Cantidades (invertidas y captadas).

c) Tecnología empleada.

d) Gastos de Explotación u Operacionales.

e) Productividad.

II. Restricciones para cualquier institución financiera:

a) Estructura del mercado y sus competidores.

b) Marco regulatorio de las instituciones financieras.

EFFECTIVIDAD DE LA GESTIÓN

Este concepto de efectividad se basa en el equilibrio e interrelación que debe existir entre los principios de Economía, Eficiencia y Eficacia; a partir de la necesaria armonía y proporcionalidad que la administración de las instituciones financieras debe buscar en su actuación, entre los elementos de entrada (Dinero), los procesos de transformación y los elementos de salida (productos financieros y resultados); en relación con los objetivos y metas previstas.

De ahí que sea importante considerar la efectividad de la gestión bancaria, teniendo en cuenta, además, las influencias favorables o no del entorno externo en el que ésta desarrolla sus actividades.

EQUIDAD EN EL IMPACTO SOCIAL

Cantidad, grado y oportunidad en que

el producto o servicio financiero prestado satisface la necesidad del cliente (prestatario o inversionista) a quien va dirigido.

ÉTICA EN LA ADMINISTRACIÓN

Implica la exigencia de honestidad, diligencia, probidad e imparcialidad a cualquier funcionario del Sistema Financiero, en el ejercicio de sus atribuciones y responsabilidades.

3. FASES O ETAPAS DE LA AUDITORÍA GUBERNAMENTAL A LA GESTIÓN BANCARIA

Como proceso la Auditoría Gubernamental debe estar estructurada en cinco fases o etapas secuenciales, interrelacionadas e interdependientes, cada una diferenciada en cuanto al alcance y objetivos que se persiguen para cada etapa de trabajo.

No obstante, según el conocimiento que se tenga de la organización auditada, de su grado de complejidad funcional, de la eficacia de sus sistemas de Control Interno, de los resultados de auditorías anteriores y del alcance que desde un principio se le asigne a la auditoría, no es necesario en la ejecución de la auditoría gubernamental tenerlas todas en cuenta, dado su carácter flexible y adaptativo a las condiciones de la entidad auditada y los objetivos previstos; por lo que se pueden omitir algunos procedimientos o realizar análisis selectivos específicos en cualesquiera de las fases o etapas propuestas.

Las fases o etapas que se proponen son las siguientes:

1ra: EXPLORACIÓN Y EXAMEN PRELIMINAR.

Los objetivos de la Exploración y Examen preliminar son:



I. Obtener un conocimiento general de la gestión de la organización auditada. Ese conocimiento se logra a través de la obtención, clasificación y análisis de datos e información acerca de los aspectos siguientes:

a) Base legal (Tipo de Licencia otorgada por el Banco Central de Cuba)

b) Misión y visión.

c) Objetivos y metas.

d) Estructura organizativa.

e) Procesos de servicios y de apoyo a la gestión.

f) Manual de instrucciones y procedimientos

g) Recursos humanos.

h) Presupuestos de ingresos y gastos aprobados y su cumplimiento.

i) Estados financieros.

j) Auditorías efectuadas.

k) Cualquier otra información refe-

rente a la organización, así como clientes, proveedores e insumos, y de los factores económicos, sociales, tecnológicos y reguladores que influyen en su gestión.

II. Detectar las actividades sustantivas o importantes con mayor incidencia en los resultados de la gestión de la organización.

III. Seleccionar la(s) unidad(es) o proceso(s) que será(n) objeto(s) de la auditoría gubernamental, facilitando la planificación detallada de la siguiente fase o etapa y conclusión de la selección del equipo de trabajo multidisciplinario, que ejecutará la auditoría gubernamental.

IV. Las unidades o centros de responsabilidad que conforman la estructura organizativa de la institución finan-