



# AG-F-12-2021

Administración de Recursos  
Financieros

2021

Informe de Auditoría



# Generalidades del Estudio

## Cumplimiento normas de auditoría

El estudio de Auditoría se realiza de conformidad con:

- El Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna.
- Las Normas Generales de Auditoría para el Sector Público.
- Las Normas para el Ejercicio de la Auditoría Interna en el Sector Público.
- El Manual de Operaciones de las AI-CFBNCR.

## Criterios

- Procedimiento para la Elaboración de las Proyecciones Financieras.
- Manual Institucional para la Planificación Operativa (MIPO).
- Manual para la Carga de Infosig.
- Hoja de Ruta para las Proyecciones Financieras.
- Informes Financieros.
- Actas de la JDG y Comités de Apoyo.

## Alcance

### Procesos

El estudio abarca los siguientes procesos:

- ✓ CGFI01 Planeación y Control Financiero

### Áreas

El estudio comprende a la Dirección de Planeación y Control Financiero (DPCF) como área líder del proceso, además de las demás dependencias que intervienen, a saber: Sociedades Anónimas, Venta de Bienes, Subgerencia General de Desarrollo y Personas, Subgerencia General de Empresas e Instituciones, entre otras.

### Período de Evaluación

Inicio: Enero del 2020  
Fin: Abril del 2021



# Generalidades del Estudio

## Objetivo

- 1 Verificar si el Banco cumple con la gestión de definir y controlar las proyecciones financieras, mediante la aplicación de técnicas, la recepción de expectativas de las partes interesadas, la utilización de insumos, información y/o datos relevantes, además de parámetros de tolerancia que se requieren para una adecuada administración de los recursos financieros que respalden su viabilidad y toma de decisiones, de acuerdo con los criterios establecidos para este fin.

# Principales resultados Informe de Auditoría



El estudio verifica el proceso integral de Planificación Financiera, dentro de su gestión estratégica, táctica y operativa en la elaboración de las proyecciones y metas financieras, considerando el sustento técnico de los insumos que soportan las entradas, las actividades ejecutadas por Planeación y Control Financiero como área líder de definir, monitorear y controlar esa labor organizacional, además de las salidas y/o seguimiento de éstas.

La planeación financiera define el rumbo que sigue la organización para alcanzar los objetivos estratégicos, siendo un medio para lograrlos, de ahí la importancia de encontrarse alineados y tener clara la visión del negocio a partir de la definición de objetivos, metas y estrategias, mediante acciones integrales y requeridas para la toma de decisiones.

El análisis de las proyecciones para el 2021, desde una perspectiva integral, identifica que el Banco cumple con la gestión organizacional de definir y controlarlas, mediante la aplicación de técnicas y la utilización de insumos, supuestos y parámetros para una razonable administración de los recursos financieros.

Las principales oportunidades de mejora identificadas están relacionadas con la necesidad de que exista un mapeo integral por parte de Gestión y Mejora Continua al proceso de planificación financiera; la hoja de ruta que busca dar orden, trazabilidad y guía a la solicitud de insumos a los distintos participantes no asegura servir como un mecanismo de control sobre la inclusión y actualización de todos los datos requeridos.

La Dirección de Gestión y Mejora Continua debe realizar un levantamiento integral del proceso de Planificación Financiera, que incluya las responsabilidades de los participantes y la dependencia encargada de liderarlo, además de las acciones, plazos y tiempos de ejecución, entradas, salidas y controles de calidad; mientras que la Dirección Corporativa de Finanzas debe corregir la hoja de ruta y complementar el informe financiero con un apartado de conclusiones.