

**UNIVERSIDAD CENTRAL “MARTA ABREU” DE LAS VILLAS  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



**e-Commerce**

**PROPUESTA DE MONITOREO, SUPERVISIÓN Y CONTROL  
VIRTUAL EN EL BANDEC**

***Lic. Danilo Sierra Gallardo***

[jlportal@uclv.edu.cu](mailto:jlportal@uclv.edu.cu)

La automatización del Banco de Crédito y Comercio ha estimulado la búsqueda y aplicación de nuevas vías y métodos que coadyuven al logro del objetivo principal de este proceso; elevar la eficiencia de la empresa estatal socialista y es precisamente en este contexto que se inscribe la propuesta que se formula en el presente trabajo.

- \* La rapidez del cambio de tecnología que le sirve de soporte específico (telefonía móvil, Internet)
- \* La globalización que permite conseguir la presencia de los productos en un mayor número de mercados posibles y en un corto periodo de tiempo.
- \* El incremento de la cultura económica del cliente que exige cada vez mayores niveles de excelencia en el servicio y, por tanto, impide que se trasladen ineficiencias de la empresa a sus ofertas.
- \* El conocimiento de la información (intangibles) como elementos que mayor valor añaden al servicio.

Partiendo de lo anterior se hace necesario hacer un uso cada vez más amplio de las tecnologías de la información, para incorporar nuevos procesos o reprogramar los existentes, integrando redes para aprovechar las sinergias, eliminar duplicidades funcionales y reducir definiciones conflictivas o imprecisas sobre las responsabilidades dentro de los procesos multifuncionales y desarrollar una eficaz red de comunicación que permita con independencia del espacio y del tiempo, operar el sistema contable desde cualquiera de nuestras sucursales, para a su vez poder ejercer el control y las revisiones requeridas.

La Banca es una actividad muy compleja porque opera con una materia que es muy codiciada y escasa: el dinero. El empleo del dinero afronta diversos riesgos: el de que los créditos resulten impagados, el inherente a la transformación de los depósitos a plazos cortos en créditos a medianos y largo plazo con el peligro de la falta de liquidez, el que se produzcan cambios de interés que afecten los costos.

Como afirma Rafael Termes:

La complejidad aumenta día a día en el negocio bancario, la irrupción de nuevos competidores en el mercado tradicional, obliga a los bancos a buscar nuevos campos para su actividad, por la constante necesidad de ofrecer nuevos productos y servicios, cada vez más elaborados, para satisfacer presuntas necesidades de los clientes o para atraerlos dentro de un proceso dinámico de " Revolución Financiera " con la imprescindible y creciente necesidad de emplear una tecnología de vanguardia informática y de comunicaciones<sup>o</sup>.

Con independencia de la complejidad de la actividad bancaria y de sus particularidades, en igual que en cualquier negocio se requiere de un minucioso, oportuno y veraz registro de los hechos económicos, así como su debido control interno y por tanto de revisiones constantes que sirvan de contrapartida para controlar estos, por ello es que la auditoría se encuentra en el centro de la atención de la banca, algunos consideran que constituye la columna vertebral de este negocio y se trabaja sin escatimar esfuerzos para garantizar el cumplimiento de los principios generalmente aceptados y Normas Generales para las actividades de Auditoría y Fiscalización.

---

<sup>o</sup> "Termes, Rafael". (1987). Trabajar en la Banca. Centro Nacional de Superación Bancaria (CNSB). p.7.

## **La auditoría y su estructura en el BANDEC.**

### **La auditoría en el BANDEC.**

El sistema bancario cubano en su lucha por preservar la pureza que le ha caracterizado le confiere un papel primordial a la auditoría, en el Banco de Crédito y Comercio para esto cuenta con una serie de funciones esenciales.

La función de auditoría en el Banco es el elemento principal del control interno y como tal evalúa la eficacia y aplicación del sistema implementado por la entidad a estos fines. Es un control administrativo cuyas funciones son las de medir y evaluar la efectividad de otros controles. Cubre fundamentalmente el control posterior, pero revisa y evalúa la eficacia de los procedimientos de control previo, incluyendo la organización, la sistematización y la planificación, así como los procedimientos de control corriente, incluyendo la contabilidad por su carácter final y general en relación con la revisión y evaluación de todas las formas de control interno.

Por tanto, los auditores asumen la responsabilidad que conlleva la presentación de los informes que como resultado de sus labores están obligados a rendir, condicionados a que los mismos se utilizarán en las decisiones que la Dirección del Banco entienda convenientemente tomar en sus distintos niveles.

Como línea general de trabajo, los criterios directivos son:

1. Las auditorías no deben limitarse a los aspectos formales de carácter contable y administrativo, sino que se adentren con una concepción integral en todos los aspectos que permitan evaluar a cada una de las unidades y a sus colectivos en íntima vinculación con las instituciones y con el medio social donde se desarrollan sus funciones.
2. El enjuiciamiento de deficiencias y errores requiere un tratamiento cuidadoso que permita distinguir aquello que sea claramente imputable o no a la administración o a trabajadores individuales, lo que puede estar influido por no

contar el centro con los medios materiales indispensables para cumplir con

una disposición vigente.

3. Consecuentemente, el estilo que debe primar en nuestras labores de control y comprobación es el de la prevención del error, la ayuda fraternal para la erradicación de las deficiencias y sus causas en el trabajo de nuestras sucursales y dependencias, y el tratamiento correcto y por los canales adecuados de los problemas que se presenten. El filo de nuestra crítica debe dirigirse en primera instancia hacia las propias deficiencias y errores y siempre debemos conducirnos con la modestia propia de los revolucionarios.
4. La labor de auditoría comprende la ejecución de los distintos tipos de auditoría que se practican a las oficinas de la red bancaria, de acuerdo con los planes anuales aprobados. Por lo tanto estas labores serán ejecutadas con el personal con que cuente cada unidad auditoría, rotando los auditores de acuerdo con las condiciones de cada una y el plan anual aprobado.

### **Objetivos de la Investigación:**

\* Diseñar el procedimiento para la Auditoría a Distancia en el Banco de Crédito y Comercio de Villa Clara.

### **Objetivos Específicos:**

\* Estudiar la literatura especializada para sistematizar los fundamentos teóricos esenciales que sustentan la investigación propuesta.

\* Diagnosticar el estado actual de la fluidez de la información.

\* Demostrar la factibilidad de aplicar la Auditoría a Distancia.

\* Definir las principales limitaciones de la Auditoría in situ ahora existente en BANDEC.

\* Valorar según criterios de especialistas la propuesta.

## **Novedad Científica**

Consiste en elaborar un sistema de Auditoría a Distancia, donde la información que hasta el momento se revisa viajando a 12 Municipios de nuestra Provincia, ahora se realice desde un sitio específico. Lo cual significará un ahorro notable de recursos, económicos y humanos.

## **Conclusiones:**

1. La Auditoría es una herramienta que representa un medio importante para el control de los recursos en nuestro Banco y necesaria para la toma de decisiones de una empresa y guiarla por un cause rentable, solvente y seguro.
2. El Banco de Crédito y Comercio ha contribuido con el esfuerzo al fortalecimiento del Sistema Bancario Cubano alcanzando resultados satisfactorios al lograr el cumplimiento de los objetivos trazados.
3. La Auditoría a Distancia en la provincia de Villa Clara parte de tres presupuestos teóricos fundamentales:
  - Cada sucursal se mantiene funcionando como unidad independiente igual que hasta el momento.
  - Los clientes pueden realizar sus operaciones en cualquiera de ellas sin afectaciones de ningún tipo.
  - No se debilita el control.
4. La aplicación de la Auditoría a Distancia demanda la introducción de un conjunto de modificaciones a los procedimientos vigentes vinculados fundamentalmente a: Caja y Bóveda, Cuentas Corrientes, Documentación legal entre otras.
5. Para poder instrumentar la Auditoría a Distancia en correspondencia con el procedimiento descrito se requiere de un aseguramiento técnico que representa una inversión poco costosa y que además se justifica a partir de los beneficios que se obtendrán.

## **Recomendaciones**

1. Someter la presente propuesta a la consideración de la Dirección Provincial del Banco de Crédito y Comercio, para proceder a su instrumentación.
2. Acometer la Auditoría a Distancia en forma gradual para que pueda ser utilizada la experiencia obtenida en cada etapa.
3. Proceder a realizar las modificaciones correspondientes.