



**CUBA – MAYO 2015**

## **FORTALECIMIENTO DE LAS MEDIDAS DE CONTROL INTERNO Y REALIZACION DE LAS PRUEBAS Y REVISIONES A TRAVÉS DEL SISTEMA AUTOMATIZADO DEL BANCO DE CREDITO Y COMERCIO**

**MSc. Jesús Alberto Sosa Sosa**

[Jesus.Sosa@nauta.cu](mailto:Jesus.Sosa@nauta.cu)

Profesor Asistente Filial Universitaria Municipal de Sagua la Grande.  
Universidad Central "Marta Abreu" de las Villas. UCLV

### **RESUMEN**

El Sistema Automatizado del Banco de Crédito y Comercio incluye en su módulo encargado de la emisión de todas las informaciones contables y estadísticas, un conjunto de listados que pueden ser utilizados de forma planificada para el fortalecimiento de las medidas de control interno y la realización de las pruebas y revisiones con el fin de detectar cualquier violación de las normas establecidas en el Manual de Instrucciones y Procedimientos (MIP), prevenir la ocurrencia de hechos delictivos o cualquier operación sospechosa, así como, la validación de las operaciones tramitadas diariamente a través del propio sistema automatizado. En la presente investigación se realiza una detallada explicación de un conjunto de listados que durante varios años se han programado (también por el autor de este trabajo), y que actualmente existen y se encuentran generalizados para su utilización en todas las sucursales del Banco de Crédito y Comercio (BANDEC). Estos listados se encuentran de forma aislada y no está establecida una relación de los mismos con las medidas de control interno y la realización de las pruebas y revisiones. Se pretende con este trabajo tomar como base estos programas para fortalecer y facilitar la revisión de cada una de las cuentas implícitas en ellos, para así lograr un seguimiento planificado y organizado de las pruebas y revisiones que ayudarían a un mayor ambiente de control en cada una de las áreas de nuestra Institución. Algunos de estos listados han sido utilizados de forma puntual por el personal de nuestro Banco, ante una necesidad específica, pero no sistemáticamente como revisión obligatoria e instruida en el Manual de Instrucciones y Procedimientos. Se considera que la utilización organizada y sistemática de los mismos ayudaría a eliminar muchas de las deficiencias que hoy se detectan en nuestras oficinas, y que son penalizadas en los resultados de las auditorías, por el desconocimiento de los datos que de los mismos se pueden obtener, contribuyendo a elevar la confiabilidad, calidad y veracidad del trabajo diario y las informaciones que se brindan a nuestro nivel superior. Establecer una correspondencia entre estos listados del sistema automatizado y el resto de la actividad bancaria para reforzar el control interno es el propósito fundamental del presente trabajo, teniendo en cuenta que la transparencia y la confianza de los clientes en el sistema bancario cubano es la razón de ser de nuestra institución, además de la prestación de un servicio de excelencia al sector empresarial y personas naturales. Los directivos de nuestro banco están convencidos que la lucha contra las ilegalidades, el movimiento de capitales ilícitos y cualquier operación mal intencionada puede ocurrir en nuestras sucursales y que solo estableciendo un estricto control y cumplimiento de las medidas establecidas y la utilización de herramientas que apoyen dichas revisiones de forma planificadas e instruidas, es la única vía para que el sistema bancario pueda cumplir con su verdadero rol en la actualidad donde las nuevas tecnologías de la información y las comunicaciones forman parte del procesamiento diario de toda la gama de operaciones que se tramitan. La banca cubana se ha diversificado en los últimos tiempos y ha evolucionado a niveles superiores, se requiere entonces un perfeccionamiento en el control interno y de la exigencia de los dirigentes para garantizar la preservación del patrimonio que nuestra institución posee.

**PALABRAS CLAVES:** Control Interno – Pruebas y Revisiones – Sistema Automatizado Bancario – Manual de Instrucciones y Procedimientos – Ilegalidades – Capitales Ilícitos – Actividad Bancaria.

## **ABSTRACT:**

The Automated System of the Bank of Credit and Trade includes in its module in charge of the emission of all the countable and statistical informations, a group of listings that you can be used in way planned for the invigoration of the measures of internal control and the realization of the tests and revisions with the purpose of detecting any violation of the norms settled down in the Manual of Instructions and Procedures (MIP), to prevent the occurrence of criminal facts or any suspicious operation, as well as, the validation of the operations processed daily through the own automated system. In the present investigation he is carried out a detailed explanation of a group of listings that you have been programmed during several years (also for the author of this work), and that at the moment they exist and they are widespread for their use in all the branches of the Bank of Credit and Trade (BANDEC). These listings are in an isolated way and it is not established a relationship of the same ones with the measures of internal control and the realization of the tests and revisions. It is sought with this work to take like base these programs to strengthen and to facilitate the revision of each one of the implicit bills in them, it stops this way to achieve a planned pursuit and organized of the tests and revisions that would help to a bigger control atmosphere in each one of the areas of our Institution. Some of these listings have been used in a punctual way by the personnel of our Bank, in the face of a specific necessity, but systematically I don't eat obligatory revision and instructed in the Manual of Instructions and Procedures. It is considered that the organized and systematic use of the same ones would help to eliminate many of the deficiencies that today is detected in our offices, and that they are penalized in the results of the audits, for the ignorance of the data that you can be obtained of the same ones, contributing the dependability, quality and truthfulness of the daily work and the informations that are offered at our superior level to rise. To establish a correspondence between these listings of the automated system and the rest of the bank activity to reinforce the internal control is the fundamental purpose of the present work, keeping in mind that the transparency and the trust of the clients in the system bank Cuban are the reason of being of our institution, besides the benefit of an excellence service to the managerial sector and natural people. The directive of our bank are convinced that the fight against the illegalities, the movement of illicit capitals and any not well deliberate operation can happen in our branches and that alone a strict control and execution of the established measures and the use of tools that support this planned form revisions settling down and well educated, it is the only road so that the bank system can fulfill its true list at the present time where the new technologies of the information and the communications are part of the daily prosecution of the whole range of operations that you are processed. The Cuban banking has been diversified in the last times and it has evolved at levels superiors, it is required an improvement then in the internal control and of the demand of the leaders to guarantee the preservation of the patrimony that our institution possesses.

**KEY WORDS:** Internal control - Prove and Revisions - Bank Automated System - Manual of Instructions and Procedures - Illegalities - Illicit Capitals - Bank Activity.

## **1. INTRODUCCIÓN**

Teniendo en cuenta los cambios que constantemente está sufriendo nuestra Institución, perfeccionando cada vez más sus procesos contables, auxiliada de la automatización, es que nos motivamos a realizar un trabajo que pueda proporcionar mejor control interno, y servir como soporte al trabajo que diariamente se realiza en las sucursales del BANDEC.

Durante varios años se han venido realizando una serie de propuestas que, además de presentadas en diferentes eventos, se han llevado a la práctica utilizándose de forma aislada en la actividad bancaria.

Basados en los elementos que nos brinda la aplicación del control interno, la prevención que debemos tener para impedir que operaciones sospechosas puedan ser causantes de hechos delictivos en nuestro Banco, es que hemos querido proporcionar esta propuesta, que servirá como guía a todas las sucursales del país para reforzar el proceso de revisión y detección de errores en la tramitación de operaciones. Como objetivos fundamentales de nuestra investigación se tienen:

1. Efectuar modificaciones al Manual de Instrucciones y Procedimientos del BANDEC, respecto a la incorporación de aspectos a revisar al realizar las pruebas y revisiones.

2. Incorporar en las revisiones algunos listados que se elaboraron con anterioridad y que se encuentran en el módulo de emisión de informaciones del sistema automatizado.
3. Facilitar la ejecución de las Pruebas y Revisiones que deben cumplimentar todas las oficinas del BANDEC, para obtener mayor alcance y profundidad en las mismas y fortalecer las medidas de control interno.

## **2. DESARROLLO**

Debido a las constantes deficiencias que se han presentado en la mayoría de las oficinas del BANDEC, que han sido penalizadas por las auditorías que se realizan, hemos determinado proponer una serie de modificaciones al Manual de Pruebas y Revisiones, a partir de la emisión de un conjunto de listados, los que nos servirán de base para tratar de eliminar en gran medida el conjunto de errores, además de facilitar la ejecución sistemática de las pruebas y revisiones y el fortalecimiento del control interno.

A continuación se detallan cada uno de los listados con su respectiva propuesta de revisión, para que las mismas sean incorporadas al MIP – 285 del Banco de Crédito y Comercio.

### **2.1 Operaciones con la Bóveda**

Este listado debe utilizarse al efectuar las Pruebas Diarias y por Sorpresa Mensual de la cuenta de Efectivo en Poder de Cajeros. Se le realizó una modificación, con el objetivo de elevar el control interno sobre el efectivo y los intercambios entre el Cajero y el Fondo Operativo en Bóveda. Al efectuar la Prueba Diaria al cajero, debe comprobarse la coincidencia de los importes reflejados al final del Listado Movimiento de Caja, titulado “Importe Acumulado de las Entradas y Salidas del Día” (bóveda), con los consignados en el último listado “529 Efectivo y no Efectivo Cajeros” (Bóveda), además al revisar que los listados “113-509 Comprobante de Entrega y Recepción de Efectivo” se encuentren debidamente firmados, también se revisará que estén todos los emitidos en el día. Estas revisiones permiten detectar si existen operaciones del Cajero con la Bóveda o viceversa pendientes de contabilizar o autorizar.

### **2.2 Resumen de Cuentas de Ahorro.**

Este listado refleja todos los titulares de las Cuentas de Ahorro, Depósitos a Plazo Fijo y Certificados de Depósitos, consignando al final el saldo totalizado por tipo de cuenta incluyendo las inactivas. Además, nos muestra el número de la cuenta, nombre del titular, saldo, intereses, si la cuenta está asociada a tarjeta magnética. Se pide al usuario el porcentaje de cuentas que desea listar con respecto al total de cuentas de ahorro existentes en la sucursal, el porcentaje predeterminado es 100 (todas las cuentas), pero las sucursales que tengan muchas cuentas y deseen obtener sólo una muestra, podrán modificar ese número. Debido a los datos que suministra deben utilizarse al realizar las pruebas de las cuentas de ahorro, facilitando el cuadro de las mismas, además permite revisar que a todos los titulares se les haya cumplimentado el modelo 114-100 “Contrato de Adhesión”, comprobar que las cuentas asociadas a tarjetas magnéticas su saldo debe ser cero, mejorando así el alcance y profundidad de la misma. En el caso que corresponda a una oficina con gran volumen de cuentas de ahorro, se revisará de acuerdo al porcentaje de cuentas deseado con relación al total existente, aunque para efectuar el cuadro debe listarse el 100% y visualizar en pantalla los totales, que se obtendrán en dos variantes: el saldo normal y el saldo según el tipo de cambio para facilitar el cuadro contra el Balance de Comprobación.

### **2.3 Cuentas Cerradas antes de los 30 Días de su Apertura.**

A partir de un rango de fecha, refleja el número de las cuentas, nombre del cliente, fechas de apertura y cierre de aquellas cuentas que han sido cerradas antes de cumplir 30 días posteriores a su apertura. Debe utilizarse al efectuar las pruebas a todas las cuentas de ahorro, para verificar si fue cobrada la comisión establecida para estos casos, en la moneda correcta y llevada al concepto de ingreso correspondiente.

## 2.4 Guías de Revisión Banca Personal

Emite una serie de listados que contienen diferentes validaciones que servirán como guía para la revisión de la actividad de Banca Personal. Los listados son los siguientes:

1.- *Verificación de los Saldos Mínimos de las Cuentas de Ahorro.* Se obtienen las cuentas de ahorro que sus saldos no se corresponden con los importes mínimos establecidos para cada tipo de cuenta (a la vista en Moneda Nacional (MN) y Moneda Libremente Convertible (MLC), Depósitos a Plazo Fijo en MLC y MN, Certificados de Depósitos MLC y MN y Formación de Fondos para Trabajadores y Jubilados BANDEC). Este listado debe utilizarse al realizar la prueba a todas las cuentas de ahorro para revisar las que han tenido operaciones y se han dejado con importes por debajo de los establecidos para cada caso.

2.- *Verificación de las Cuentas no Cerradas con Saldo Cero:* Verifica mediante un rango de fecha deseado que no existan cuentas no cerradas con saldo cero. No se incluyen las cuentas de tarjetas magnéticas. Debe utilizarse al efectuar la prueba a todas las cuentas de ahorro para revisar los casos que se encuentren con saldo cero, comprobar si corresponden a cuentas que operan con tarjeta magnética que no se les haya dado esta condición en la máquina y por eso se reflejen en el listado, cuentas abiertas con saldo cero por un período de seis meses esperando recibir transferencia o que fueron cerradas y por dificultades con la opción no tomaron ese estado con el inicio del siguiente día hábil y no fueron cerradas por el Especialista de Banca Personal.

3.- *Verificación de los Saldos Deudores de las Cuentas de Ahorro:* Dado un rango de fechas, recorre cada uno de los mayores del período verificando que no existan saldos deudores en las cuentas de ahorro. Debe utilizarse al efectuar las pruebas de todas las cuentas de ahorro, ya que las mismas deben tener siempre el saldo acreedor.

5.- *Chequear la Fecha de la última Extracción con la del Cierre de la Cuenta de Ahorro:* Dado un rango de fechas, el listado ofrece las cuentas de ahorro donde la fecha del cierre de la cuenta no se corresponde con la del siguiente día hábil a la última extracción realizada. Este listado debe utilizarse en la revisión de las pruebas a todas las cuentas de ahorro para detectar aquellas que no fueron cerradas posterior a la última extracción, aspecto que debe ser verificado por el Especialista de Banca Personal en todas las ocasiones que realice un cierre de cuenta para que no se queden pendientes de cierre.

6.- *Verificar Depósitos y Extracciones por debajo del Importe Autorizado:* Dado un rango de fechas, verifica si se han realizado operaciones por debajo del importe mínimo autorizado. Debe utilizarse al realizar las pruebas a las cuentas de ahorro, comprobando que no existan casos que violen lo establecido en el Manual de Instrucciones y Procedimientos.

7.- *Chequear si hubo Extracciones de Tarjetas Créditos menores de \$50.00 ó mayores de \$5000.00:* Dado un rango de fechas, en este listado se muestran las tarjetas créditos pagadas fuera de los importes máximo y mínimo establecidos. Debe utilizarse al realizar la prueba Especial Mensual a la cuenta de Tarjetas de Crédito Pagadas, para verificar si existen casos que se hayan pagado con importes menores o mayores a los establecidos sin tener la debida autorización.

8.- *Chequear las Tarjetas Créditos que realizaron más de una Extracción al día:* Similar al anterior este listado refleja los casos de tarjetas crédito que hayan efectuadas más de una extracción en el día. Debe utilizarse al efectuar la prueba a la cuenta de Tarjetas de Crédito Pagadas, para comprobar que no se han realizado más de una extracción en el día mediante tarjetas crédito, según lo establecido.

## 2.5 Recálculo Intereses Plazos Fijos y Certificados de Depósitos.

Realiza el recálculo de los intereses de todas las cuentas de Plazo Fijo y Certificado de Depósitos, comparándolo con el cálculo diario que realiza el sistema. Se incluyen los siguientes datos: Número de cuenta del cliente, importe, tasa de interés, días del plazo, fecha de la última aplicación de intereses, fecha de vencimiento del plazo, intereses a aplicar al vencimiento, acumulado de intereses del mayor, intereses no exigibles por el cliente, intereses recalculados y la diferencia de intereses.

Debe utilizarse para revisar el cálculo de los intereses en las pruebas de las cuentas de ahorro. Ver Anexo 1.

## **2.6 Recálculo de Intereses Ahorro a la Vista.**

Realiza un recálculo de los intereses de las cuentas de Ahorro a la Vista. Muestra sólo las cuentas que tienen diferencias en el acumulado de intereses con respecto al recálculo realizado por este programa. Lista los siguientes datos: Número de cuenta del cliente, importe, tasa de interés, última aplicación de intereses, acumulado de intereses según el mayor, acumulado de intereses según programa y diferencias de intereses que es la diferencia entre los acumulados de intereses según este programa y el sistema. Se utiliza para revisar el cálculo de los intereses en las pruebas a las cuentas de ahorro.

## **2.7 Operaciones Cuentas de Ahorro Inactivas.**

Dado un rango de fechas, lista el saldo inicial, las operaciones realizadas y el saldo final de una cuenta inactiva especificada. Se utiliza en las pruebas a las cuentas de ahorro inactivas para revisar si alguna tuvo movimiento durante un período determinado y analizar el tipo de operación que fue realizada estando inactiva.

## **2.8 Cierre de Cuentas Inactivas.**

Se ejecutará diariamente y de forma automática durante el inicio del día. Lista todas las cuentas inactivas que se han cerrado. Se utiliza para revisar en las pruebas de las cuentas de ahorro inactivas y determinar cualquier operación sospechosa.

## **2.9 Consultar Datos de las Personas.**

Permite consultar los datos de las personas con cuentas abiertas. Se puede consultar por el número de carné de identidad, nombre, apellidos y número de cuenta. Si se especifica un número de cuenta, lista todos los datos de las personas relacionadas a esa cuenta. Si se especifica el número de identidad, nombre o apellidos, se listarán todas las cuentas asociadas a esa persona. Además, se listará la dirección particular de la persona, el oficio, profesión, estado civil, número de teléfono, etc. y el saldo de las cuentas que tenga y si éste es titular o beneficiario de la misma. Se utilizará en las pruebas a todas las cuentas de ahorro para determinar el saldo total que tiene de conjunto una persona en el banco.

## **2.10 Cuentas no llevadas a Inactivas.**

A partir de una fecha determinada, lista todas las cuentas de ahorro a la vista que no se han convertido en inactivas. Se lista, agrupados por tipo de cuenta, el número de la cuenta, el saldo y el acumulado de intereses en el mayor actual, así como, la referencia corriente, original, fecha contable e importe del último movimiento. Se utilizará en las pruebas a las cuentas inactivas para determinar si la transacción del Módulo de Contabilidad que lleva las Cuentas a Inactivas, realizó el traspaso correctamente de las cuentas que correspondían, o si existen casos pendientes de llevar a inactivas. Ver Anexo 2.

## **2.11 Listado de los Usuarios del Sistema.**

Tabla que debe tener frecuencia mensual. Brinda la posibilidad de listar todos los usuarios del sistema o solamente los usuarios modificados con relación al mes anterior. Ofrece también dos listados más, en uno se especifican los usuarios que no han cambiado la clave de acceso por más de 6 meses y otro en el cual se especifican los usuarios que tienen menos de siete caracteres en su clave de acceso. Se utilizará en la prueba de las Claves de Acceso al Sistema Contable y al Sistema no Contable. Con este listado debe revisarse si se cumple que los trabajadores con ausencias superiores a 15 días le fueron retirados los accesos, además, comprobar que las claves de acceso no tengan menos de siete caracteres y que los cambios de las mismas se realicen en el período que corresponda.

## **2.12 Aviso de Vencimiento de las Carteras.**

Se debe emitir automáticamente durante el inicio del día y lista las carteras que vencen en esa fecha. Se especifican las cuentas de carteras a las que se le quiere chequear el vencimiento. Cuando se emite de forma manual, se pedirá la fecha para la cual se desean conocer los vencimientos. Cuando el vencimiento está considerado para sábado o domingo, el aviso se emitirá en el inicio del día viernes de esa semana. Se utilizará en la prueba para cada cuenta de cartera.

## **2.13 Cancelación de Cheques Cuentas Cerradas.**

Ofrece la posibilidad de cancelar todos los cheques pendientes de las cuentas que han sido cerradas. Permite escoger tres opciones: Cheques Nominativos, Cheques Certificados y Transferencias Bancarias; en el primer y tercer caso se pide el número de cuenta que puede estar en formato interno o formato de cliente y en el segundo caso de los cheques certificados, se pide el código del cliente. Previamente se debe ejecutar la tabla Guías de Revisión de Cuentas Corrientes y dentro de las opciones que ofrece, escoger la que lista las cuentas cerradas con cheques nominativos pendientes para conocer a cuales cuentas se les debe cancelar los cheques pendientes. Se deberá utilizar en la prueba a la cuenta de Cheques, comprobando que se haya instalado esta tabla para que se realice la cancelación de los cheques de las cuentas cerradas, situación que será verificada mediante la tabla de Cheques Pendientes de Cuentas Cerradas.

## **2.14 Pagos Acumulados Cheques Voucher.**

Dado un rango de fecha y un importe mínimo a partir del cual se listará el importe acumulado de todos los cheques Voucher cobrados, que excedan del importe mínimo, agrupados por beneficiarios. Se lista además la cantidad de cheques que conforman ese importe total acumulado. Se propone como importe mínimo \$10 000.00, pero se podrá modificar con el valor deseado y se podrá obtener el listado ordenado por importes o por beneficiarios. Este listado se utilizará al realizar la prueba de la cuenta de Cheques, verificando los allí reflejados con el objetivo de comprobar la corrección de los pagos y detectar cualquier operación sospechosa.

## **2.15 Pago Cheques Voucher Certificados**

Dado un rango de fechas, lista todos los pagos de cheques voucher de la propia sucursal realizados en ésta o en otra sucursal. En este último caso, se especifica el código de la sucursal que realizó el pago. Se listan además los datos de la operación como son: fecha contable, referencia corriente, referencia origen, importe del cheque, motivo del pago, agrupándose por el nombre del beneficiario. Este listado se utilizará al realizar la prueba de la cuenta de Cheques, verificando los allí reflejados con el objetivo de comprobar la corrección de los pagos y detectar cualquier operación sospechosa.

## **2.16 Guías de Revisión de Cuentas Corrientes.**

Emite una serie de listados que contienen diferentes validaciones que servirán como guía para la revisión de la actividad de Cuentas Corrientes. Los listados son los siguientes:

*1.- Cuentas de Cartera sin Saldo Cero:* Dado un rango de fechas, recorre cada uno de los mayores del período verificando que no existan saldos distintos de cero para la cuenta o conjunto de cuentas que se especifique. Es decir, determina las cuentas que debiendo cerrar todos los días con saldo cero, no lo hicieron. En caso de existir información, lista la fecha, el número de cuenta y el saldo con que cerró la misma. Este listado será utilizado al efectuar las pruebas de las cuentas que se desee verificar que tienen la condición de cerrar el día con saldo cero.

*2.- Cuentas Cerradas con cheques nominativos pendientes de cancelar:* Determina si existe algún cheque sin cancelar de las cuentas que no están abiertas. Se lista el número de la cuenta y el nombre del cliente. Este listado también se utilizará al efectuar la prueba de Cheques, con el objetivo de revisar si existen cheques pendientes en las cuentas cerradas y que no fueron cancelados mediante la tabla explicada anteriormente "Cancelación de Cheques Cuentas Cerradas".

*3.- Cheques Pagados en Efectivo ordenados por Clientes:* Dado un rango de fecha y el por ciento de la muestra que se desee obtener, emite un listado de los cheques nominativos pagados por caja,

ordenados por clientes. Se lista el código y nombre del cliente, la fecha contable, la referencia corriente, el número del cheque y el importe. Al final del listado se muestra la cantidad total de cheques que representa ese porcentaje. Este listado debe utilizarse en las pruebas a los Cheques, para verificar que no falten cheques de la muestra tomada en archivo.

*4.- Cuentas Corrientes Abiertas y Cerradas:* Dado un rango de fechas, emite un listado de todas las cuentas corrientes abiertas, además de las cerradas en ese período. Lista ordenado por clientes, el código del cliente y el nombre, el número de la cuenta en los dos formatos, la fecha de apertura y la fecha de cierre, esto último, en caso de que se haya cerrado. Se utilizará al efectuar la prueba Documentación Legal Cuentas Corrientes, obteniendo las cuentas abiertas y cerradas en el período que se desee chequear, con el objetivo de revisar la documentación legal y que no se salten cuentas de un período a otro de revisión.

*5.- Cuentas de Personas Jurídicas sin Personas Relacionadas:* Lista los datos de todas las cuentas de personas jurídicas que no tienen personas relacionadas para operar la cuenta. Lista también las cuentas de personas jurídicas que han sido mandadas a cerrar y no han sido cerradas. Al igual que el anterior se utilizará en la prueba a la Documentación Legal Cuentas Corrientes.

*6.- Cheques Nominativos Pendientes según el fichero de Cheques y que han sido Tramitados:* Lista todos los cheques que se encuentran en estado cero y sin embargo, al conformar la referencia origen a partir del número del cheque, ésta existe como tramitada. Da la posibilidad de buscar en los históricos de limpieza, así como, en el histórico actual que es el predeterminado. Se recomienda que la primera vez que se ejecute, se realice la búsqueda en cada una de las limpiezas realizadas a los históricos y a partir de ese momento, ejecutar la tabla sistemáticamente sólo para el histórico actual. En el listado generado aparece el número del cheque, la fecha contable, la referencia corriente, el operador y el importe de la operación en el histórico. Se utilizará en la prueba a los Cheques.

*7.- Frecuencia de Emisión de los Estados de Cuentas vs Cobro de los Servicios Bancarios:* Emite un listado de las cuentas de clientes jurídicos que tienen frecuencia de emisión de estados de cuentas diaria, semanal o quincenal y no se les está cobrando servicios bancarios. Las entidades autorizadas a no cobrarle ese servicio, se obviarán al aparecer en el listado. Se listan además las cuentas que tienen frecuencia mensual en la emisión de los estados de cuentas y se le está cobrando servicio bancario. Será utilizada en la prueba a Estados de Cuenta – Especial Trimestral, comprobando la correcta emisión de los estados de cuenta, así como el cobro de las comisiones por este concepto.

## **2.17 Guías de Revisión de Crédito.**

Emite una serie de listados que contienen diferentes validaciones que servirán como guía para la revisión de la actividad de Crédito. Los listados son los siguientes:

*1.- Disponibilidades de Líneas de Crédito Vencidas:* Lista las cuentas de disponibilidades asociadas a las cuentas de préstamos cuya fecha de línea es menor o igual a la fecha actual. Se muestra el número de la cuenta de disponibilidad, la fecha de línea y el saldo.

*2.- Créditos Simples con Disponibilidad:* Lista las cuentas de préstamos simples que tienen cuenta de disponibilidad asociada. Se muestra el número de la cuenta de disponibilidad, la fecha de línea y el saldo.

*3.- Disponibilidades en Carteras asociadas a Cuentas de Préstamos Cerradas:* Lista las cuentas de disponibilidades asociadas a cuentas de préstamos que no existen. Se muestra la cuenta de disponibilidad, la cuenta de préstamo, el nombre del cliente y el saldo.

*4.- Cuentas de Préstamos con Tasa de Interés en Cero:* Emite las cuentas que tienen tasa de interés en cero y que por lo tanto no se les está calculando intereses. Se obviarán del listado aquellas que por alguna razón estén autorizadas a tener tasa de interés en cero. Se muestra el número de la cuenta, el nombre del cliente y el saldo.

*5.- Cuentas de Préstamos con Saldo Cero y Acumulados de Intereses:* Dado un rango de fechas, recorre cada uno de los mayores del período verificando que no existan cuentas de préstamos con

saldo cero y acumulado de intereses. En caso de existir información, lista la fecha, el número de cuenta y el acumulado de intereses con que cerró la misma.

*7.- Cuentas sin Cerrar con Saldo Cero:* Determina las cuentas que están sin cerrar y sin embargo tienen saldo cero o no existen en el mayor. Se deben obviar del listado los créditos formalizados recientemente a los cuales no se les ha hecho la entrega de préstamos, por eso, se lista la fecha de creada la cuenta. Se muestra además la fecha de línea para que se revise al realizar el cierre de la cuenta, ya que la misma no debe ser mayor que la actual, procediendo entonces a modificarla para el cierre total.

*8.- Recálculo de los Intereses de las Cuentas de Préstamos:* Realiza un recálculo de los intereses de todas las cuentas de préstamos mostrando un resultado con las cuentas que tienen diferencias entre los calculados por el sistema y los recalculados por este programa. Se excluyen las cuentas de préstamos de viviendas. Se parte de la fecha de última aplicación de intereses del mayor y se recorren cada uno de los mayores desde esa fecha hasta la actual, revisando el saldo de cada cuenta para realizar el recálculo. De las cuentas que tengan diferencias, se muestra su número, saldo, tasa de interés, días base, fecha de la última aplicación de intereses, acumulado de intereses del mayor, intereses recalculados según este programa y por último la diferencia entre ambos.

Esta guía de revisión de crédito debe utilizarse al realizar la prueba Especial Semestral a las Cuentas de Crédito, donde se verificará tanto la disponibilidad, si se encuentra en correspondencia con el crédito aprobado, la existencia de este tipo de cuenta en los ficheros correspondientes, pues de lo contrario no acumulan intereses o fueron cerradas incorrectamente. Verificar la existencia de cuentas sin cerrar con saldo cero y acumulado de intereses y efectuar el recálculo de los intereses de las Cuentas de Préstamos, las que serán utilizadas en la prueba a los Intereses de crédito.

### **3. CONCLUSIONES**

En el presente trabajo se realiza una detallada explicación de cada uno de los listados que durante varios años se han elaborado y que actualmente existen en el Sistema Automatizado, los cuales han sido utilizados en algunas sucursales del BANDEC y se encuentran generalizados para todo el país.

Se pretende con este trabajo tomar como base los mismos para fortalecer y facilitar la revisión de cada una de las cuentas implícitas en ellos, para así lograr un seguimiento planificado y organizado de las pruebas y revisiones, que ayudarían a un mayor ambiente de control en cada una de las áreas de nuestra Institución.

Algunos de estos listados han sido utilizados de forma aislada por el personal de nuestro Banco, ante una necesidad específica, pero no sistemáticamente como revisión obligatoria e instruida en el Manual de Instrucciones y Procedimientos.

Considerando que la utilización organizada y sistemática de los mismos ayudaría a eliminar muchas de las deficiencias que hoy se detectan en nuestras oficinas, y que son penalizadas en los resultados de las auditorías, por el desconocimiento de los datos que de los mismos se pueden obtener y la utilización que se le pueden dar, contribuyendo a elevar la confiabilidad, calidad y veracidad del trabajo diario y las informaciones que se brindan a nuestro nivel superior.

Teniendo en cuenta que desde el momento en que fuimos elaborando la propuesta de cada uno de los listados en que se basa nuestro trabajo, siempre estuvo presente el objetivo de que fuera utilizado por todas las oficinas para facilitar las revisiones y obtener mejores resultados en el trabajo.

Como se ha podido comprobar, de forma aislada cada uno de ellos ha proporcionado beneficios al trabajo del Banco, si se generaliza de la forma organizada y sistemática que estamos proponiendo, ayudaría a ser más amena la realización de las pruebas y revisiones, que a muchos les es difícil cumplimentar, aportándoles mayor seguridad, al emitir listados confiables, de fácil interpretación, que al tenerlos en las manos pueden redactarse las conclusiones arribadas en las pruebas y revisiones efectuadas, con mayor facilidad y rigurosidad. Seguros de que al finalizar una prueba fueron revisados todos los aspectos vulnerables, aquellos que constituyen riesgo en la actividad.

#### **4. BIBLIOGRAFIA**

1. Instrucciones Transitorias con las actualizaciones del módulo de tablas del Sistema Automatizado del Banco de Crédito y Comercio
2. Manual de Instrucciones y Procedimientos (MIP) del Banco de Crédito y Comercio (2014).

## ANEXO 1

### Muestra del Resultado de la Ejecución de la Tabla Recálculo de Intereses de Plazos Fijos y Certificados de Depósitos

BANDEC SUCURSAL 4041 SAGUA LA GRANDE      FECHA: 26/06/14      LOTE: 15909  
HORA: 11:24:13      PAGINA: 1

RESUMEN CÁLCULO Y APLICACION INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO FIJO Y CERTIFICADOS DE DEPOSITOS

CUENTA	IMPORTE	TASA DE INTERES	DIAS DEL PLAZO	ULTIMA APLICACION INTERESES	VENCIMIENTO DEL PLAZO	INTERES A APLICAR AL VCTO PLAZO	ACUMULADO INTERESES MAYOR (1)	ACUMULADO INTERESES NO EXIG. (2)	ACUMULADO INTERESES RECALC. (4)	DIFERENCIA INTERESES (5) = (1) - (4)
<b>P L A Z O   F I J O</b>										
<b>M O N E D A: CUC</b>										
40317150000027	1,000.00	4.00	12M- 365	09/11/13	09/11/14	40.00	25.095881	22.25	25.095890	0.00
40317150000047	2,700.00	4.00	12M- 365	03/01/14	03/01/15	108.00	51.484886	43.79	51.484932	0.00
40317150000070	300.00	4.00	12M- 365	04/05/14	04/05/15	12.00	1.742473	0.89	1.742466	0.00
40317150000077	1,400.00	4.00	12M- 365	28/06/13	28/06/14	56.00	55.693196	51.70	55.693151	0.00
40317150000081	800.00	4.00	12M- 365	07/09/13	07/09/14	32.00	25.599977	23.32	25.600000	0.00
40317150000082	2,000.00	3.50	6M- 183	06/04/14	06/10/14	35.10	15.534249	10.55	15.534247	0.00
40317150000083	1,000.00	4.00	12M- 365	06/10/13	06/10/14	40.00	28.821908	25.97	28.821918	0.00
40317150000085	498.00	4.00	12M- 365	10/12/13	10/12/14	19.92	10.805880	9.39	10.805918	0.00
40317150000086	3,490.68	4.00	12M- 365	21/12/13	21/12/14	139.63	71.535008	61.59	71.535031	0.00
40317150000090	1,200.00	4.00	12M- 365	10/04/14	10/04/15	48.00	10.126038	6.71	10.126027	0.00
<b>TOTAL:CUC</b>	<b>17,358.68</b>						<b>312.244513</b>	<b>264.71</b>	<b>312.244648</b>	

## ANEXO 2

### Muestra del Resultado de la Ejecución de la Tabla Cuentas no llevadas a Inactivas

BANDEC SUCURSAL 4041 SAGUA LA GRANDE      FECHA: 07/07/14      LOTE: 08483  
HORA: 12:00:54      PAGINA: 1

LISTADO DE CUENTAS NO CONVERTIDAS A INACTIVAS

FECHA: 07/07/14

CUENTA	A C T U A L SALDO	I N T E R E S E S	U L T I M A F E C H A	C O N T A B I L I Z A C I O N R E F E R E N C I A	I M P O R T E
<b>3111 - CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA EN MONEDA NACIONAL</b>					
40311150000033	-125.23	0.000000	05/04/12	W400000021404	400.00
403111500000256	-55.86	0.000000	12/05/12	W400000134404	950.00
403111500000325	-51.10	0.000000	07/06/12	W400000288404	920.00
403111500000331	-69.85	0.000000	20/04/12	W400000399404	25150.00
403111500000357	-58.59	0.000000	11/05/12	W400000512404	13,179.00

### MINICURRICULUM

Nombres y Apellidos: MSc.Jesús Alberto Sosa Sosa

Nacionalidad: Cubana.

Centro de trabajo: Banco de Crédito y Comercio (BANDEC)

Categoría docente: Profesor Asistente a Tiempo Parcial de la Filial Universitaria de Sagua la Grande.

UCLV. Cuba

Cargo actual: Especialista "B" en Ciencias Informáticas

Graduado de: Ingeniería Informática y Máster en Ciencias de la Educación Superior