

monetaria, crediticia, de cambio extranjero y pagos, así como con las referidas a la supervisión que este ejerce sobre las instituciones financieras;

- rehusar toda relación con intereses, personas u organizaciones que sean incompatibles con las funciones que ejercen;

- denunciar y rechazar toda actividad contraria al manejo correcto de los recursos financieros disponibles; y
- tratar al cliente con respeto, pres-tándole los servicios que sean necesarios de manera eficiente, puntual y pertinente.

Para una mejor comprensión, el cuestionario se divide en los dos epígrafes siguientes:

1.EFECTIVIDAD DE LA GESTIÓN

Permite evaluar el grado en que la administración de la organización auditada ha garantizado, con su actuación, esfuerzos y resultados; el cumplimiento de las políticas y metas previstas para el desempeño eficiente y eficaz de la institución financiera, en el ejercicio de las actividades autorizadas en la licencia otorgada por el Banco Central de Cuba.

Este epígrafe está subdividido en cuestionarios específicos, referidos a:

Estructura Organizacional

Verificación de la manera en que las actividades de la organización se dividen, organizan y coordinan, en función del cumplimiento de la misión prevista en la licencia otorgada.

Políticas y Metas

Verificación de los procesos relacionados con la toma de decisiones vinculadas al establecimiento de objetivos, políticas y metas en cualquier institución financiera y la evaluación de

su cumplimiento.

Gestión de Recursos Humanos

Verificación de la función administrativa que se encarga del reclutamiento, la selección, la contratación, evaluación del desempeño, capacitación y desarrollo de los recursos humanos de la organización.

Gestión de Riesgos

Verificación de las políticas de gestión de riesgos adoptadas en la organización con el propósito de evaluar su cumplimiento; teniendo en cuenta las estrategias establecidas para un enfoque integral de los análisis y evaluación de los riesgos en que incurren las instituciones financieras, tanto a nivel global como de forma desagregada por deudores.

Gestión de Financiación de Proyectos de Inversión (Project Finance)

Verificación de las políticas y procedimientos relacionados con la evaluación de los proyectos de inversión a financiar, basados íntegramente en la capacidad del proyecto de generar los flujos de caja necesarios para pagar los costos de explotación y los intereses bancarios que genera la financiación otorgada por la institución financiera.

Gestión de Logística

Verificación de los procesos asociados al aseguramiento material oportuno y al menor costo posible de los recursos necesarios para el cumplimiento de la misión asignada a la organización.

2. RELACIÓN CON LOS CLIENTES

Permite evaluar los procesos relacionados con los análisis del comportamiento, segmentación y cobertura de los clientes (Depositantes y Prestatarios) de los productos y servicios es-

pecializados que prestan las instituciones financieras.

La propuesta incluye los cuestionarios específicos siguientes:

a) Identificación y análisis del comportamiento de los clientes

Verificación de las políticas y procedimientos implementados en la institución financiera para la identificación y análisis del comportamiento de los clientes (Depositantes y Prestatarios), atendidos con los productos y servicios financieros ofertados, que permitan la rápida y oportuna identificación de cualquier irregularidad en el patrón de comportamiento del cliente.

b) Segmentación de los clientes

Verificación de las políticas y procedimientos establecidos para la identificación de los segmentos que pueden ser atendidos por la institución financiera con los productos y servicios financieros ofertados.

CUESTIONARIO Nro. II EVALUACIÓN DE LA RAZONABILIDAD DE LA INFORMACIÓN CONTABLE Y FINANCIERA

Para este cuestionario se definen como propósitos específicos, los siguientes:

- Determinar si la información financiera se presenta de acuerdo con los criterios establecidos en las Normas Generales de Contabilidad, que incluyen los:

- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados;

- Normas de Valoración y Exposición;

- Plan de Cuentas de las Instituciones Financieras; y

- Estados Financieros.

- Comprobar el cumplimiento de los

requisitos financieros, fiscales y de otro tipo que les corresponden a las instituciones financieras, según la legislación vigente.

- Evaluar si el Sistema de Control Interno contribuye a asegurar el logro de los objetivos y metas de la institución financiera y la obtención de información confiable, oportuna y útil.

- La propuesta incluye los cuestionarios específicos siguientes:

I. Contabilidad de instituciones financieras.

- El diseño del cuestionario se basa en la estructura por ciclos Operacionales de una institución financiera cualquiera:

CICLO DE INVERSIONES CREDITICIAS

Recoge la parte de la financiación obtenida por la institución financiera que se invierte en la concesión de préstamos, créditos, etc a terceros, así como los derechos derivados de las financiaciones otorgadas.

CICLO DE DEPÓSITOS

Recoge la captación de pasivos a través de depósitos de efectivo por terceros (cuentas corrientes, cuentas de ahorro, obligaciones, etc.), así como las obligaciones derivadas de los financiamientos recibidos.

CICLO DE TESORERÍA

Recoge la administración de los fondos recibidos de otras instituciones financieras.

CICLO DE CARTERA DE VALORES

Recoge la parte de la financiación obtenida por la institución financiera que se utiliza como inversiones financieras temporales.