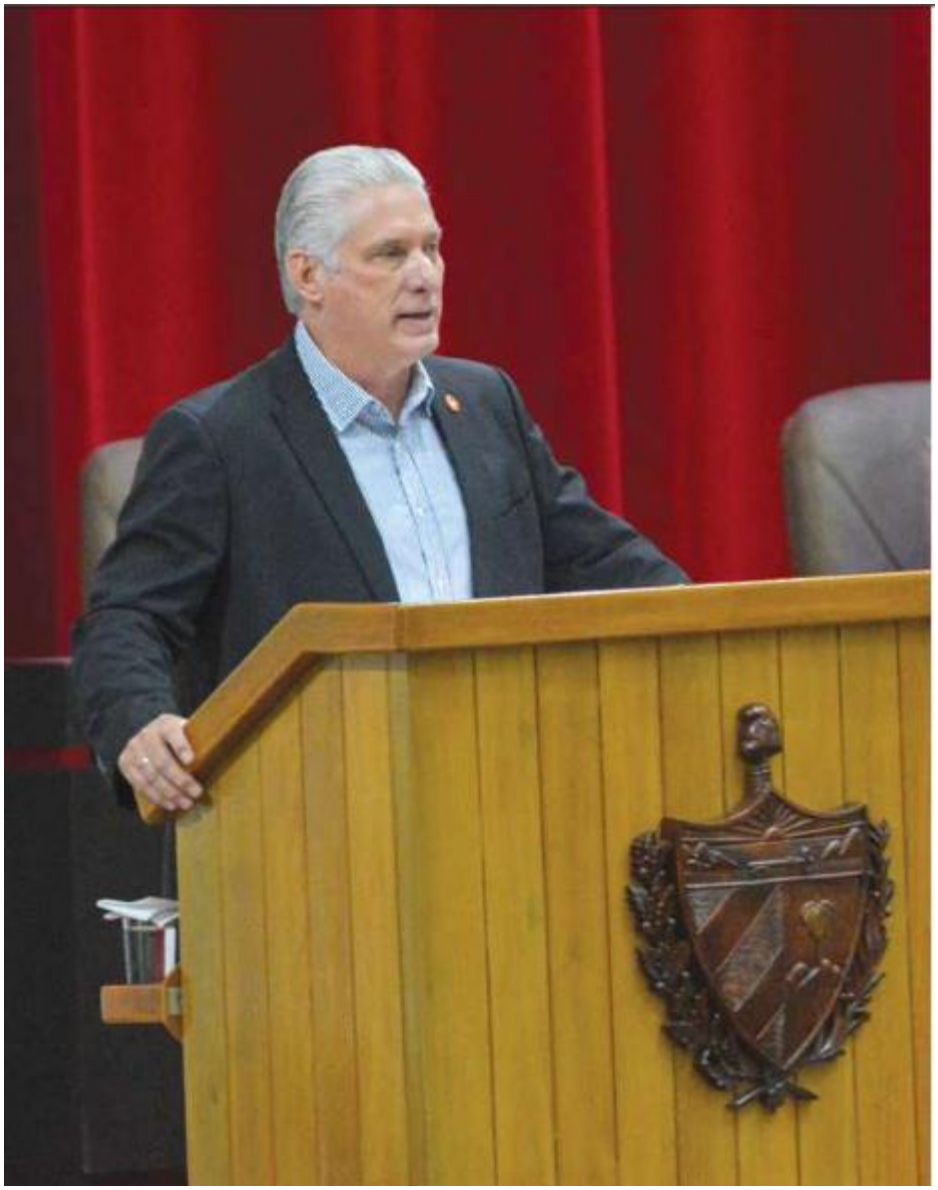
DESARROLLO DE UN MODULO PARA AUDITORÍA EN EL SABIC.NEF

RICHAR VELÁZQUEZ GUZMÁN
ERIC ÁVILA MARRERO

DIRECCIÓN PROVINCIAL LAS TUNAS

Septiembre de 2022
Año 64 de la Revolución

Evento Científico Raúl León Torras, 2022



“La modernización del sistema bancario y financiero cubano, no solo debe descansar en las nuevas tecnologías, también necesita innovaciones estructurales y organizacionales que permitan identificar y mejorar los servicios a la población y a los actores económicos y sociales”

“…Urge activarnos y pensar diferente, proponer soluciones con valentía, inteligencia y creatividad…”

Miguel Díaz-Canel Bermúdez

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Declaramos por este medio que nosotros, Richar Velázquez Guzmán, con carné de identidad 73082322083, y Eric Ávila Marrero con carné de identidad 70103010441, somos los autores del trabajo: “Desarrollo de un módulo para auditoría en el SABIC.NEF”, elaborado como parte del Evento Científico Raúl León Torras y autorizamos el uso del mismo.

Para que así conste firmamos la presente declaración jurada de autoría en Las Tunas, a los ____ días del mes de _____ del año _____.

_____ _____

Richar Velázquez Guzmán

Autor

Eric Ávila Marrero

Autor

DEDICATORIA

A nuestras familias por estar presentes día a día y apoyarnos para realizar el trabajo de investigación.

AGRADECIMIENTOS

- A nuestra Revolución por habernos dado la oportunidad de realizar este trabajo de investigación.
- Especialmente a la Subdirección de Auditoria de Bandec Provincial Las Tunas, por la prioridad y el seguimiento a la investigación realizada.
- A los Auditores de Bandec a nivel nacional por sus valiosos aportes.
- A los directivos y compañeros de la Dirección Provincial de Bandec Las Tunas por su apoyo.
- A todos los que de una forma u otra han contribuido al desarrollo del mismo.

RESUMEN

El principio de practicar auditorías en las que se vincule de forma muy estrecha la práctica tradicional con el empleo de las técnicas más avanzadas de la informática precisa conferir a la organización de un instrumento de investigación que promueva una beneficiosa expectativa sobre el control a un costo razonable atendiendo al vertiginoso y constante crecimiento de las Tecnologías de Información.

Atendiendo a que son insuficientes las acciones e iniciativas que se han desarrollado para el logro de este fin y con el objetivo de dotar a los auditores de una herramienta para la obtención de información ajustada a las necesidades de auditoría que permita evaluar si los procesos, actividades y operaciones de las sucursales cumplen con las disposiciones jurídicas que la rigen, se concibió este proyecto.

El (APP_AUDI) es el resultado de la instrumentación y perfeccionamiento continuo del Sistema de Control Interno en el Banco de Crédito y Comercio (Bandec) y constituye un módulo de los que conforman el Sistema Automatizado para la Banca Internacional de Comercio – Nueva Estructura Funcional (SABIC.NEF) que permite a los auditores desarrollar sus temas de revisión con calidad y eficiencia, cumpliendo con los requerimientos establecidos por las Normas Cubanas de Auditoría.

ÍNDICE

DECLARACIÓN DE AUTORÍA 3
DEDICATORIA 4
AGRADECIMIENTOS 5
RESUMEN 6
INTRODUCCIÓN 8
CAPÍTULO 1. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL 14
1.1 Aplicación informática 14
1.2 Programación 15
1.2.1 Programas y algoritmos 16
1.2.2 Compilación 17
1.3 Software de aplicación 18
1.4 Sistema de gestión de bases de datos 18
1.4.1 Bases de datos 19
1.5 Generalidades de la Auditoría. 19
1.5.1 La Auditoría Interna en el Bandec. 20
1.5.2 Estructura 22
CAPÍTULO 2 RESULTADO DE LA APLICACIÓN DE LOS METODOS. 23
2.1 Evaluación y validación de la propuesta de aplicación (APP_AUDI) para Auditores de Bandec insertada al sistema SABIC.NEF. 25
CAPÍTULO 3 PROPUESTA DE APLICACIÓN PARA AUDITORIA (APP_AUDI). 27
3.1 Opciones del Módulo de Auditoría por temáticas de trabajo. 27

INTRODUCCIÓN

El vertiginoso y constante crecimiento de las Tecnologías de Información, unido a la necesidad de dotar a la organización de un instrumento de investigación que promueva una beneficiosa expectativa sobre el control a un costo razonable, constituye la base sobre la que se sustenta el principio de practicar auditorías en las que se vincule de forma muy estrecha la práctica tradicional con el empleo de las técnicas más avanzadas de la informática.

A partir del mes de abril del 2012, comenzó en el Banco de Crédito y Comercio el proceso de sustitución paulatina del sistema contable SABIC (en el sistema operativo MS DOS) por uno nuevo, denominado SABIC.NEF (Sistema Automatizado para la Banca Internacional de Comercio - Nueva Estructura Funcional) diseñado sobre una plataforma en ambiente Windows debido a la:

a) Obsolescencia tecnológica del sistema operativo MS DOS dificultaba la utilización de la tecnología de hardware disponible en el mercado.
b) Incompatibilidad del sistema contable SABIC en MS DOS para la certificación requerida, según disponía en ese momento la Resolución Conjunta No.1/2004 del Ministerio de Finanzas y Precios y del Ministerio de la Informática y las Comunicaciones.

Fue desarrollado para satisfacer las necesidades de procesamiento de datos de bancos e instituciones financieras utilizando microcomputadoras compatibles con las IBM-PC conectadas en una red de área local sobre plataforma Windows basado en la técnica Cliente-Servidor actualizado bajo un nuevo esquema funcional, posibilita operar en los bancos con esquemas de contabilidad totalmente centralizada, parcialmente centralizada o totalmente descentralizada, permitiendo organizar y centralizar la información según diferentes niveles configurables.

El Módulo Central está conformado por varios módulos que a su vez se despliegan en su correspondiente menú, los que fueron elaborados de acuerdo a las necesidades de la institución; no obstante, a pesar de que se concibió uno para auditoría, no se materializó cuando se comenzó a utilizar, lo que dificultaba la obtención de información ajustada a las necesidades de esta área.

Problema:

¿Cómo desarrollar un módulo o aplicación para el área de Auditoria dentro del Sistema Automatizado para la Banca Internacional y Comercio - Nueva Estructura Funcional (SABIC.NEF) en el Bandec?.

Objeto:

El Sistema Automatizado para la Banca Internacional y Comercio - Nueva Estructura Funcional (SABIC.NEF) en Bandec.

Objetivo:

Desarrollar una propuesta de aplicación para auditores dentro del Sistema Automatizado para la Banca Internacional y Comercio - Nueva Estructura Funcional (SABIC.NEF) en el Bandec.

Campo de acción:

La aplicación con opciones para las temáticas fundamentales de revisión del área de Auditoria dentro del Sistema Automatizado para la Banca Internacional y Comercio - Nueva Estructura Funcional (SABIC.NEF) en el Bandec.

Preguntas científicas:

¿Cómo funciona el sistema automatizado SABIC.NEF en las oficinas bancarias de Bandec?

¿Cómo estaría estructurado el módulo para el área de Auditoria?

¿Qué temas tienen que incluirse en el módulo para mejorar el trabajo de Auditoria?

¿Cuáles son las opciones por temáticas de trabajo que deben aparecer?

¿Qué software de programación podemos emplear para desarrollar la aplicación?

Idea a defender:

Desarrollar la aplicación para Auditores (APP_AUDI) insertada al Sistema Automatizado para la Banca Internacional y Comercio - Nueva Estructura Funcional (SABIC.NEF) en el Bandec.

Tareas:

1. Elaboración de los fundamentos teóricos que avalan el problema de investigación.
2. Estudio de la Resolución 76/2020 y otros documentos rectores del sistema de auditoria.

3. Intercambio con el sistema de auditoria a nivel nacional, específicamente con auditores de experiencia en la actividad.
4. Valoración de las posibilidades de desarrollar un módulo o aplicación dentro del SABIC.NEF que facilite el trabajo del área de auditoria a nivel nacional.
5. Estudio e instalación de aplicaciones y ambientes de programación como Visual Foxprox, SQL, entre otros.
6. Programación de tablas, formularios y reportes estructurados por temáticas fundamentales del área de auditoria que brinden resultados para apoyar el trabajo.

Métodos:

Métodos teóricos de investigación:

- Análisis y síntesis, para resumir los aspectos fundamentales de la literatura y las fuentes consultadas.
- El método Inductivo-Deductivo. El primero posibilitó realizar descripciones y establecer relaciones particulares sobre la base del estudio realizado y el otro permitió realizar reflexiones y plantear preguntas científicas generales, estableciendo nexos y relaciones con carácter sistémico, lo que propició el proceso de elaboración de la hipótesis de la investigación y valorar el comportamiento del fenómeno con sus particularidades siguiendo una lógica determinada.
- El método Histórico-Lógico: Fue utilizado para darle seguimiento a la evolución conceptual del objeto de estudio, además dio la posibilidad de conocer el fenómeno que se estudia en sus antecedentes y tendencias del desarrollo, lo que ayudó a establecer las bases teóricas que sustentan esta investigación.

Métodos empíricos:

Entrevista a especialistas: Se recopilarán opiniones de los auditores del Bandec a nivel nacional.

Análisis de las fuentes: Se revisarán los principales documentos que rigen el Sistema Nacional de Auditoria.

Observación: Implica mirar los procesos de ejecución de las diferentes opciones del módulo de auditoria en las oficinas bancarias.

Métodos estadísticos:

Se aplicará el análisis estadístico correspondiente para el procesamiento y evaluación de los resultados de los diferentes instrumentos aplicados en la recogida de datos.

Población:

La investigación estuvo dirigida al área de Auditoria en las oficinas del Bandec.

Muestra:

Del total de la población se tomó como muestra para la investigación un total de 85 oficinas bancarias de forma aleatoria.

Novedad científica:

Está dada en que en el Sistema Automatizado para la Banca Internacional y Comercio - Nueva Estructura Funcional (SABIC.NEF) en Bandec no existe un módulo o aplicación para el área de Auditoria que le permita realizar su trabajo con mayor calidad y eficiencia.

La existencia de una infraestructura de Tecnología de Información y Comunicación en la organización, su diseño y operación, incorpora riesgos crecientes asociados a los procesos automatizados que el auditor deberá gestionar a partir de la definición de la naturaleza y particularidad de las verificaciones que empleará atendiendo a:

- La proliferación de usuarios y equipos que lo administran, gestionan y operan.
- El incremento del número de transacciones e importes.
- Mayor nivel de autonomía de quienes tienen a su cargo el manejo técnico de equipos.
- Insuficientes mecanismos de protección y seguridad física y lógica que pueden propiciar un grado superior de vulnerabilidad.
- Conductas irresponsables o delictivas que pueden llegar a ser determinantes para la institución.

En correspondencia con lo anterior, se estableció una estrategia de trabajo sustentada en una práctica que vinculara estrechamente la informática con la auditoría, a fin de dar adecuada respuesta a tan complejas características, en cada oficina que se practique.

La informatización de los sistemas de gestión y de los procedimientos contables supone para los auditores un reto adicional, porque les fuerza a tener que adentrarse en el conocimiento de una nueva forma de practicar esta disciplina en la que inexcusablemente la informática se convierte en una valiosísima herramienta que facilita notablemente el trabajo del auditor.

Tanto por la valía que representa el ambiente informático para la auditoría, al ser ésta un elemento estratégico para la organización, como por constituir una de las áreas que mayores posibilidades aporta en la obtención de evidencias de forma rápida y precisa, demanda, de los profesionales de la auditoría interna, la más decidida y profunda incursión en este ámbito para obtener evidencias y pistas viables, que les permita establecer una precisa valoración sobre violaciones y adulteraciones de éstas, como consecuencia de una profunda y pormenorizada evaluación sobre operaciones y transacciones contenidas en las bases de datos del SABIC.

En lo que se refiere al empleo de sistemas auditores, como herramienta fundamental para la Auditoría con Informática, cabe señalar que, en la práctica habitual, pueden ser utilizados sistemas generales, de elevado valor y potencialidades, sin embargo, la práctica cotidiana nos ha demostrado, que es más efectivo el diseño de un sistema propio que se corresponda con las características de la organización, la actividad que ésta desarrolla y los sistemas de gestión en uso.

Ello aconseja que la propia entidad de auditoría diseñe un sistema auditor específico, partiendo de las experiencias de los auditores relacionadas con elementos operacionales, financieros, de gestión u otra índole que mayor riesgo presentan y que por tanto deben estar presentes en un sistema auditor.

La armónica combinación de tales experiencias, con el conocimiento de la programación y diseño que poseen los especialistas informáticos que forman parte de la organización de auditoría, permitió diseñar un conjunto de algoritmos matemáticos que identifican las debilidades en el control de un proceso o la violación de una norma establecida.

Estos algoritmos debidamente estructurados, coordinados y compilados dieron vida a un Sistema Auditor específico, propio y adecuado a las características del proceso objeto de una auditoría,

adoptándose con mayor precisión, a las peculiaridades del sistema en uso, lo que aumenta la eficiencia de la auditoría.

El desarrollo de un software auditor por la propia unidad de auditoría, fue posible responsabilizando a los especialistas en informática con su diseño, con la directa y activa participación de los auditores, los que, al ser integrantes activos del área, cuentan con los conocimientos y experiencia necesaria en las labores de auditoría para llevar a término un proyecto de tal estilo.

Su materialización, representa el resultado de un trabajo conjunto, que tiene la inestimable ventaja de retroalimentarse constantemente, a partir de los resultados obtenidos como consecuencia del trabajo interactivo entre auditores y especialistas en informática.

Las condiciones concretas existentes en la actualidad en nuestra unidad de auditoría interna y la experiencia de trabajo y organización alcanzada, hicieron factible generalizar su aplicación a corto plazo.

DESARROLLO

CAPÍTULO 1. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

En este capítulo se abordará la teoría relacionada con los conceptos de Aplicación Informática, Programación, Programas y Algoritmos, Software de Aplicación, Sistema de Gestión de Bases de Datos y Auditoría; necesarios para entender la envergadura del trabajo realizado.

1.1 Aplicación informática

En informática, una aplicación es un programa informático diseñado como herramienta para permitir a un usuario realizar uno o diversos tipos de tareas. Esto lo diferencia principalmente de otros tipos de programas como:

- Los sistemas operativos (que hacen funcionar la computadora).
- Las utilidades (que realizan tareas de mantenimiento o de uso general).
- Las herramientas de desarrollo de software (para crear programas informáticos).

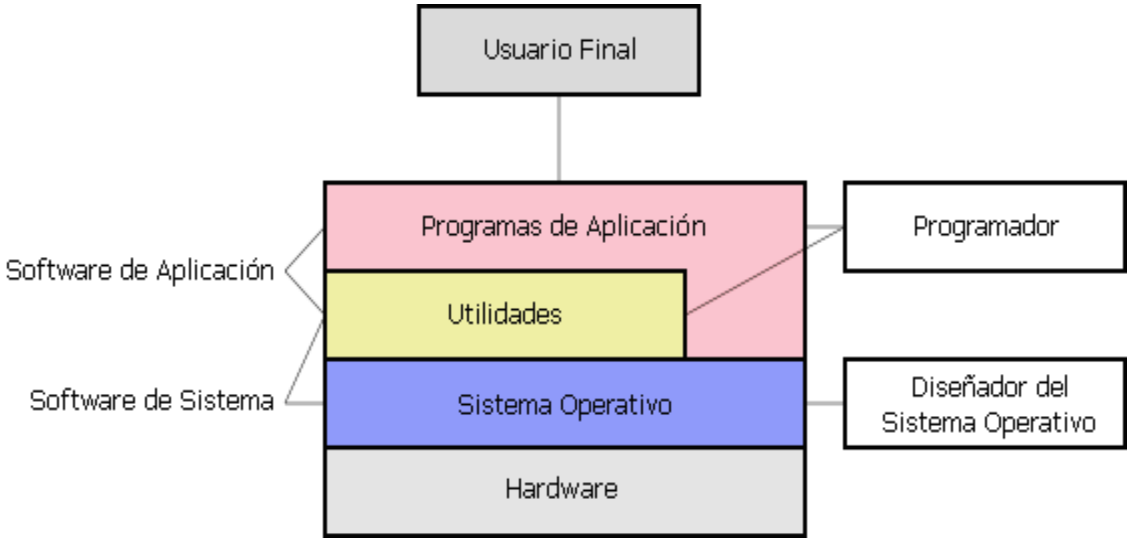
Las aplicaciones pertenecen al software de aplicación.

Suele resultar que una solución informática se orienta a la automatización de ciertas tareas complicadas, como pueden ser la contabilidad, la redacción de documentos, o la gestión de almacenes. Algunos ejemplos de programas de aplicaciones generales de este tipo, son los procesadores de textos, las hojas de cálculo, y las base de datos.

Ciertas aplicaciones desarrolladas a medida suelen ofrecer una gran potencia de uso y rapidez en la ejecución, ya que están exclusivamente diseñadas para resolver un problema específico. Otros, llamados paquetes integrados de software, ofrecen menos potencia en cuanto a adaptabilidad al uso y requerimientos en cuanto al equipo utilizado (memoria disponible, tiempo de uso, etc), pero a cambio, incluyen un variado abanico de aplicaciones, como es el caso de los ya citados programas procesadores de textos, procesadores de hojas de cálculo, y manejadores de base de datos.

Otros ejemplos de programas de aplicación pueden ser: programas de comunicación de datos, multimedia, presentaciones, diseño gráfico, cálculo, finanzas, correo electrónico, navegador web, compresión de archivos, presupuestos de obras, gestión de empresas, etc.

El siguiente diagrama muestra la ubicación y relación que tienen las aplicaciones frente al usuario final, y con otros programas informáticos existentes.



1.2 Programación

La programación es un proceso que se utiliza para idear y ordenar las acciones que se realizarán en el marco de un proyecto; a la preparación de máquinas para que cumplan con una cierta tarea en un momento determinado; a la elaboración de programas para la resolución de problemas mediante ordenadores, y a la preparación de los datos necesarios para obtener una solución de un problema.

En la actualidad, la noción de programación se encuentra muy asociada a la creación de aplicaciones informáticas y videojuegos. Es el proceso por el cual una persona desarrolla un programa valiéndose de una herramienta que le permita escribir el código (el cual puede estar en uno o varios lenguajes, como C++, Java y Python, entre otros) y de otra que sea capaz de “traducirlo” a lo que se conoce como lenguaje de máquina, que puede comprender el microprocesador.

Para crear un programa, y que la computadora lo interprete y ejecute las instrucciones escritas en él, debe escribirse en un lenguaje de programación. En sus comienzos las computadoras interpretaban solo instrucciones en un lenguaje específico, del más bajo nivel, conocido como código máquina, siendo éste excesivamente complicado para programar. De hecho solo consiste en cadenas de números 1 y 0 (sistema binario). Para facilitar el trabajo de programación, los primeros científicos,

que trabajaban en el área, decidieron reemplazar las instrucciones, secuencias de unos y ceros, por palabras o abreviaturas provenientes del inglés; las codificaron y crearon así un lenguaje de mayor nivel, que se conoce como Assembly o lenguaje ensamblador.

A medida que la complejidad de las tareas que realizaban las computadoras aumentaba, se hizo necesario disponer de un método sencillo para programar. Entonces, se crearon los lenguajes de alto nivel. Mientras que una tarea tan trivial como multiplicar dos números puede necesitar un conjunto de instrucciones en lenguaje ensamblador, en un lenguaje de alto nivel bastará con solo una.

Una vez que se termina de escribir un programa, sea en ensamblador o en algunos lenguajes de alto nivel, es necesario compilarlo, es decir, traducirlo completo a lenguaje máquina.

Eventualmente será necesaria otra fase denominada comúnmente *link* o enlace, durante la cual se anexan al código, generado durante la compilación, los recursos necesarios de alguna biblioteca. En algunos lenguajes de programación, puede no ser requerido el proceso de compilación y enlace, ya que pueden trabajar en modo intérprete. Esta modalidad de trabajo es equivalente pero se realiza instrucción por instrucción, a medida que es ejecutado el programa.

La programación se rige por reglas y un conjunto más o menos reducido de órdenes, expresiones, instrucciones y comandos que tienden a asemejarse a una lengua natural acotada (en inglés); y que además tienen la particularidad de una reducida ambigüedad. Cuanto menos ambiguo es un lenguaje de programación, se dice, es más potente. Bajo esta premisa, y en el extremo, el lenguaje más potente existente es el binario, con ambigüedad nula (lo cual lleva a pensar así del lenguaje ensamblador).

En los lenguajes de programación de alto nivel se distinguen diversos elementos entre los que se incluyen el léxico propio del lenguaje y las reglas semánticas y sintácticas.

1.2.1 Programas y algoritmos

Un algoritmo es una secuencia no ambigua, finita y ordenada de instrucciones que han de seguirse para resolver un problema. Un programa normalmente implementa (traduce a un lenguaje de programación concreto) uno o más algoritmos. Un algoritmo puede expresarse de distintas maneras:

en forma gráfica, como un diagrama de flujo, en forma de código como en pseudocódigo o un lenguaje de programación, en forma explicativa.

Los programas suelen subdividirse en partes menores, llamadas módulos, de modo que la complejidad algorítmica de cada una de las partes sea menor que la del programa completo, lo cual ayuda al desarrollo del programa. Esta es una práctica muy utilizada y se conoce como "refino progresivo".

La programación puede seguir muchos enfoques, o paradigmas, es decir, diversas maneras de formular la resolución de un problema dado. Algunos de los principales paradigmas de la programación son:

- Programación declarativa
- Programación estructurada
- Programación modular
- Programación orientada a objetos

1.2.2 Compilación

El programa escrito en un lenguaje de programación de alto nivel (fácilmente comprensible por el programador) es llamado programa fuente y no se puede ejecutar directamente en una computadora. La opción más común es compilar el programa obteniendo un módulo objeto, aunque también puede ejecutarse en forma más directa a través de un intérprete informático.

El código fuente del programa se debe someter a un proceso de traducción para convertirlo a lenguaje máquina o bien a un código intermedio, generando así un módulo denominado "objeto". A este proceso se le llama *compilación*.

Habitualmente la creación de un programa ejecutable (un típico.exe para Microsoft Windows o DOS) conlleva dos pasos. El primer paso se llama compilación (propiamente dicho) y traduce el código fuente escrito en un lenguaje de programación almacenado en un archivo de texto a código en bajo nivel (normalmente en código objeto, no directamente a lenguaje máquina).

El segundo paso se llama enlazado en el cual se enlaza el código de bajo nivel generado de todos los ficheros y subprogramas que se han mandado compilar y se añade el código de las funciones que hay en las bibliotecas del compilador para que el ejecutable pueda comunicarse directamente con el sistema operativo, traduciendo así finalmente el código objeto a código máquina, y generando un módulo ejecutable.

Estos dos pasos se pueden hacer por separado, almacenando el resultado de la fase de compilación en archivos objetos; para enlazarlos en fases posteriores, o crear directamente el ejecutable; con lo que la fase de compilación puede almacenarse solo de forma temporal. Un programa podría tener partes escritas en varios lenguajes, por ejemplo, Java, C, C++ y ensamblador, que se podrían compilar de forma independiente y luego enlazar juntas para formar un único módulo ejecutable.

1.3 Software de aplicación

Un programa aplicación o software de aplicación (muchas veces abreviado como app o aplicación) es un tipo de software de computadora diseñado para realizar un grupo de funciones, tareas o actividades coordinadas para el beneficio del usuario.

Las aplicaciones pueden ser empaquetadas con el ordenador y su software de sistema o bien ser publicadas por separado, y asimismo pueden codificarse como proyectos propietarios, de código abierto o universitarios.

En tecnología de la información, una aplicación es un programa informático diseñado para ayudar a las personas a realizar una actividad. Dependiendo de la actividad para la que fue diseñado, una aplicación puede manipular texto, números, gráficos o una combinación de estos elementos.

Algunos paquetes de aplicaciones se centran en una sola tarea, como procesamiento de textos; otros, llamados software integrado, paquete o suit, incluyen varias aplicaciones.

1.4 Sistema de gestión de bases de datos

Un sistema gestor de base de datos (SGBD) es un conjunto de programas que permiten el almacenamiento, modificación y extracción de la información en una base de datos. Los usuarios

pueden acceder a la información usando herramientas específicas de consulta y de generación de informes, o bien mediante aplicaciones al efecto.

Estos sistemas también proporcionan métodos para mantener la integridad de los datos, para administrar el acceso de usuarios a los datos y para recuperar la información si el sistema se corrompe. Permiten presentar la información de la base de datos en variados formatos. La mayoría incluyen un generador de informes. También pueden incluir un módulo gráfico que permita presentar la información con gráficos y tablas.

Generalmente se accede a los datos mediante lenguajes de consulta, lenguajes de alto nivel que simplifican la tarea de construir las aplicaciones. También simplifican las consultas y la presentación de la información. Un SGBD permite controlar el acceso a los datos, asegurar su integridad, gestionar el acceso concurrente a ellos, recuperar los datos tras un fallo del sistema y hacer copias de seguridad. Las bases de datos y los sistemas para su gestión son esenciales para cualquier área de negocio, y deben ser gestionados con esmero.

1.4.1 Bases de datos

Una base de datos tiene la intención de organizar, almacenar y recuperar grandes cantidades de datos de forma sencilla. Bases de datos digitales se gestionan mediante sistemas de gestión de base de datos para almacenar, crear, mantener y consultar los datos, a través de modelos de bases de datos y lenguajes de consulta. Una base de datos es un conjunto de datos interrelacionados entre ellos mismos.

1.5 Generalidades de la Auditoría.

La palabra auditoria proviene del latín AUDITORIUS, y de ésta proviene auditor, que tiene la virtud de oír, y el diccionario lo considera Revisor de cuentas colegiado, pero se asume que esa virtud de oír y revisar cuentas está encaminada a la evaluación de la economía, la eficiencia y la eficacia en el uso de los recursos, así como al control de los mismos.

La Auditoria la define como un proceso sistemático, que consiste en obtener y evaluar objetivamente evidencias sobre las afirmaciones relativas a los actos o eventos de carácter económico –

administrativo, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones y los criterios establecidos, para luego comunicar los resultados a las personas interesadas. Se practica por profesionales calificados e independientes, de conformidad con normas y procedimientos técnicos.

1.5.1 La Auditoría Interna en el Bandec.

El Banco de Crédito y Comercio fue creado por el acuerdo 3215 del Comité Ejecutivo del Consejo de Ministros de fecha 12 de noviembre de 1997 y opera bajo la licencia otorgada por el Banco Central de Cuba en su Resolución No.1 de 1997.

Tiene como actividad fundamental el financiamiento crediticio a Entidades Estatales y del Sector Cooperativo, Agricultores Individuales y Personas Naturales, así como, el Servicio de Cuentas Corrientes y Ahorro en las diferentes modalidades, constituyendo el cobro de intereses y comisiones bancarias sus principales ingresos, además de garantizar la integridad y uso adecuado de los recursos humanos, económicos y financieros puestos a su disposición.

La actividad de auditoría en nuestra institución se hereda de nuestro antecesor, el Banco Nacional de Cuba, práctica que se venía realizando en el mismo desde su propio surgimiento en la década de 1940, manteniéndose hasta mediados de la década del 60, donde esta fuerza técnica y experimentada pasó a realizar funciones de Sistematizadores, Racionalizadores u otras tareas similares.

Ya en los inicios del 70 se vuelve a retomar esta práctica y se comienzan a realizar las acciones de auditoría en todas las Direcciones Provinciales, creándose la figura del Auditor Provincial (Actual Subdirector) que atendía con un grupo de auditores la actividad en su territorio, incluyendo acciones en otras provincias de país.

En el año 1983 se decide la creación de una fuerza que realice revisiones a tiempo completo en las oficinas bancarias, buscando mayor sistematicidad en las revisiones y garantizando el fortalecimiento del control interno denominándose como Auditoría Permanente, que también son designados por el Auditor General, buscando mayor independencia en su actuar.

Tienen el objetivo de hacer una evaluación permanente del sistema de control interno y la eficiencia del trabajo diario en las áreas operativas, unido a la exigencia en el cumplimiento de las instrucciones y procedimientos establecidos, por parte de los encargados de ejecutarlas, revisando y supervisándolas.

Para la realización de esta tarea en los planes de trabajo mensuales se han clasificado las revisiones atendiendo al nivel de riesgo que representa en la operatividad del banco, en diarias, semanales, quincenales y mensuales, así como otras periódicas y eventuales, no enmarcándose en un tipo de acción específica, pues el objetivo siempre ha sido la inmediatez en informar a la administración las violaciones detectadas, con independencia de su magnitud y nivel de riesgo.

Esta labor está sustentada en la práctica y estándares internacionales, de contar los bancos con auditores internos que revisan a diario el funcionamiento y cumplimiento de las medidas de control. Dentro de las ventajas de mantener al auditor permanente en las oficinas bancarias hemos tenido la operatividad y rapidez en practicar pruebas y revisiones altamente sorpresivas y dar a conocer a la administración los resultados de forma inmediata, todo esto al no existir la necesidad de una carta de presentación y orden de trabajo, pues es una labor conocida e integrada al resto de las funciones del colectivo, así como hacer la entrega de los señalamientos detectados en un modelo o reporte diario lo que permite emprender las medidas correctivas casi al unísono, sin la necesidad de esperar por la confección de un informe tradicional.

En las sucursales bancarias, además de analizarse de forma inmediata los reportes con los señalamientos, se consolida un informe que es analizado posteriormente en el Consejo de Dirección Mensual de cada oficina, donde siempre existe un punto para los temas de auditoría y el Auditor Permanente es invitado permanente a los mismos.

Cabe destacar la atención que se presta a los informes de auditoría por parte de la administración de la oficina y el seguimiento que se le da por cada Dirección Provincial, sin restar la importancia que le da la auditoría de Línea cuando realiza la acción in situ.

1.5.2 Estructura

La Unidad Central de Auditoría Interna (UCAI) se encuentra dirigida por el Auditor General, designado por el Ministro Presidente del Banco Central de Cuba y adscrito directamente a la presidencia de la institución, formando parte del primer nivel de dirección según los estatutos del Bandec, es invitado permanente al Consejo de Dirección, participando, además, como miembro efectivo, en la Comisión de Cuadros y en el Comité de Prevención y Control.

Cuenta con una Subdirección Provincial de Auditoría en cada Dirección Provincial del Bandec, la que está integrada por auditores de línea que realizan las acciones según el plan aprobado en las dependencias que se le asignen y la atención metodológica y supervisión a los auditores permanentes.

CAPÍTULO 2 RESULTADO DE LA APLICACIÓN DE LOS METODOS.

El alto grado de desarrollo alcanzado por nuestra entidad en el empleo de aplicaciones de procesamiento de datos orientado a la gestión, han introducido cambios substanciales que ejercen marcadas influencias sobre el concepto tradicional de control interno.

Practicar auditorías, con resultados que expresen la realidad objetiva de la unidad auditada, en un ambiente computarizado de este estilo, hace indispensable la eficaz participación de las técnicas sustentadas en la informática.

Las experiencias de los auditores relacionadas con aquellos elementos operacionales, financieros, de gestión u otra índole que mayor riesgo presentan, combinado con el conocimiento de la programación y diseño que poseen los especialistas informáticos que forman parte de la organización de auditoría, permitió diseñar un conjunto de algoritmos matemáticos que identifican las debilidades en el control de un proceso o la violación de una norma establecida, los que debidamente estructurados, coordinados y compilados dieron vida a un Sistema Auditor específico, propio y adecuado a las características de la auditoría en el Banco de Crédito y Comercio (Bandec), adaptado con mayor precisión a las peculiaridades del sistema en uso (SABIC.NEF), lo que aumentó la eficiencia de la auditoría.

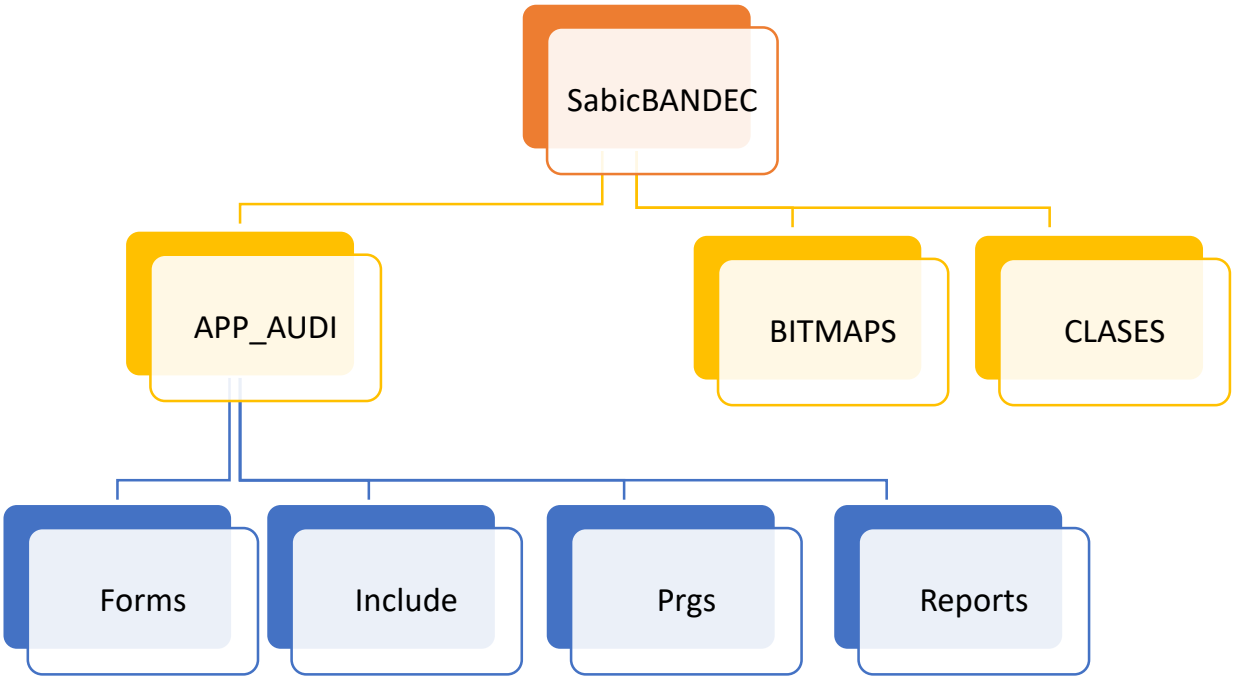
El Sistema Automatizado Contable de Nuevo Esquema Funcional para Bancos e Instituciones (SABIC.NEF) fue desarrollado para satisfacer las necesidades de procesamiento de datos de bancos e instituciones financieras utilizando microcomputadoras compatibles con las IBM-PC conectadas en una red de área local sobre plataforma Windows basado en la técnica Cliente-Servidor.

Su Módulo Central está conformado por varios submódulos que a su vez se despliegan en su correspondiente menú.

En el diseño de la aplicación para la auditoría se tuvieron en cuenta estas características, utilizando el Visual FoxPro como lenguaje de programación atendiendo a que es una herramienta para desarrollar rápidamente aplicaciones de bases de datos de alto rendimiento, es estructurado por procedimientos, orientado a objetos y posee un Sistema Gestor compatible con el del Servidor SQL

(Lenguaje de Consultas Estructuradas, por sus siglas en Inglés Structured Query Language,), Sistema de Gestión de Base de Datos Relacional que utiliza el banco para crear tablas, definir relaciones entre ellas y el procesamiento de las transacciones.

El software quedó estructurado como se muestra a continuación:



SABICBANDEC: Carpeta principal

APP_AUDI: Subcarpeta del app desarrollado.

Forms: Subcarpeta donde se ubicaron los formularios (*.scx,*.sct).

Include: Subcarpeta donde se ubicaron las variables globales (*.h)

Prgs: Subcarpeta donde se ubicaron los programas (*.prg).

Reports: Subcarpeta donde se ubicaron los reportes (*.frx,*.frt)

BITMAPS: Carpeta donde se ubicaron todas las imágenes asociadas al proyecto (*.bmp, *.ico)

CLASES: Carpeta donde se ubicaron todas las librerías de clases comunes del proyecto (*.vct, *.vcx).

La inserción de la aplicación para auditoría dentro del Sistema Contable incluye reportes y tablas para el uso en las acciones de control en diecisiete (17) de los temas fundamentales de revisión. (Ver Anexo No. 1).

Lo anterior significa un total de noventa y ocho (98) listados que brindan informaciones relacionadas con aquellos elementos operacionales, financieros, de gestión u otra índole, que mayor riesgo presentan.

La estructura por áreas índica su prioridad: Banca Comercial cuarenta y dos (42) reportes (42.9%), Contabilidad dieciséis (16) reportes (16.3%), Procesamiento de Operaciones quince (15) reportes (15.3%), Efectivo trece (13) reportes (13.3%), seis (6) en el tema de Recursos Humanos (6.1%) y en Seguridad Informática seis (6) reportes (6.1%).

Las acciones desarrolladas estuvieron encaminadas a dar cumplimiento a nuestros objetivos de trabajo y Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido relacionados con prevenir y enfrentar las indisciplinas, presuntos hechos delictivos y manifestaciones de corrupción (L-6, L-270) e Incrementar los niveles de automatización de los sistemas informáticos de los procesos claves y fortalecer la infraestructura tecnológica según la Estrategia de Automatización aprobada. (L-108).

2.1 Evaluación y validación de la propuesta de aplicación (APP_AUDI) para Auditores de Bandec insertada al sistema SABIC.NEF.

Para el cumplimiento y ejecución con calidad y eficiencia de las auditorías en la actualidad se hace necesario el empleo cada vez más creciente de las técnicas de la informática, más en estos momentos cuando se presentan problemas con el gran cúmulo de datos e información en nuestras oficinas bancarias, así como situaciones con el fluido eléctrico, el equipamiento, fluctuación de personal, transporte, pocos recursos de oficina, entre otros.

Contar hoy con un módulo para el área de auditoria, que esté disponible en cada oficina, que sea fiable y brinde la información necesaria por temáticas de trabajo constituye un arma eficaz para darle respuesta a los objetivos trazados por la Auditoria General del Bandec y la Contraloría General de la República.

Este trabajo está en constante retroalimentación con las subdirecciones de auditoría de Bandec a nivel nacional, así como auditores de experiencia en la actividad y auditores informáticos.

Podemos destacar que se ha logrado integrar un equipo de trabajo y la aplicación está en constante prueba y puesta a punto con el nivel central.

En sistemas de información hay importantes problemas relacionados con el software como: la fiabilidad, seguridad, facilidad de uso y la eficacia y eficiencia para los fines previstos, todas estas preocupaciones son vitales para cualquier tipo de organización.

Para confirmar el uso y aceptación del módulo APP_AUDI en nuestras oficinas bancarias se realizaron encuestas a auditores de forma aleatoria obteniendo muy buenos resultados, lo que indica que la propuesta es factible. (Ver Anexo No. 19).

Por otra parte, se realizaron guías de observación cuyos indicadores demuestran que se tiene que continuar capacitando al personal de auditoria para el uso de las herramientas informáticas para perfeccionar el trabajo, no obstante, se corroboró que, con esta propuesta, la ejecución de las acciones de control en Bandec cuentan con una aplicación que tiene un nivel de aceptación importante, brinda información rápida y verás, así como mejora y humaniza considerablemente el trabajo. (Ver Anexo No. 20).

CAPÍTULO 3 PROPUESTA DE APLICACIÓN PARA AUDITORIA (APP_AUDI).

3.1 Opciones del Módulo de Auditoría por temáticas de trabajo.

Los reportes del Módulo de Auditoría están distribuidos de la siguiente forma:

✓ ***Cuarenta y dos (42) en el área comercial (8 en el Sector Agropecuario, 10 en el Sector Empresarial, 16 para Banca Personal y 8 para Créditos Personales).***

105-200 Banca Comercial (Sector Agropecuario)

(Ver Anexo No. 2).

A001 Créditos Vigentes CPA, CCS, CCSF y UBPC

Este listado permite conocer los Créditos Vigentes del Sector Cooperativo, por los diferentes segmentos (CPA, CCS, CCSF y UBPC) y por clientes, detallando cada cuenta (incluye los fideicomisos), propósito y su saldo; además los totaliza por clientes y por segmento.

A002 Créditos Vigentes AIP, USF y OPA

Este listado permite conocer los Créditos Vigentes de los agricultores, por los diferentes segmentos (091, 092, 093 y 094), detallando cada cuenta (incluye los fideicomisos), propósito, saldo y acumulado de interés; además los totaliza por clientes y por segmento.

A003 Resumen de créditos por cuentas CPA, CCS, CCSF y UBPC

Este listado muestra el Resumen de los Créditos Vigentes del Sector Cooperativo, por los diferentes segmentos (CPA, CCS, CCSF y UBPC) y por clientes. Los agrupa por subcuenta (incluye los fideicomisos), saldo y acumulado de interés; además los totaliza por clientes y por segmento.

A004 Resumen de créditos por Cuentas AIP, USF y OPA

Este listado muestra el Resumen de los Créditos Vigentes de los agricultores, por los diferentes segmentos (091, 092, 093 y 094) y por clientes. Los agrupa por subcuenta, saldo y acumulado de interés; además los totaliza por clientes y por segmento.

A005 Resumen de Deudas y Disponibilidades CPA, CCS, CCSF y UBPC

Este listado muestra el Resumen de las Deudas y Disponibilidades del Sector Cooperativo, por los diferentes segmentos (CPA, CCS, CCSF y UBPC), detallando para cada Cliente, su Deuda total (principal de las 13xx y 71xx), el acumulado de interés y la Disponibilidad (83xx).

A006 Resumen de Deudas y Disponibilidades AIP, USF y OPA

Este listado muestra el Resumen de las Deudas y Disponibilidades de los agricultores, por los diferentes segmentos (091,092,093 y 094), detallando para cada Cliente, su Deuda total (principal de las 134x y 138x), el acumulado de interés y la Disponibilidad (834).

A007 Créditos Aprobados CPA, CCS, CCSF y UBPC

Este listado permite conocer los Créditos Aprobados del Sector Cooperativo en un periodo determinado. Se solicita al auditor el periodo (fecha inicial y fecha final) que desea revisar. Se detalla la cuenta, el cliente, la fecha y el número del acta y del acuerdo, la fecha de otorgado y el importe contabilizado.

A008 Créditos Aprobados AIP, USF y OPA.

Este listado permite conocer los Créditos Aprobados para los agricultores en un periodo determinado. Se solicita al auditor el periodo (fecha inicial y fecha final) que desea revisar. Se detalla la cuenta, el cliente, la fecha y el número del acta y del acuerdo, la fecha de otorgado y el importe contabilizado.

Siglas Utilizadas:

CPA - Cooperativas de Producción Agropecuarias
CCS - Cooperativas de Créditos y Servicios
CCSF- Cooperativas de Créditos y Servicios Fortalecidas
UBPC - Unidades Básica de Producción Cooperativas
AIP - Agricultores Individuales Propietarios de Tierras
USF - Usufructuarios.
OPA - Otras Formas de producción Agropecuarias

105-201 Banca Comercial (Sector Empresarial)

(Ver Anexo No. 3).

B001 Créditos Vigentes de Entidades - Sector Empresarial

Este listado permite conocer los Créditos Vigentes del Sector Empresarial. Muestra un Listado por los diferentes segmentos y por clientes de los préstamos vigentes en ese momento, detallando cada cuenta (incluye los fideicomisos), propósito y su saldo; además los totaliza por clientes y por segmento.

B002 Resumen de créditos por cuentas - Sector Empresarial

Este listado muestra el Resumen de los Créditos Vigentes del Sector Empresarial, por los diferentes segmentos y por clientes. Los agrupa por subcuenta (incluye los fideicomisos), saldo y acumulado de interés; además los totaliza por clientes y por segmento.

B003 Resumen de Deudas y Disponibilidades - Sector Empresarial

Este listado muestra el Resumen de las Deudas y Disponibilidades del Sector Empresarial. Por cada segmento detalla para cada Cliente, su Deuda total (principal de las 13xx y 71xx), el acumulado de interés y la Disponibilidad (83xx).

B004 Créditos Aprobados - Sector Empresarial

Este listado permite conocer los Créditos Aprobados del Sector Empresarial en un periodo determinado. Se solicita al auditor el periodo (fecha inicial y fecha final) que desea revisar. Se detalla la cuenta, el cliente, la fecha y el número del acta y del acuerdo, la fecha de otorgado y el importe contabilizado.

B005 Listado para la revisión de créditos

Este formulario permite al auditor escoger los préstamos que tendrá en su muestra para los clientes seleccionados de acuerdo al sector (Empresarial, Cooperativo y Agricultores) previamente escogido. El listado refleja los datos que tiene cada crédito en el sistema para analizar su correspondencia con la información del expediente.

B006 Cuentas de crédito con saldo y sin intereses acumulados

Este listado refleja las cuentas de crédito con saldo y sin intereses acumulados.

Detalla la fecha de creación de la cuenta, el saldo contable, el interés acumulado y la fecha de la última contabilización.

B007 Cuentas de crédito sin saldo y con intereses acumulados

Este listado refleja las cuentas de crédito con saldo cero y con intereses acumulados. Detalla la fecha de creación de la cuenta, el saldo contable, el interés acumulado y la fecha de la última contabilización.

B008 Emisión de Conformidades de Saldos.

Este reporte proporciona al auditor una herramienta que le permite conocer los saldos de las cuentas corrientes o de las deudas por préstamos de los clientes para realizar la confirmación correspondiente. Permite escoger la fecha en la que desea obtener la información, el segmento y los clientes a conciliar.

B009 Cuentas de crédito que tienen incorrectas las cuentas de aplicación de intereses

Emite un listado con las cuentas de préstamos que tienen definida incorrectamente la cuenta de aplicación de intereses en el Maestro de Cuentas de Prestamos (M_CUEPRE). Muestra la cuenta del financiamiento, la de aplicación de intereses definida y el saldo de la deuda.

B010 Recalculo de interés

A través de esta opción se realiza el cálculo de los intereses generados por un crédito determinado en un rango de fechas introducido por el auditor. En el caso de los Créditos con Beneficios de Tasas de Interés (CBTI) muestra además un listado con el saldo de la cuenta 1463 asociada.

105-250 Banca Personal.

(Ver Anexo No. 4).

P001 Cuentas de Ahorro abiertas

Emite un listado donde se reflejan las cuentas de ahorro abiertas por los clientes en un periodo determinado, mostrando por moneda y subcuenta el código de contrapartida de la cuenta abierta, la fecha de creación, el saldo y el titular.

P002 Cuentas de Ahorro activas

Emite un listado donde se reflejan las cuentas de ahorro activas en la sucursal. Refleja por moneda y subcuenta, el código de contrapartida de la cuenta, la fecha de creación, el saldo, los intereses y el titular.

P003 Cuentas sin Titular definido

Emite un listado donde se refleja el código de la moneda, la subcuenta y el nombre de la cuenta que no tiene titular definido.

P004 Depósitos menores que importe Mínimo MN o Divisa

Esta opción es un formulario que le propone al auditor que introduzca un periodo a revisar y el importe mínimo establecido a depositar en moneda nacional o divisa para las cuentas de ahorro. Refleja la cuenta a la que se realizó el depósito y la fecha contable.

P005 Extracciones menores que importe Mínimo MN o Divisa

Esta opción es un formulario que le propone al auditor que introduzca un periodo a revisar y el importe mínimo establecido a extraer en moneda nacional o divisa para las cuentas de ahorro. Refleja la cuenta a la que se realizó el depósito y la fecha contable.

P006 Saldos menores que Importe Mínimo (MN/Divisa)

Esta opción es un formulario que le propone al auditor que introduzca una fecha a revisar y el saldo mínimo establecido de las cuentas de ahorro a la vista o a plazo fijo, en moneda nacional o divisa. Refleja la cuenta a la que se realizó el depósito y la fecha contable.

P007 Cuentas sin Libretas registradas MN o Divisa

Emite un listado donde se refleja la cuenta y el titular de las cuentas de ahorro que no tienen libretas registradas.

P008 Cuentas por su estado MN o Divisa

Emite un listado donde se refleja la cuenta, el titular y el estado de las cuentas de ahorro que su estado es distinto de activo.

P009 Listado de Libretas entregadas

Emite un listado donde se muestra las Libretas de Ahorro entregadas en un periodo seleccionado. Refleja la cuenta, el número de la libreta, la fecha de entrega y el titular de la cuenta.

P010 Bonificación Formación de Fondos

Esta consulta muestra las cuentas que fueron bonificadas en el periodo. El listado refleja el titular de la cuenta, fecha de creada, saldo, fecha de la bonificación, referencia corriente y saldo con que se bonificó.

P011 Operaciones en Cuentas Formación de fondos

Esta opción permite conocer las extracciones de las cuentas de formación de fondos escogidas en la muestra para comprobar si le corresponde la bonificación o no y la correcta tramitación y autorización de las operaciones. Además de permitir que se muestren todas las operaciones de la cuenta si el auditor lo considera necesario para realizar alguna comprobación al respecto.

P012 Intereses Exigibles y No Exigibles

Este reporte muestra las contabilizaciones efectuadas en un periodo determinado de los intereses por pagar por los certificados de depósito a término y a plazo fijo exigibles y no exigibles para comprobar su correcta contabilización.

P013 Cierre de Cuentas

Este listado relaciona las cuentas de ahorro que fueron cerradas en el periodo para comprobar si se procedió según lo establecido al respecto.

P014 Revisión al Fichero O_LIBRET

Esta tabla permite conocer el estado de las libretas de las cuentas de ahorro. Brinda la posibilidad de escoger el Plan (ya sea Ahorro ordinario, Plazo Fijo, a término, ect) y el estado de las libretas asociadas a ese Plan ("A", "Activas", "C", "Canceladas" o "L", "Libres") y muestra la cuenta y el operador que la tiene asignada.

P015 Cuentas 3111-3151 Inactivas

Muestra las Cuentas de ahorro 3111 y 3151 que se encuentran en estado 02 Inactivas abiertas en el Maestro de Cuentas del Mayor (M_MAYOR).

P016 Cuentas 317X con intereses asociados

Muestra las Cuentas de ahorro 3171 Depósitos a plazo fijo - Personas naturales, 3173 Certificados de depósito a término - Personas naturales y 3176 Depósitos a plazo fijo con pago adelantado de intereses - Personas Naturales que solicite el auditor con los intereses acumulados.

Sigla Utilizada:

MN – Moneda Nacional

105-202 y 105-251 Créditos Personales.

(Ver Anexo No. 5).

Q001 Créditos Personales abiertos

Este reporte muestra los créditos personales abiertos en un periodo seleccionado. Refleja la cuenta, el titular o representante, la fecha de creación y el saldo de la cuenta.

Q002 Reporte de morosos e inmovilizados

Este reporte muestra la cuenta, saldo confirmado y saldo contable y el acumulado de intereses de los créditos personales que se encuentran morosos e inmovilizados.

Q003 Créditos Personales activos

Este reporte muestra los créditos personales que tiene vigente la sucursal. Refleja la cuenta de crédito, la fecha de creación, la mensualidad, fecha del último pago realizado y hasta la que el crédito esta pagado y la deuda pendiente.

Q004 Listado para Revisión de los Créditos Personales

El Listado para Revisión de los Créditos Personales es un formulario que brinda información de los datos del sistema para analizar su correspondencia con los del expediente. Da la posibilidad de escoger los clientes por prestamos sociales, de materiales de la construcción o de TCP u OFGNE y la fecha a partir de la que se otorgaron los créditos. Refleja la cuenta, la fecha de creada, el centro de pago, el saldo actual, el saldo por el que se entregó el crédito, el importe mensual, la fecha del último pago, la tasa de interés y el plazo a amortizar el préstamo.

Q005 Créditos vencidos con Intereses Acumulados

Brinda información de los créditos vencidos con Intereses Acumulados. Refleja la cuenta, fecha de creación, el saldo contable y el interés acumulado.

Q006 Créditos Vencidos Pagados con Intereses Acumulados

Brinda información de los créditos vencidos pagados que no se le cobró los Intereses Acumulados. Refleja la cuenta, fecha de creación, el saldo contable y el interés acumulado.

Q007 Créditos Aprobados para Materiales de la Construcción

Relaciona los créditos aprobados para materiales de la construcción en las fechas señaladas. Refleja en el listado el número de la solicitud, nombre(s) y apellidos de la persona, fecha, cuenta, importe contabilizado, la fecha y el número del acta y del acuerdo.

Q008 Créditos Aprobados a TCP

Relaciona los créditos aprobados a los trabajadores por cuenta propia en las fechas señaladas. Refleja en el listado el número de la solicitud, nombre(s) y apellidos de la persona, fecha, cuenta, importe contabilizado, la fecha y el número del acta y del acuerdo.

Siglas Utilizadas:

TCP – Trabajadores por Cuenta Propia
OFGNE – Otras Formas de gestión no Estatal

- ✓ ***Trece (13) en el área de efectivo (11 en Operaciones de Caja y Bóveda y 2 para Cajero Automático).***

105-210 y 105-211 Operaciones de Caja y Bóveda.

(Ver Anexo No. 6).

C001 Diferencias faltantes de cajeros y custodios

Emite un listado con las diferencias faltantes de cajeros y custodios en un periodo determinado que sea de interés del auditor, mostrando cuenta, fecha, importe, código y nombre del operador que tuvo la diferencia.

C002 Diferencias sobrantes de cajeros y custodios

Emite un listado con las diferencias sobrantes de cajeros y custodios en un periodo determinado que sea de interés del auditor, mostrando cuenta, fecha, importe, código y nombre del operador que tuvo la diferencia.

C003 Chequeo de Límites de Efectivo en Bóveda

Emite un reporte con los Saldos (CUP y MLC) en Bóveda en un periodo que solicite el auditor para comparar con los límites permitidos. Muestra la fecha contable y el importe.

C004 Chequeo de Límites de Efectivo en Caja

Emite un reporte con los Saldos (CUP y MLC) en Caja en un periodo que solicite el auditor para comparar con los límites permitidos. Muestra la fecha contable y el importe.

C005 Cajeros sin mover el Efectivo por más de 3 días

Emite un reporte mostrando el código y nombre del cajero y la fecha en la que no mueven efectivo por un día, dos días, tres días y más de tres días.

C006 Entrega de efectivo de los cajeros

Este listado muestra los números de caja, nombre del cajero y fecha a partir de la que se quiere obtener la información y permite escoger la muestra a revisar; refleja el código y nombre del cajero, las fechas en las que realizó la entrega del efectivo, es decir que quedó con saldo cero, lo que permite comprobar si se está cumpliendo con las medidas organizativas que se deben aplicar a los cajeros al término de 6 meses de trabajo continuo.

C007 Cuadre de los sellos de timbre.

Este listado brinda el saldo de los sellos de timbre vendidos a la población para realizar trámites migratorios y las operaciones realizadas en el periodo seleccionado.

C008 Canje/Recanje de Monedas

Emite un reporte con los canjes y recanjes de monedas efectuados en un periodo seleccionado.

C009 Remesas efectuadas

Solicita la fecha de la revisión y muestra un formulario que permite escoger los diferentes tipos de remesas: 03101A Remesas Enviadas - Efectos en Consignación, 03102A Remesas Recibidas - Efectos en Consignación, 03200A Preparación de Remesa de Efectivo, 03201A Remesas Recibidas de Efectivo y 03202A Contabilización de Envío de Remesa y emite un reporte por separado de las seleccionadas.

C010 Cuadre de Efectivo en Caja y Bóveda contra Balance

Realiza el cuadre del efectivo en caja y bóveda contra balance, se agregan los efectos en consignación caja y bóveda y otros (817x), así como contrapartida de las comisiones (617x).

C011 Operaciones de Clientes vs Cajeros

Tiene como objetivo conocer la cantidad de operaciones que tramitan los cajeros a los clientes en un periodo determinado, precisando que cliente opera repetidamente con el mismo cajero (a). Muestra un listado de la cantidad de operaciones realizadas por los cajeros a los clientes en un periodo determinado por el auditor, reflejando el código y el nombre del cliente. Permite seleccionar el periodo de la verificación, un cajero determinado o todos, un cliente específico o todos y la cantidad mínima de operaciones que considere el auditor o todas. Además, se puede buscar un determinado cliente por el código o el nombre.

Siglas Utilizadas:

CUP – Unidad de Pesos de Cuba (Moneda Nacional)
MLC – Moneda Libremente Convertible

105-215 Operatividad del Cajero Automático

(Ver Anexo No. 7).

D001 Diferencias faltantes de Cajeros Automáticos

Emite un listado con las diferencias faltantes en cajeros automáticos en un periodo determinado que sea de interés del auditor, mostrando fecha, cuenta, importe, código y nombre del Especialista que se encontraba ese momento atendiendo los ATM.

D002 Diferencias sobrantes de Cajeros Automáticos

Emite un listado con las diferencias sobrantes en cajeros automáticos en un periodo determinado que sea de interés del auditor, mostrando fecha, cuenta, importe, código y nombre del Especialista que se encontraba ese momento atendiendo los ATM.

✓ ***Quince (15) en Procesamiento de Operaciones (5 en Cuentas Corrientes, 5 para Capital Ilícito y 4 para Virtual Bandec).***

105-220 Cuentas Corrientes.

(Ver Anexo No. 8).

E001 Registro de cuentas corrientes abiertas

Emite un listado donde se reflejan las cuentas abiertas por los clientes en un periodo determinado, mostrando por subcuenta los siguientes datos: la cuenta abierta, la fecha de creación y nombre del cliente.

E002 Registro de cuentas corrientes cerradas.

Emite un listado donde se reflejan las cuentas cerradas en un periodo determinado por la subcuenta solicitada, mostrando la moneda, el código de contrapartida y la fecha de cierre. Señala si el cierre de la cuenta se realizó antes del mes.

E003 Saldos de las Cuentas Inactivas – Personas Jurídicas.

Esta consulta examina los saldos de las cuentas corrientes de personas jurídicas y unidades presupuestadas, que se mantuvieron sin operar por sus titulares por un período de 180 días naturales consecutivos y fueron traspasadas a las cuentas de Depósitos a la vista Inactivos. Se emite un reporte con el número de la cuenta, el nombre del cliente y el saldo contable.

E004 Saldos de las Cuentas Inactivas – TCP, OFGNE y AIP.

Esta consulta examina los saldos de las cuentas corrientes de TCP, personas naturales autorizadas a ejercer OFGNE y agricultores individuales que se mantuvieron sin operar por sus titulares por un período de 180 días naturales consecutivos y fueron traspasadas a las cuentas de Depósitos a la vista Inactivos. Se emite un reporte con el número de la cuenta, el nombre del cliente y el saldo contable.

E005 Cuentas Corrientes por su estado - Diferentes de Activas.

Esta consulta examina el fichero de Cuentas del Mayor (M_CUEMAY) de las cuentas corrientes que tienen un código de estado diferente a activa y emite un listado con el número de la cuenta, el nombre del cliente y el estado en que se encuentra.

Tema 105-222 Operaciones de Entidades- Transferencias Bancarias

(Ver Anexo No. 9).

F001 Revisión de las Órdenes de Pago

Emite información para la revisión de las Ordenes de Pago. Solicita el rango de fechas de la muestra escogida y refleja la fecha y referencia de la operación, la cuenta del ordenante y el beneficiario y el importe de la Orden de pago, Además, emite estos datos de la Comisión cobrada.

105-225 Capital Ilícito

(Ver Anexo No. 10).

G001 Importes Superiores a 5 000.00 MLC

Emite un reporte con las operaciones con importes superiores en MLC al equivalente de 5 000.00 USD, realizadas por personas jurídicas y personas naturales nacionales o extranjeras en un periodo solicitado por el auditor, mostrando la cuenta, fecha, importe y referencia origen de la operación.

G002 Importes Superiores a 80 000.00 CUP

Emite un reporte con las operaciones con importes superiores a 80 000.00 CUP, efectuadas por personas naturales nacionales y extranjeras con residencia temporal o permanente en Cuba en un periodo solicitado por el auditor, mostrando la cuenta, fecha, importe y referencia origen.

G003 Importes Superiores a 125 000.00 CUP

Emite un reporte con las operaciones con importes superiores a 125 000.00 CUP, realizadas por personas jurídicas y Otras Formas de Gestión No Estatal en un periodo solicitado por el auditor, mostrando la cuenta, fecha, importe y referencia origen.

G004 Pagos a Privados.

Este listado permite conocer el importe total de los pagos, transferencias y depósitos efectuados a Trabajadores por Cuenta Propia (TCP) por los clientes de la sucursal en un periodo determinado y en las monedas en que se efectuó y de las operaciones realizadas de los clientes escogidos en la muestra.

105-226 Virtual Bandec

(Ver Anexo No. 11).

H001 Clientes que Operan por Virtual Bandec

Emite un listado donde refleja el código y el nombre de los clientes que está utilizando el servicio de Virtual Bandec y las fecha de la primera y última operación realizada.

H002 Operaciones por Virtual Bandec

Se solicita al auditor el periodo (fecha inicial y fecha final) que desea revisar transacciones realizadas mediante el servicio Virtual Bandec y se emite un listado que refleja el código y el nombre del cliente que realizó las operaciones, mostrando la fecha, importe y observaciones.

H003 Revisiones Varias - Virtual Bandec

Esta opción es un formulario que le propone al auditor que introduzca un periodo a revisar de las comisiones de 100.00 CUP por emplear este servicio, por defecto la fecha inicial es un año y medio atrás de la fecha contable, pero se puede modificar. Se escoge el cliente del grupo de los que han realizado transacciones mediante este servicio. Se emite un listado ordenado por fecha de los importes y observaciones de las comisiones de 100.00 CUP efectuadas al cliente por el empleo del servicio Virtual Bandec. Se pueden solicitar tantos listados como desee el auditor, para diferentes periodos y clientes.

H004 Comisiones por Transferencias realizadas por Virtual Bandec.

Este listado muestra las transferencias realizadas por el Sistema de Conexión Cliente-Banco en un periodo determinado para la revisión por el auditor de las comisiones que se deben cobrar por los distintos conceptos. Emite un resumen con la cantidad de transferencias realizadas en el periodo y el total en importe que representa.

H005 Revisiones de las Comisiones por Transferencias a Otras Sucursales y bancos

Muestra un listado con las transferencias enviadas a traves de virtual bandec para otras sucursales y bancos que no se les ha cobrado comisión.

✓ ***Dieciséis (16) en Contabilidad (4 en Cuentas por cobrar – Otros Depósitos, 1 en Activos Fijos Tangibles, 6 en Operaciones Mediante Cheques, 2 en Formas Numeradas, 1 para Gastos y 2 para Ingresos).***

105-231 Cuentas por Cobrar Diversas - Otros Depósitos.

(Ver Anexo No. 12).

I001 Cuentas que no deben tener saldo al final del día.

Esta consulta examina los saldos de las cuentas 1441-0002, 2519-0014, 2592, 2602, 2656, 2708-0003-0012-0013-0024, 3544-0003, 3553-0008-0009, 3562-0003, 3752, 3762, 3831-0017, 3835-0003-0005-0006 en las fechas determinadas por el auditor y emite un reporte de las que terminaron con saldo al final del día o refleja que en el periodo terminaron con saldo cero en los cierres diarios revisados.

I002 Operaciones por Código de Transacción.

Este reporte emite las operaciones de una determinada transacción en el periodo fijado por el auditor. Da la posibilidad de escoger el operador.

I003 Importes de partidas que han viajado reiteradamente.

Esta consulta examina los saldos de las cuentas 2603 Transito Enviado por CE y 2604 Transito recibido por CE en un rango de fechas que determine el auditor y emite un reporte con la fecha, referencia corriente, referencia origen, sucursal emisora o de destino, importe y las observaciones, para que las examine por pantalla, y le permite escoger e imprimir las posibles partidas viajeras para una revisión más detallada.

I004 Análisis financieros comparativos.

Es un paquete de opciones que al cierre de un mes determinado hará comparaciones financieras con el cierre mes anterior y a su vez con el cierre mes año anterior. Se analizarán informaciones importantes tales como: Balance General, Activos, Pasivos, detalles de los mismos, Cartera de

Préstamos, Provisiones, índice de morosidad, activos fijos tangibles, Grupo Capital, Ingresos y Gastos, Cuentas de contingencia, Indicadores de Eficiencia, etc.

La aplicación de este procedimiento analítico (Método horizontal) permite analizar el movimiento de cada cuenta y su repercusión para la entidad y realizar análisis de las variaciones en los datos y justificar ciertas tendencias de transacciones y de los saldos de cuentas y son el fundamento, de una primera evaluación de la posición económica–financiera de la entidad en la fase de planeación, y otra posterior al cierre de la auditoría, para determinar la incidencia de los ajustes propuestos en el Informe de la auditoría.

Resulta de mucha utilidad al contener no solo los datos que aparecen en los estados individuales, sino también la información necesaria para el estudio de las tendencias financieras y de operación a lo largo de un año; pone en evidencia más claramente la naturaleza de las tendencias de los cambios que afectan la organización, o sea, indican la dirección del movimiento con respecto a la situación financiera y los resultados de las operaciones.

105-233 Activos Fijos Tangibles.

(Ver Anexo No. 13).

J001 Cuadre de los Activos Fijos Tangibles

Emite información para el cuadre de los Activos Fijos Tangibles y de los movimientos de la cuenta 1711. Solicita el rango de fechas en que se va a hacer el cuadre, muestra el saldo inicial; al que le suma los importes de los traspasos recibidos y le resta los saldos de los traspasos enviados y las bajas efectuadas, y emite el saldo final. Además, realiza un análisis de la correspondencia entre los saldos de las cuentas 1711 Activos Fijos Tangibles, 4050 Depreciación acumulada Activos Fijos Tangibles y 4510 Fondo de Inversión Estatal.

105-235 Operaciones Mediante Cheques.

(Ver Anexo No. 14).

K001 Cheques prescriptos

Se muestra un listado de los cheques prescriptos, reflejando la moneda, subcuenta, importe y fecha de vencimiento.

K003 Cheques recibidos por correo electrónico

Emite un listado de los cheques recibidos por correo electrónico en un periodo solicitado, la cuenta (permite saber la sucursal de donde proviene), número de cheque, fecha e importe.

K004 Cheques pagados en efectivo

Emite un listado de los cheques pagados en efectivo en un periodo determinado mostrando la cuenta que se debitó, número del cheque, fecha e importe.

K005 Cheques de Gerencia tramitados

Emite un listado de los cheques de gerencia tramitados en un periodo solicitado por el auditor mostrando número del cheque, fecha e importe.

K006 Cheques Certificados tramitados

Emite un listado de los cheques certificados tramitados en un periodo solicitado por el auditor mostrando número del cheque, fecha e importe.

K007 Cheques de Operaciones Mercantiles.

Emite un listado de los cheques de operaciones mercantiles tramitados en un periodo solicitado por el auditor mostrando la cuenta corriente que se debitó, número del cheque, fecha e importe.

105-236 Formas Numeradas.

(Ver Anexo No. 15).

L001 Libretas de Ahorro en Poder de la Única Custodia

Muestra un listado de las Libretas de Ahorro en poder de cada custodio, reflejando número de la libreta y estado.

L002 Chequeras Impresas Pendientes de Entregar

Emite un listado donde refleja para cada cliente la cantidad de chequeras impresas, no entregada, en poder de la Única Custodia de acuerdo al tipo de cheque. Muestra el primer y último número del cheque y la cantidad total.

105-237 Gastos y 105-238 Ingresos.

(Ver Anexo No. 16).

M001 Revisión de Gastos

Emite un listado con los gastos incurridos en un periodo solicitado por el auditor, mostrando el concepto de gastos, la moneda, fecha, importe y referencia corriente de la contabilización.

M002 Revisión de Ingresos

Emite un listado con los débitos efectuados a las cuentas de ingresos en un periodo solicitado, muestra el concepto de ingresos, la moneda, fecha, importe y referencia corriente de la contabilización.

M003 Listado del M_COMISI

Muestra un reporte de las tasas y comisiones que está aplicando la oficina para los servicios que brinda, tanto en CUP como en MLC. Refleja el código de la comisión, la descripción, la comisión constante, máxima, mínima y el porciento (%).

✓ ***Seis (6) en Recursos Humanos y seis (6) en Supervisión, Control y Seguridad del Sistema Informático.***

105-270 Recursos Humanos.

(Ver Anexo No. 17).

N001 Análisis del pago por resultados.

Esta tabla solicita el periodo que se quiere analizar el pago por resultados y el Coeficiente de Distribución Salarial (CDS) autorizado y muestra lo que se le debía pagar a cada trabajador para su comparación con lo realmente pagado en la nómina. Da la posibilidad de cambiar el Coeficiente de Participación Laboral (CPL).

N002 Plantilla de cargos.

Emite un listado por áreas del Carnet de Identidad, Nombre(s) y Apellidos, cargo, Grupo Escala, salario básico y estimulación que cobra cada trabajador.

N003 Ausencia de los trabajadores.

Emite un listado con las ausencias de los trabajadores en un periodo, se ordena por áreas y muestra el Carnet de identidad, nombre(s) y apellidos, fecha y el motivo de la ausencia. Además, emite un reporte con los trabajadores que se ausentaron por más de 30 días y si se mantienen bloqueados y/o cancelados en el SABIC.NEF.

N004 Cuentas de trabajadores

Se incluye un reporte para listar los trabajadores activos y bajas que tienen cuentas en la entidad según categoría: titular, beneficiario, deudor, fiador).

N005 Operaciones realizadas por Trabajadores de la entidad bancaria

Se incluye un reporte para listar las transacciones realizadas por trabajadores activos y bajas en un periodo determinado.

N006 Bajas en el periodo.

Se incluye un reporte para listar los trabajadores que causaron baja de la entidad en un periodo determinado.

105-260 Supervisión, Control y Seguridad del Sistema Informático.

(Ver Anexo No. 18).

R001 Contenido del M_VARIAB

Esta opción es un formulario que permite visualizar el contenido del fichero M_VARIAB. Refleja el tipo de variable, el nombre, el significado y el valor (para comprobar que este último es correcto).

R002 Revisión de Usuarios del Sistema

Este reporte muestra una relación de los usuarios del SABIC, activos y cancelados por áreas para la revisión de los accesos. Refleja código y nombre del operador.

R003 Operaciones de los usuarios en función de Administrador de Red

Esta tabla permite escoger los usuarios que realizaron sustituciones del Administrador de la Red, definir el periodo de la misma y conocer si realizaron operaciones en el SABIC, lo que demuestra que se le mantuvo accesos a la contabilización en el sistema. Refleja fecha de posteo, referencia corriente, código del operador, cuenta, importe del asiento y observaciones de las contabilizaciones.

R004 Revisión de Accesos

Esta opción es un formulario que permite visualizar o imprimir los accesos de cualquier usuario del SABIC de la oficina y comprobar que tienen los establecidos y se corresponden con los impresos en poder del (a) director (a) de la sucursal.

R005 Usuarios sin cambio de clave por más de 6 meses.

Este reporte muestra los usuarios del SABIC que no han cambiado su clave por más de seis meses. Refleja código y nombre del usuario, la palabra de pase y la fecha del último cambio.

R006 Reporte de los cambios de clave del SABIC.

Muestra los cambios de claves del SABIC realizados por los operadores a partir de una fecha dada por el auditor. Refleja fecha que modificó la clave y días transcurridos entre un cambio y otro.

En cada uno de los reportes aparece implícito el encabezamiento con la Denominación o razón social del sujeto a auditar, el título del tema o asunto de que se trate, el alcance y el propósito del papel de trabajo y en todas las hojas de la documentación, en el extremo superior derecho, el cuño de identificación: El número que le corresponde a la documentación (sigla predeterminada en el Plan de trabajo general de la auditoría), fecha de terminación y firma o iniciales del auditor, en correspondencia con lo establecido en el Manual de procedimientos de la auditoría Tomo I H-001-G01 Documentación y comunicación de la auditoría Tarea II. Requisitos de los papeles de trabajo.

CONCLUSIONES

El trabajo realizado permitió dotar a los auditores de un módulo o aplicación insertado al SABIC.NEF con herramientas para lograr mayor calidad y eficiencia en las auditorías practicadas a oficinas bancarias de Bandec.

Su puesta en práctica permite determinar las muestras a escoger en las acciones de control y la aplicación de procedimientos analíticos y de obtención de datos e información con mayor rapidez y precisión, lo que contribuye a un aumento en la calidad de las auditorías; además de favorecer el cumplimiento de los procedimientos implícitos en las Normas Cubanas de Auditoría.

Por otra parte, su materialización, representa el resultado de un trabajo conjunto, que tiene la inestimable ventaja de retroalimentarse constantemente, a partir de los resultados obtenidos como consecuencia del trabajo interactivo entre auditores y especialistas en informática y permite una vertiginosa actualización de las modificaciones y errores que se detecten y la puesta a punto de las solicitudes de inclusión de reportes que se realicen.

Igualmente, facilita a los auditores el análisis e interpretación de los estados financieros en las sucursales del Banco de Crédito y Comercio y los provee de herramientas para examinar la gestión pública, en materia de razonabilidad de la información financiera, grado de cumplimiento de objetivos y metas y manejo de los recursos con economía, eficiencia y eficacia.

Su puesta en marcha ha propiciado la realización de las auditorías a distancia, disminuyendo el tiempo de permanencia de los auditores en las dependencias auditadas, los gastos en la ejecución de las mismas y el perfeccionamiento de la actividad.

RECOMENDACIONES

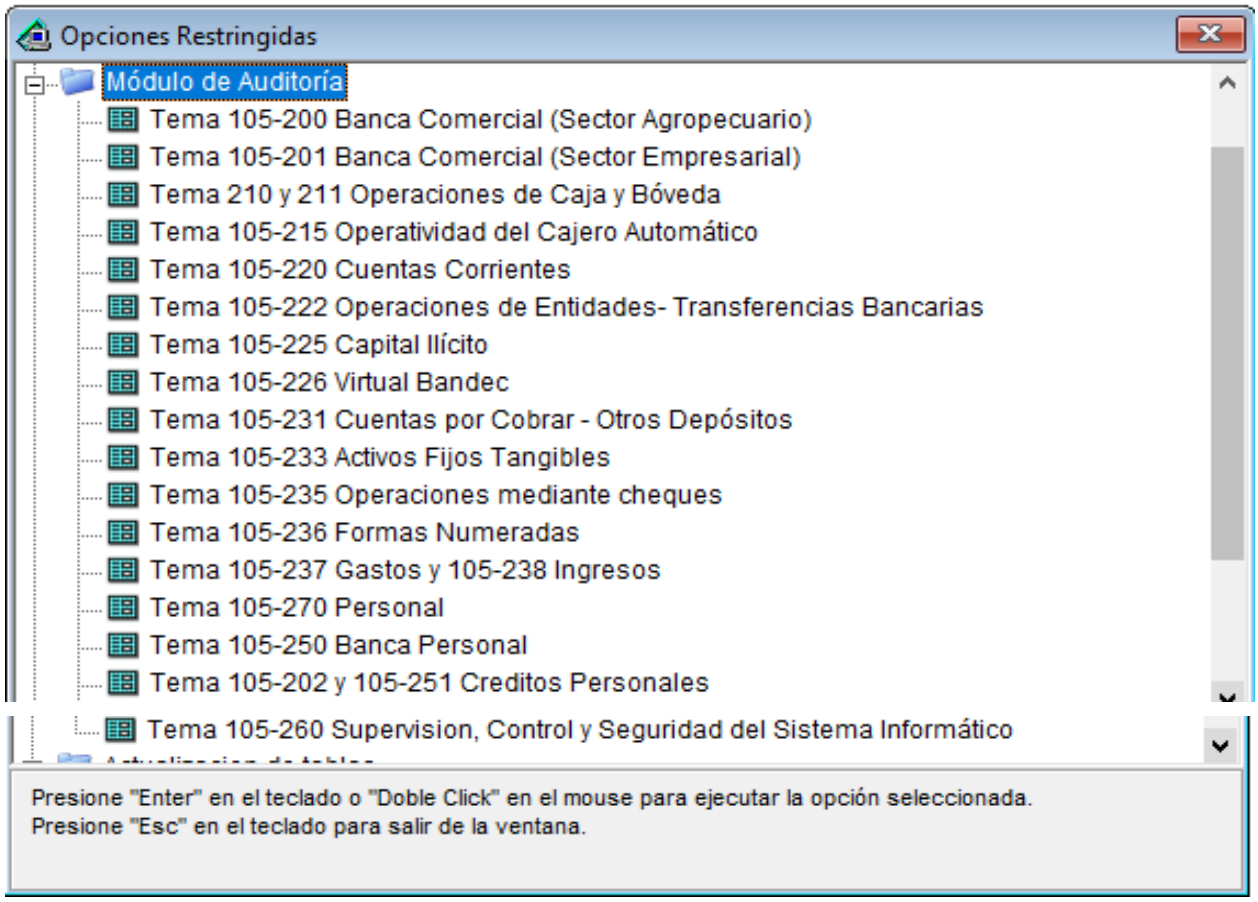
- Continuar con la búsqueda de herramientas para la obtención de datos e información con mayor rapidez y precisión.
- Mantener la retroalimentación constante que permita garantizar la seguridad razonable de la información emitida, la actualización de las modificaciones, errores que se detecten y solicitudes de inclusión de reportes que se realicen.
- Darle prioridad a la creación de consultas para posibles validaciones que se precisan y puedan ser utilizadas como instrumentos de análisis en los nuevos servicios que se prestan por los distintos canales de pago, debido al creciente auge de estas operaciones en nuestras sucursales bancarias y al riesgo que representan las mismas; fundamentalmente de los servicios Banca Móvil (Transfermóvil) y del Comercio Electrónico (Enzona).
- Tener en cuenta en los reportes que se elaboren la creación de nuevos actores económicos en el país que son objetos de financiamientos y la aplicación e impacto de las 63 medidas adoptadas para dinamizar la agricultura.
- Dinamizar su ejecución y desarrollo de un modo más participativo e interactivo, a fin de lograr resultados eficaces respecto a las ideas y conceptos que conducen los procesos objetos de control y que tributen a la medición integral de los objetivos, metas e indicadores.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Instrucción No 3 del 2010 del Banco Central de Cuba. Norma Específica de información Financiera para el Sistema Bancario y Financiero Nacional.
2. Jacobson, I., Booch, G., Rumbaugh, J. : El Proceso Unificado de Desarrollo de Software. 1999. ISBN 84-7829-036-2.
3. Manuales de Explotación - SABIC, Visual-Foxpro y SQL Server.
4. Manual de Procedimientos de la Auditoría Tomos I y II.
5. Resolución No. 76 de la Contraloría General de la República. Normas Cubanas de Auditoría.
6. Zavaro BaBani, León : Auditoría Informática.

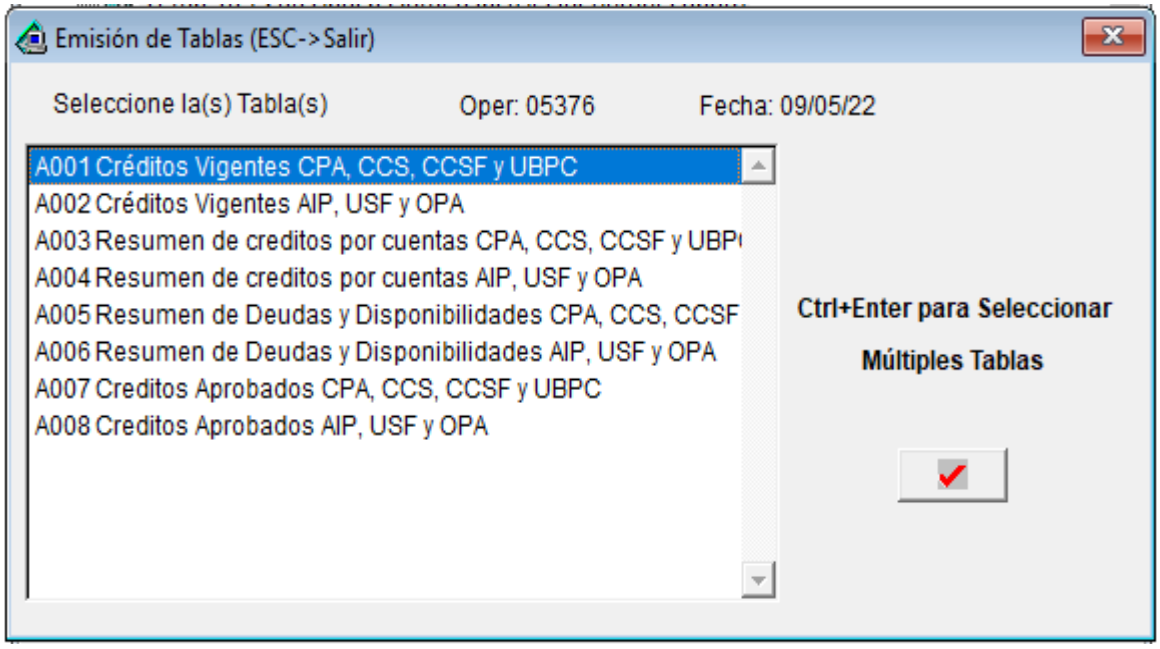
ANEXO No. 1

Principales temas a ejecutar en las acciones de control o auditorías a las oficinas bancarias:



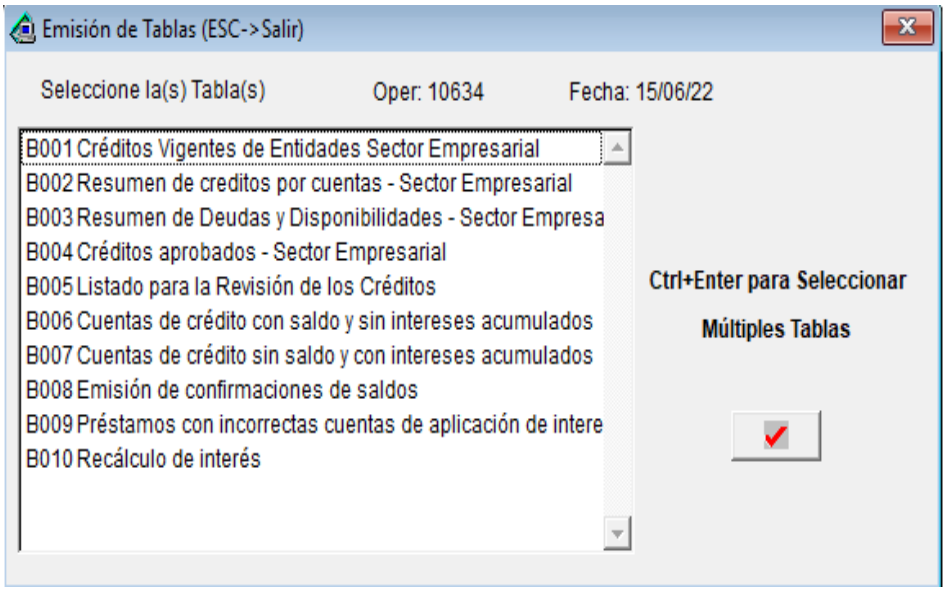
ANEXO No. 2

Opciones del tema: Banca Comercial (Sector Agropecuario).



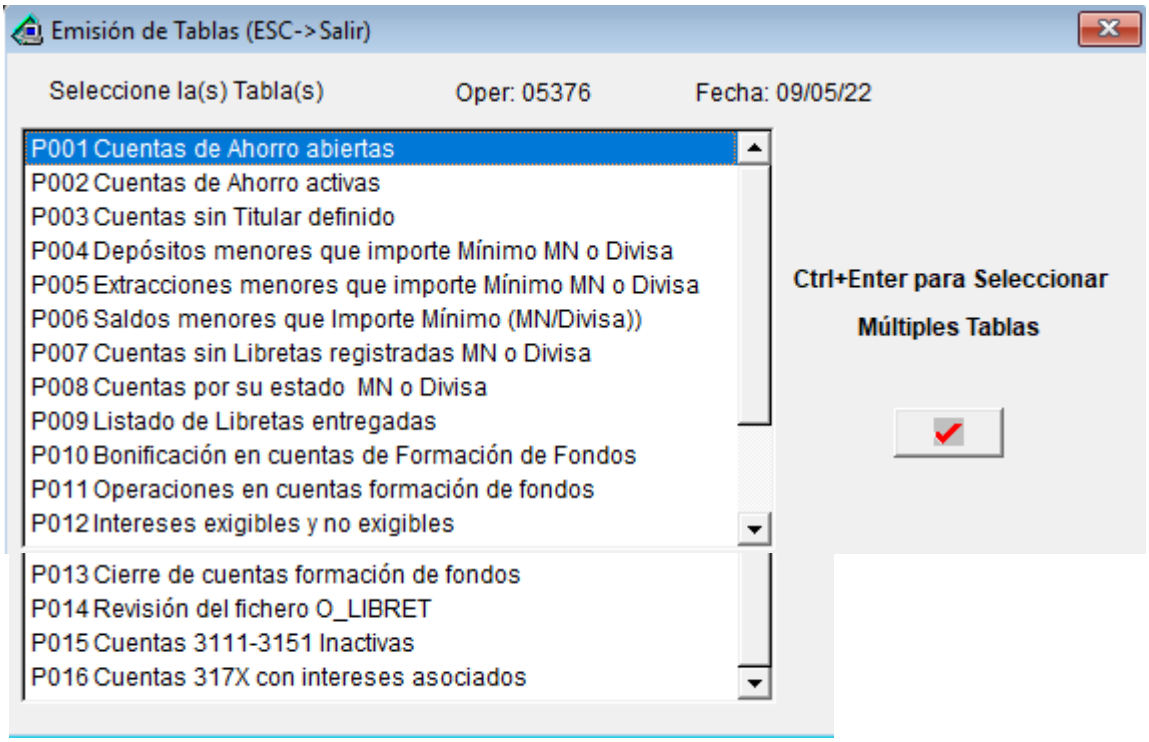
ANEXO No. 3

Opciones del tema: Banca Comercial (Sector Empresarial).



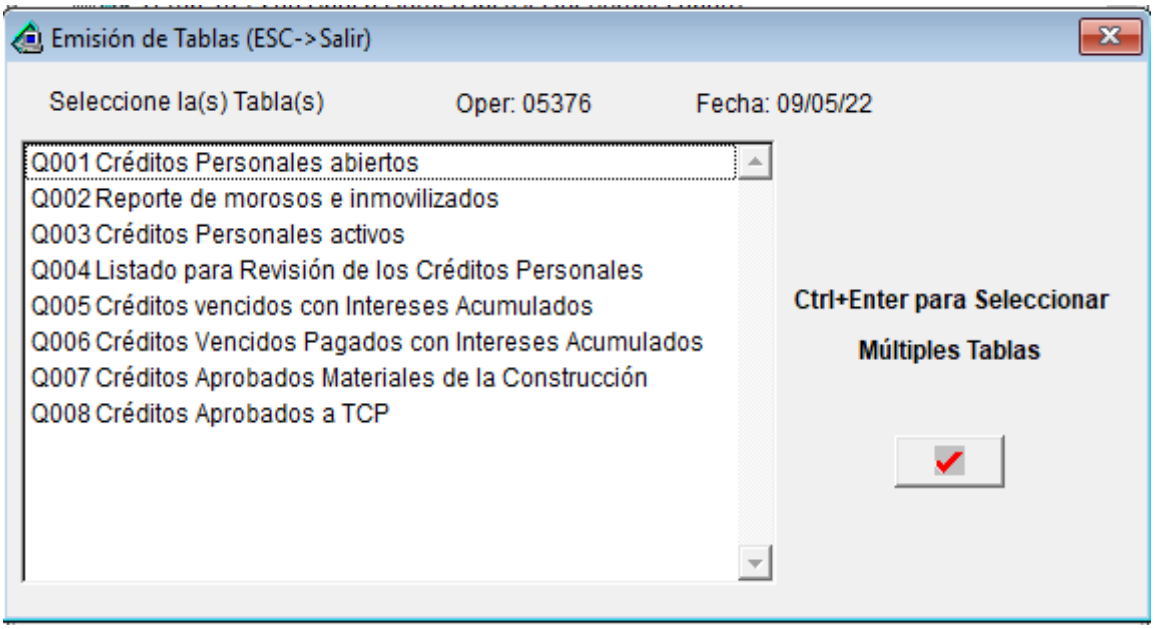
ANEXO No. 4

Opciones del tema: Banca Personal.



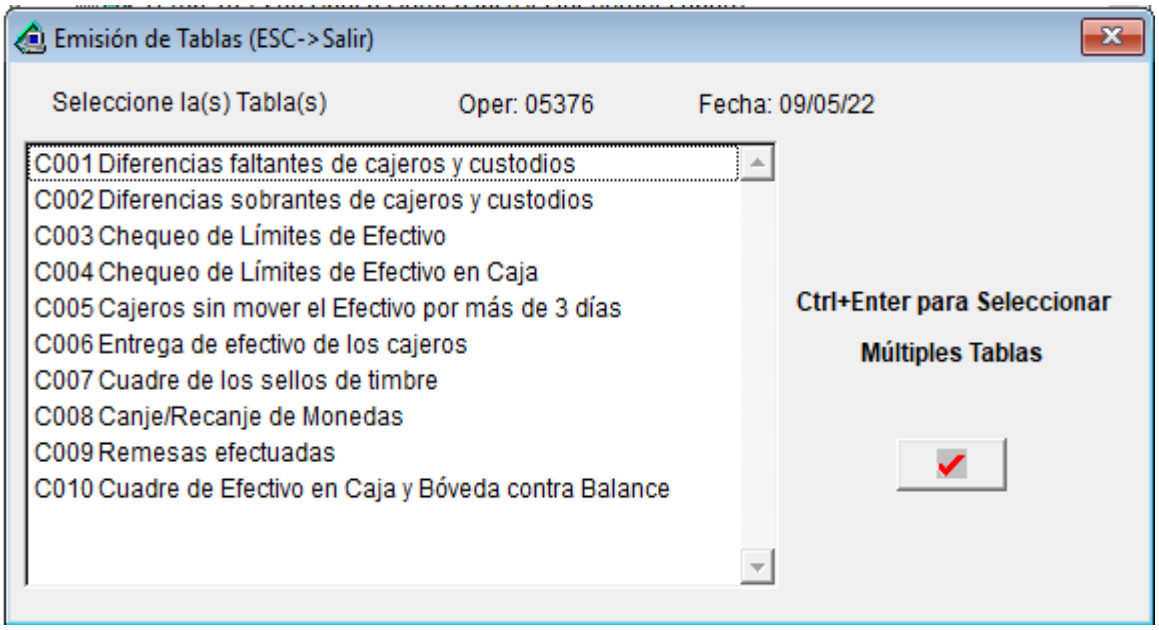
ANEXO No. 5

Opciones del tema: Créditos Personales.



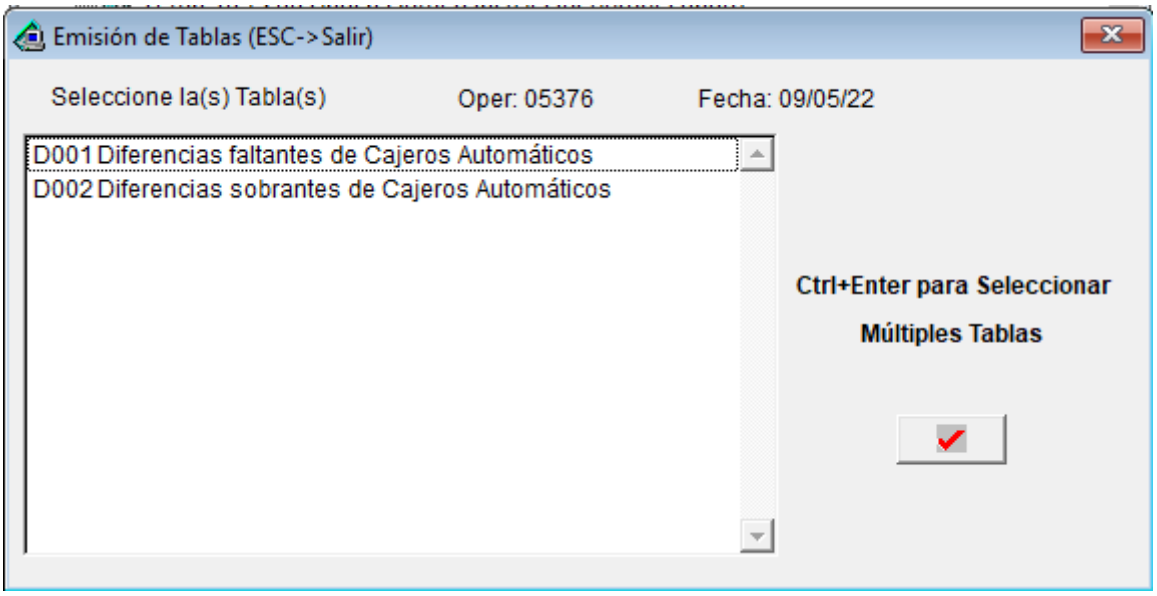
ANEXO No. 6

Opciones del tema: Operaciones de Caja y Bóveda.



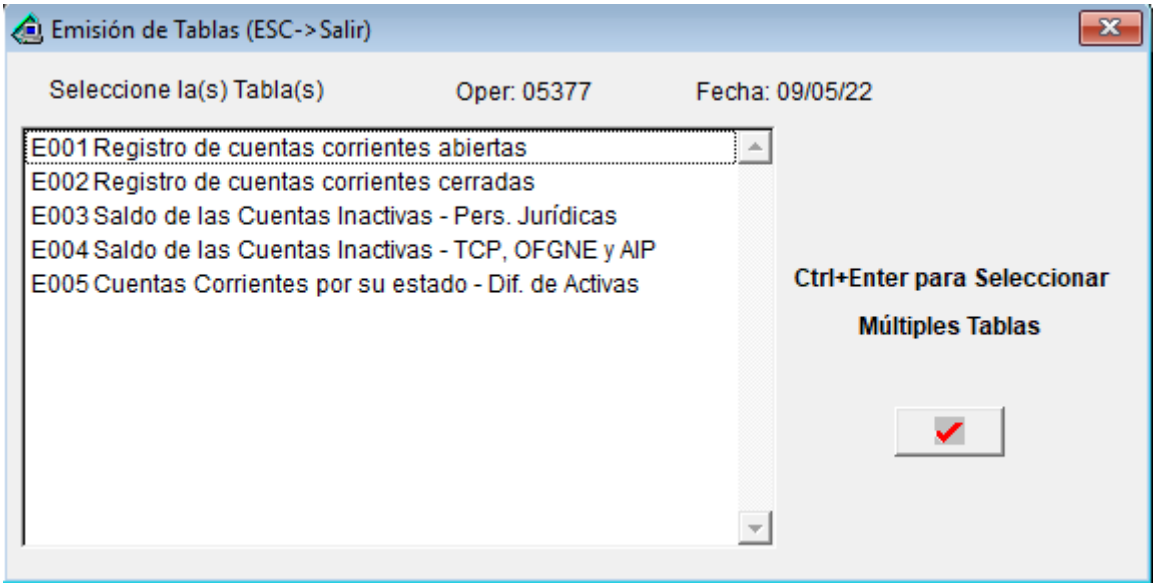
ANEXO No. 7

Opciones del tema: Operatividad del Cajero Automático.



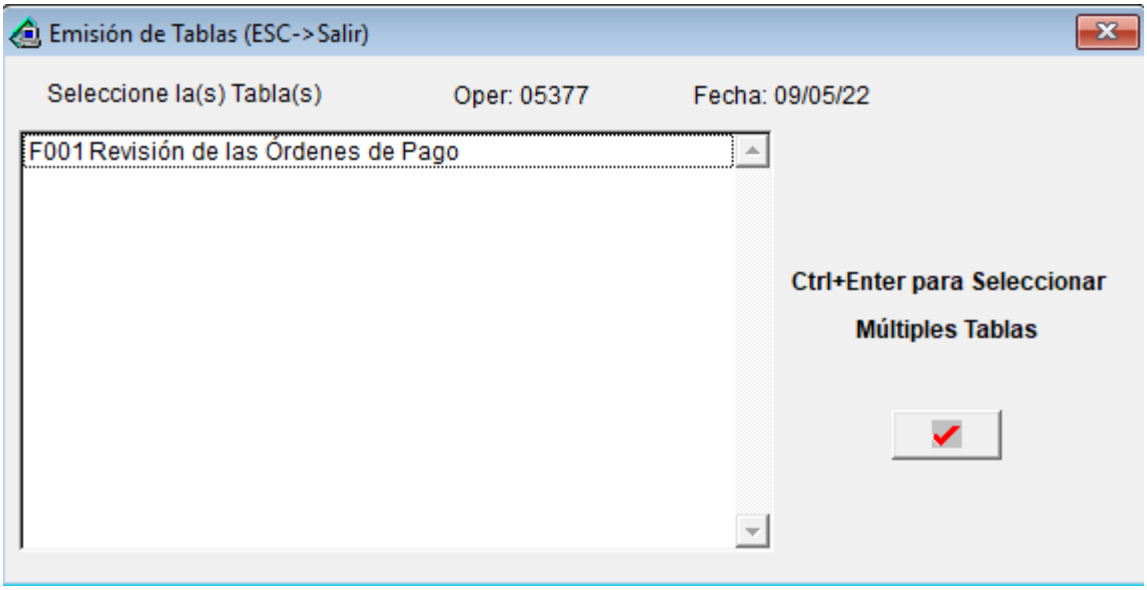
ANEXO No. 8

Opciones del tema: Cuentas Corrientes.



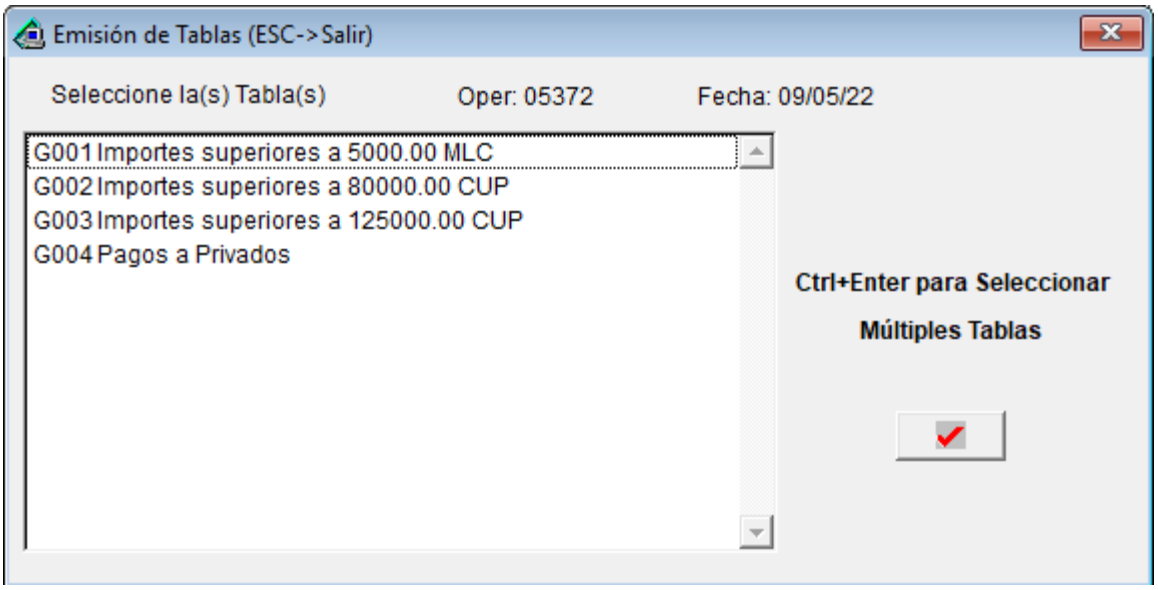
ANEXO No. 9

Opciones del tema: Operaciones de Entidades. Transferencias Bancarias.



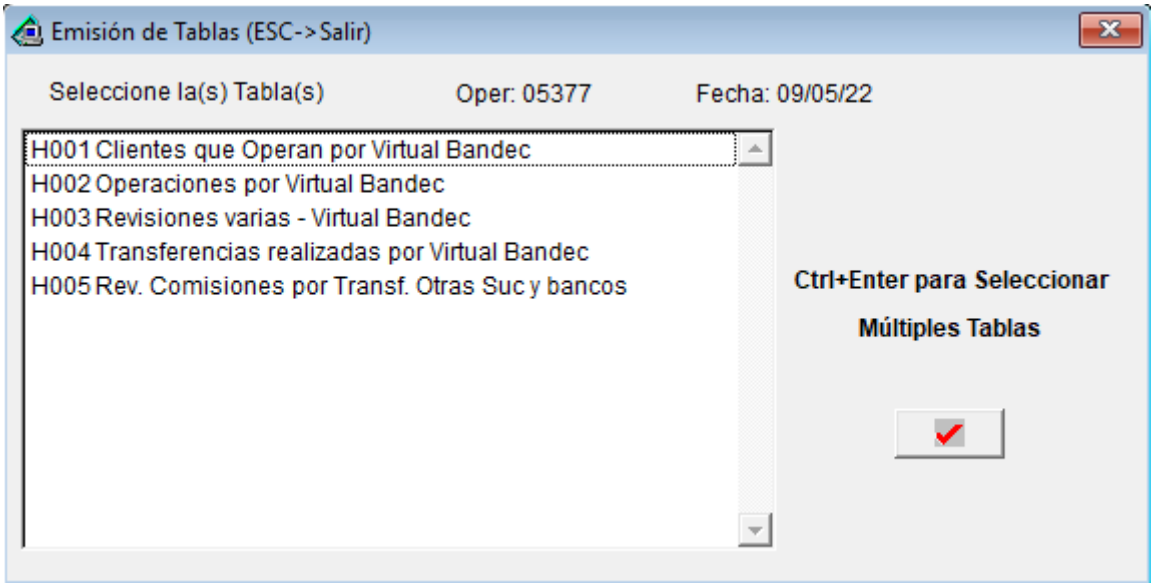
ANEXO No. 10

Opciones del tema: Capital Ilícito.



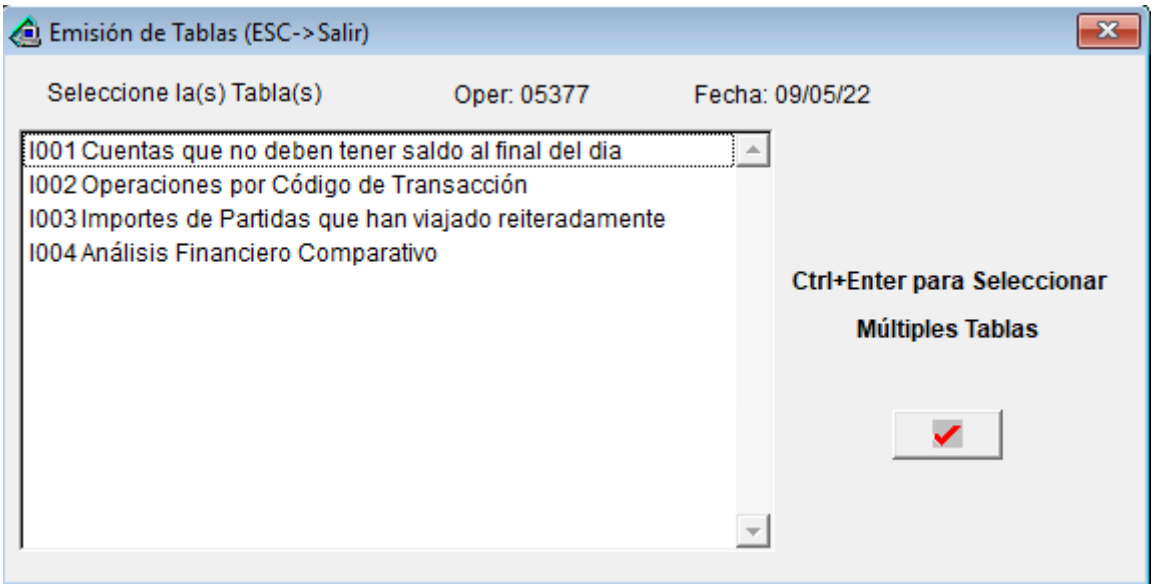
ANEXO No. 11

Opciones del tema: Virtual Bandec.



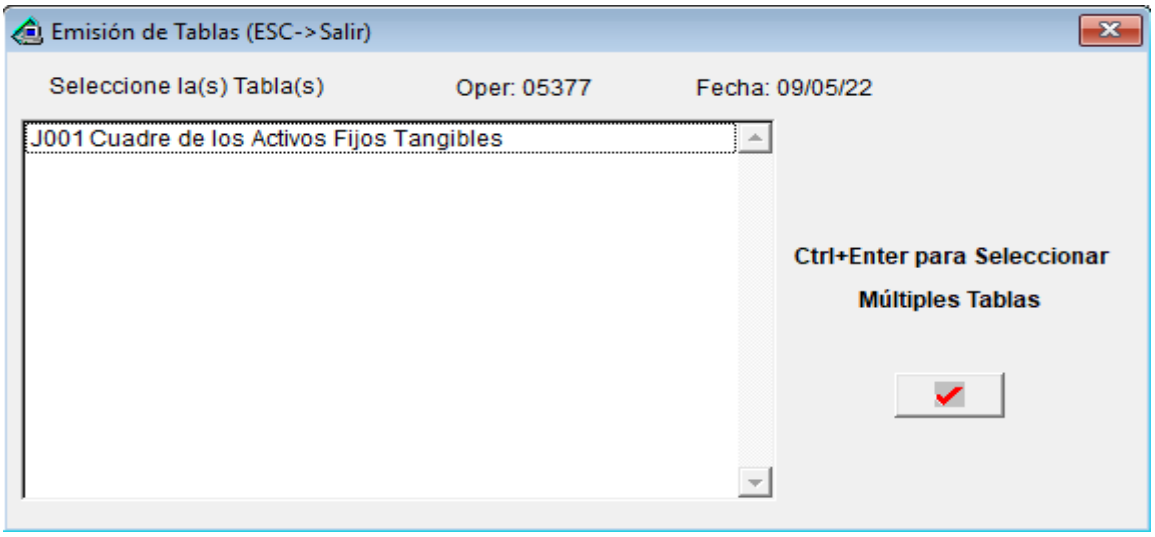
ANEXO No. 12

Opciones del tema: Cuentas por Cobrar Diversas. Otros Depósitos.



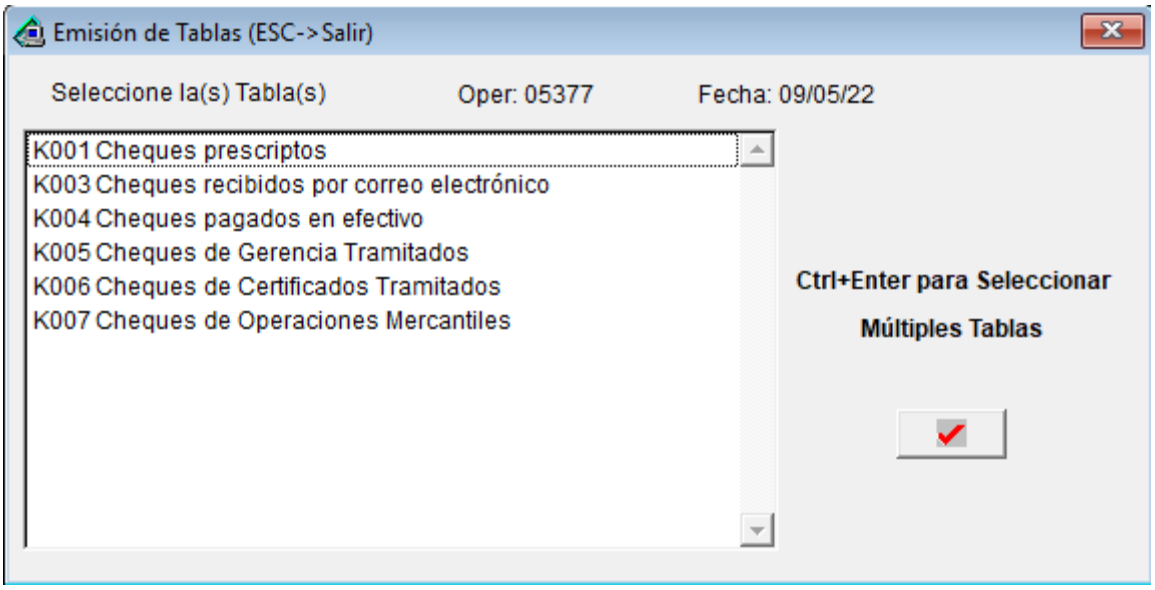
ANEXO No. 13

Opciones del tema: Activos Fijos Tangibles.



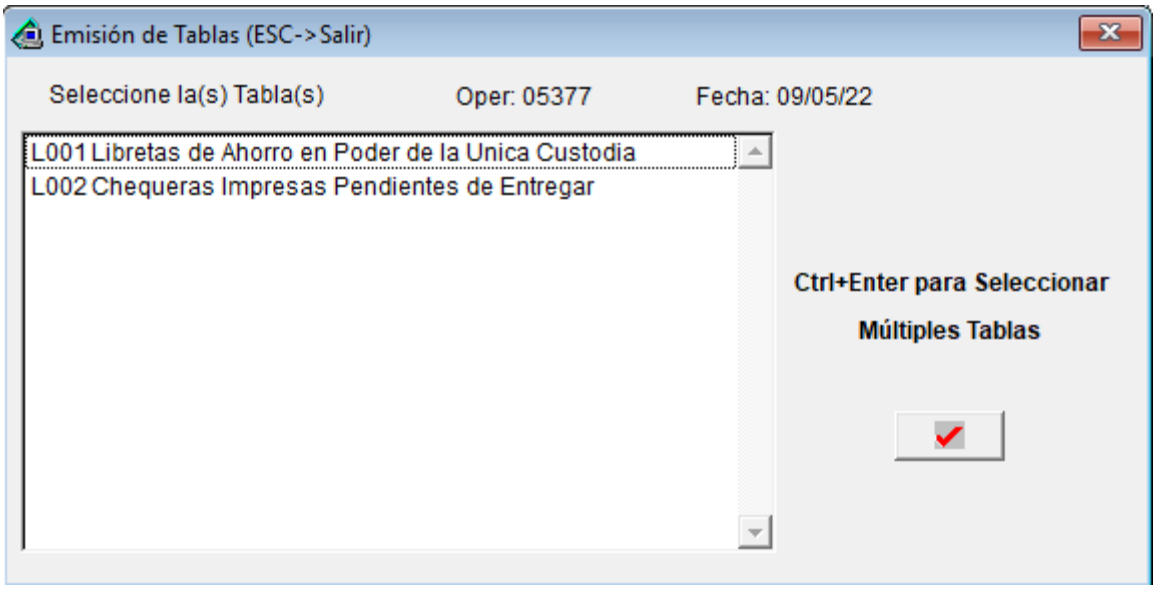
ANEXO No. 14

Opciones del tema: Operaciones mediante Cheques.



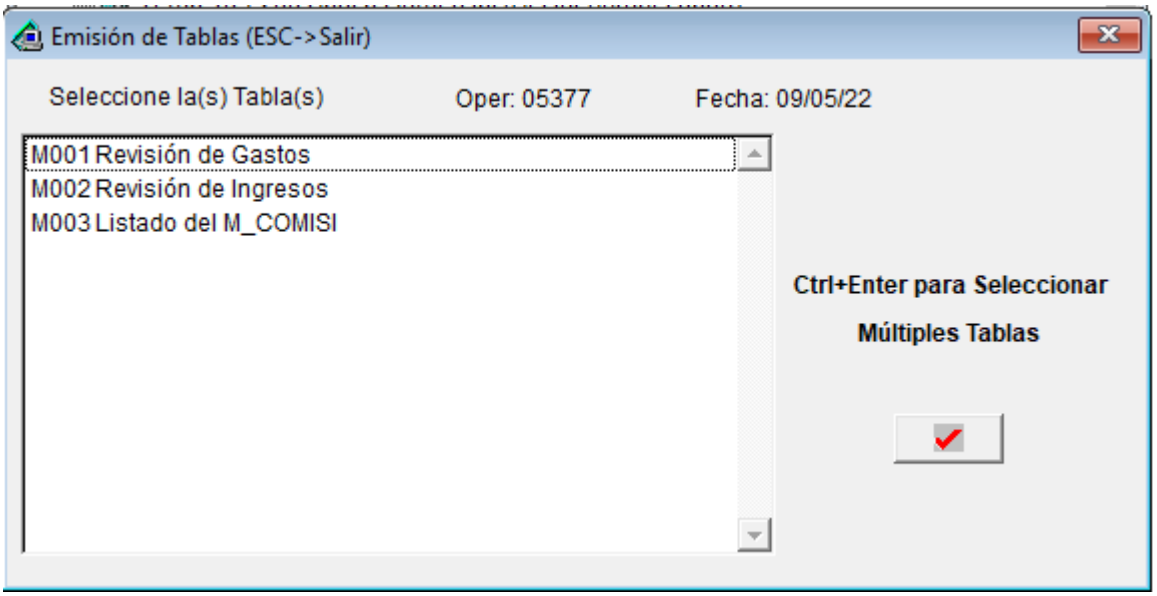
ANEXO No. 15

Opciones del tema: Formas Numeradas.



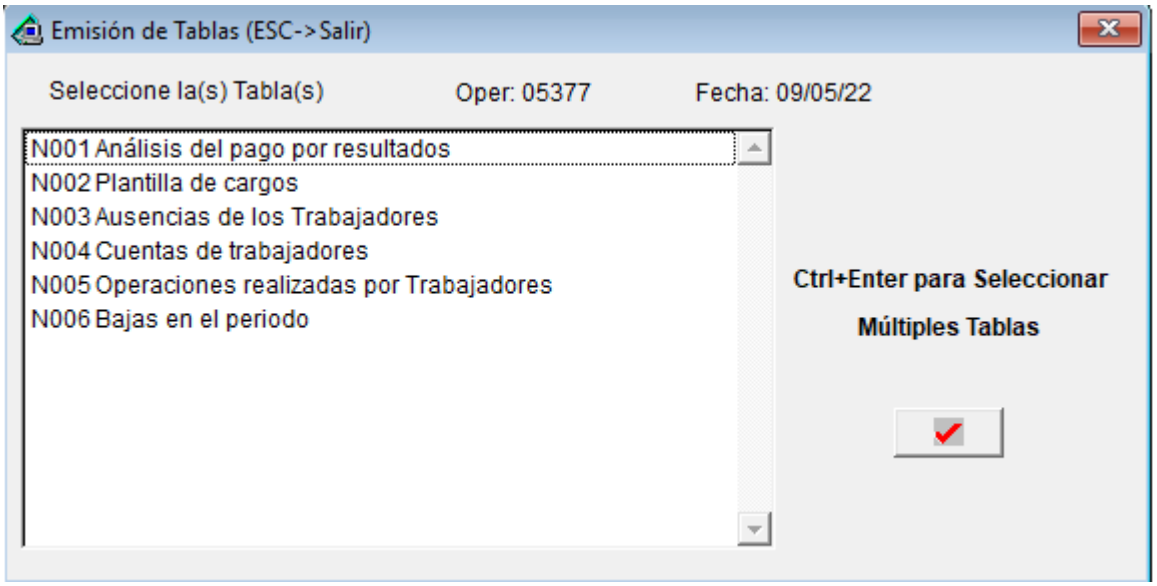
ANEXO No. 16

Opciones del tema: Gastos e Ingresos.



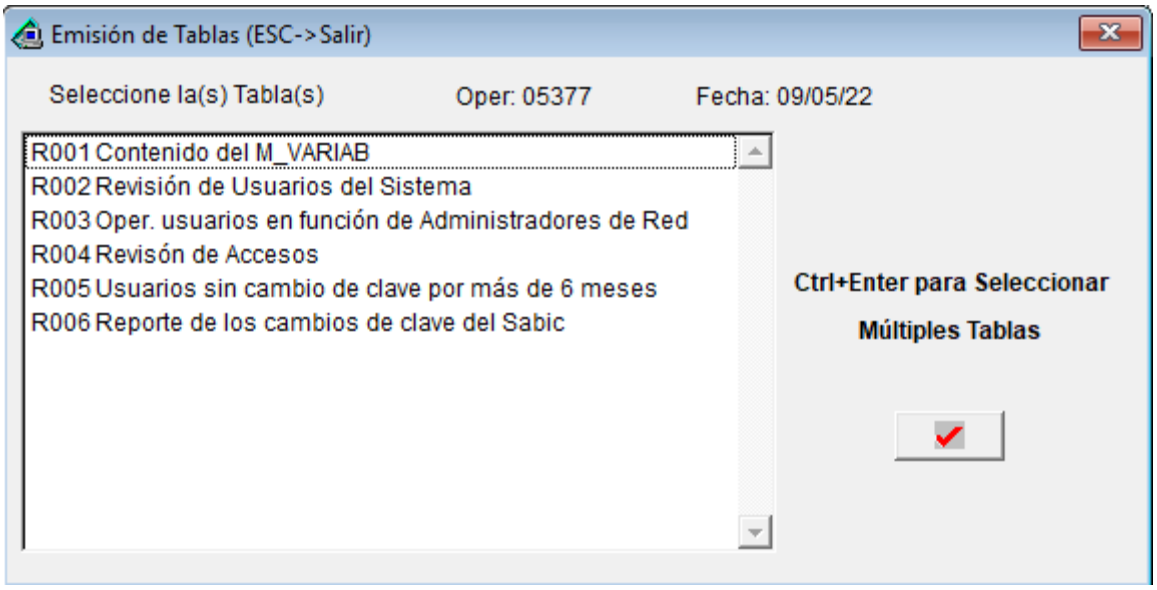
ANEXO No. 17

Opciones del tema: Recursos Humanos.



ANEXO No. 18

Opciones del tema: Supervisión, Control y Seguridad del Sistema Informático.



ANEXO No. 19

Encuesta sobre el APP AUDI

Marque con una X y justifique sus respuestas a las siguientes interrogantes.

1. ***Ha utilizado en las auditorías las opciones que brinda. SI___ NO___***

   Si – 74%
   No – 19%
   Vacío – 7%

2. ***Es fácil de usar. SI___ NO___***

   Si – 77%
   No – 23%
   Vacío –

3. ***Facilita notablemente el trabajo del auditor. SI___ NO___***

   Si – 72%
   No – 21%
   Vacío – 7%

4. ***La información que brinda es rápida y precisa. SI___ NO___***

   Si – 64%
   No – 26%
   Vacío – 10%

5. ***Ha solicitado alguna modificación. SI___ NO___***

   Si – 58%
   No – 42%
   Vacío –

6. ***Las modificaciones se realizan de forma oportuna. SI___ NO___***

   Si – 63%
   No – 24%
   Vacío – 13%

7. ***Considera que contribuye a la calidad de la auditoria. SI___ NO___***

   Si – 76%
   No – 17%
   Vacío – 7%

ANEXO No. 20

Guía de observación

Guía de observación para determinar el nivel de aceptación y uso del módulo APP_AUDI en el área de Autoría en Bandec.

INDICADORES	CATEGORIAS		
	Alto (+80%)	Medio (50%-80%)	Bajo (-50%)
Interés por conocer el módulo		76%	
Necesidad de usar el módulo		68%	
Aceptación al emplear el módulo	84%		