

Aplicaciones bancarias y financieras

PARA ACL

"ACL nos permitió desarrollar un sistema que optimiza el tiempo y los recursos de nuestro equipo de control. Esto nos permite realizar un análisis más exhaustivo en cada revisión y proporcionar servicios de control más completos para cada departamento del banco."

Juan Ignacio Giulianeli
Analista de Assurance
BankBoston Argentina

Las soluciones de software de ACL le brindan a las organizaciones confianza en la exactitud y la integridad de las transacciones esenciales para sus procesos comerciales e informes financieros. A continuación, encontrará ejemplos de los tipos de controles y pruebas analíticas que permite la tecnología de ACL.

ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS

- Análisis de las pérdidas o ganancias respecto de las ventas de activos
- Presentación de los conceptos amortizados por costo y determinación de los activos que exceden los costos
- Comparación de la amortización contable e impositiva, e indicación de las variaciones
- Muestreo (aleatorio o especificado) de activos para su examinación física
- Comparación de la vida útil de los activos por categoría y comparación de los costos a través del tiempo
- Cómputo de los créditos fiscales por inversiones y comparación con los créditos tomados
- Recálculo de los montos de gastos y reservas utilizando costos de reposición
- Recapitulación del valor de los activos por orden de su valor en dólares, por monto neto o costo
- Selección de muestras con el fin de verificar los desembolsos por reparaciones y mantenimiento
- Análisis en busca de listados de activos duplicados
- Extracción de activos con vida útil o tasas de amortización que superan las normas establecidas

PRÉSTAMOS POR BANCO O SUCURSAL

- Análisis del impacto de las cuentas en mora, ingresos no devengados, intereses acumulados, etc.
- Análisis del impacto del pase a pérdida de los préstamos con pagos vencidos u otros criterios
- Cálculo de los ingresos no devengados a partir de intereses, descuentos, seguros, etc.
- Comparación de las garantías originales menos la amortización con los saldos de préstamos pendientes de pago
- Comparación de los ingresos diferidos con los saldos de clientes e informe de las diferencias
- Determinación de los préstamos en aquellos casos en los que se extendieron los plazos más allá de algún porcentaje específico
- Extracción e información sobre aquellos préstamos en los que aparezcan pagos inferiores al monto normal
- Identificación de las cuentas con saldos que excedan los límites de crédito por porcentaje de exceso
- Identificación de préstamos por un monto, con plazos, o tasas de interés mayores o menores de lo especificado
- Aislamiento de las cuentas morosas emitidas con anterioridad a una fecha específica
- Información de los saldos provisorios de los préstamos por cuenta, ubicación, sucursal, monto en dólares, etc.
- Segregación de los pases a pérdida, quiebras, y resumen por porcentaje, fecha, etc.
- Selección de una muestra de confirmaciones de saldos y fusión con la carta de verificación
- Muestra de préstamos con pagos restantes mediante los que no puedan amortizarse los saldos calculados
- Clasificación y resumen de los préstamos por tipo de garantía, fin, clase, límite de crédito otorgable, etc.
- Subtotal y total, e información sobre los saldos de los préstamos pendientes por las categorías que resulten necesarias

TÍTULOS DE INVERSIÓN

- Cálculo del rendimiento promedio por tipo de inversión y muestra del detalle de las variaciones
- Cálculo del interés total por cobrar devengado por tipo de título, agente, etc.
- Comparación entre el interés computado y el monto realmente recibido por las inversiones
- Comparación de los dividendos declarados por servicio publicado con el monto recibido
- Generación de distribuciones de frecuencia del valor de mercado, los intereses y vencimientos
- Identificación de las inversiones respecto de las que no se han recibido dividendos o intereses
- Asignación de precios a las inversiones fusionando el archivo de las inversiones con el archivo de asignación de precios de los títulos
- Detalle de los títulos que se encuentren fuera de ciertos parámetros de grado de inversión
- Selección de muestras (aleatorias o especificadas) de las inversiones para la realización de pruebas del valor de mercado
- Selección de muestras de compras y ventas desde la última auditoría para verificación de auditoría
- Prueba de la amortización de primas y descuentos por (re)cálculo seleccionado
- Preparación de una lista de usuarios que puedan registrar una negociación y crear/autorizar instrucciones de pago y diarios
- Análisis de la actividad de las operaciones para determinar la oportunidad del mercado
- Preparación de una lista de las operaciones de cuentas de firmas justo antes de las operaciones de las cuentas de clientes del mismo título (front-running)
- Análisis de las actividades de las cuentas en busca de un exceso de operaciones de compra venta, o teje-manejes bursátiles o wash sales (operaciones cruzadas de dudosa legalidad)

DESEMBOLSOS DE EFECTIVO

- Extracción de desembolsos de efectivo por parte de proveedores para su verificación de auditoría
- Extracción de desembolsos por banco y fecha en busca de las transferencias entre cuentas con saldo 0
- Generación del resumen de la actividad de efectivo de los proveedores respecto de la gestión de préstamos y cuentas por pagar
- Identificación de los pedidos de cheques que excedan los montos en dólares establecidos o seleccionados
- Conciliación de transferencias entre sucursales por extracción o inclusión
- Información sobre los desembolsos a través de cheques relacionados con pasivos no registrados
- Toma de una muestra de facturas pagas para su comparación manual con las facturas reales
- Auditoría de los saldos provisorios de cuentas a pagar respecto de los proveedores seleccionados
- Finalización de los sobre-pagos chequeando las facturas duplicadas con el pedido de pago
- Resumen de los desembolsos de efectivo por cuenta, banco, grupo, proveedor, etc.
- Resumen del registro de cheques por monto en dólares y proveedor
- Identificación de los números de los cheques faltantes, duplicados, anulados o no correlativos



ADMINISTRACIÓN DE TARJETAS DE CRÉDITO

- Extracción de cuentas con saldos que excedan el límite de crédito y organización siguiendo cualquier criterio
- Identificación y preparación de una lista de las cuentas vencidas durante un tiempo específico, ordenamiento por monto
- Recálculo y verificación de los cargos por intereses del mes en curso
- Selección e informe sobre el detalle de las actividades para auditar cuentas seleccionadas

PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

- Análisis del archivo de préstamos hipotecarios en busca de los saldos de capital y garantías
- Extracción e información de préstamos vencidos durante un número específico de días o cualquier otro criterio
- Generación de una distribución de la frecuencia de los préstamos por valor de capital pendiente de pago
- Identificación del monto y volumen en dólares de los préstamos morosos en cualquier secuencia
- Informe del cronograma de cuentas pagadas por adelantado en cualquier orden o selección

CAJAS DE AHORRO Y DEPÓSITOS A LA VISTA

- Muestra de las cuentas que presenten cambios de dirección y anulación de los cambios durante un período de cuatro semanas (análisis de cuentas de pérdida)
- Creación de informes o análisis necesarios para modificar los requisitos de auditoría
- Listas de saldos por sucursal o en total, en cualquier orden que resulte necesario
- Preparación de la distribución de frecuencia por monto, interés o tasa de vencimiento
- Muestreo de cuentas con desafectaciones o créditos por servicios incorrectos.
- Recálculo de los cargos por intereses o servicios en las cuentas para su cotejo de auditoría
- Selección de una muestra de cuentas nuevas o cerradas para la realización de una auditoría detallada
- Selección de muestras e informe sobre las verificaciones de los saldos por cuenta
- Muestra de cuentas con saldo bajo que estén incorrectamente exentas de los cargos por servicios

ACTIVOS EN FIDEICOMISO

- Cotejar el archivo de los participantes en busca de datos no deducibles (edad, antigüedad, género)
- Comparación de los títulos adquiridos con los títulos estipulados en los instrumentos del fideicomiso
- Extracción de la información sobre los activos del fideicomiso sobre la base de cualquier criterio
- Identificación de las cuentas que serán verificadas para los cálculos de jubilaciones, pagos, etc.

CONTABILIDAD GENERAL

- Cálculo y ordenamiento de la variación de porcentajes de las cuentas entre períodos
- Comparación y resumen de costos respecto de primas, horas extra y pagos especiales, entre otros
- Comparación de resúmenes por cuenta principal en cualquier orden (bajo-alto, alto-bajo)
- Comparación de la vida útil de los activos por categoría y comparación de los costos a través del tiempo
- Generación de distribución de recibos en el plan de cuentas para su comparación con el libro mayor
- Aislamiento de pagos diferidos y comparación con los montos devengados en el libro mayor
- Producción de una lista detallada de pagos manuales por monto o proveedor para su auditoría
- Producción de un seguimiento de auditoría completo de todos los ajustes, extracciones y depósitos de efectivo
- Producción de un seguimiento de auditoría completo para todos los desembolsos por sucursal, acreedor, etc.
- Recapitulación del valor de los activos por orden de su valor en dólares, por monto neto o costo
- Conciliación de transferencias entre sucursales por extracción o inclusión
- Información de los cheques pagados que no estén de acuerdo con los cheques emitidos, por banco, por cheque
- Información de los asientos contra los registros de autorización de los empleados nuevos o desvinculados
- Información de los activos, comparación de los valores de libros o amortizados y muestra de las variaciones
- Presentación de los conceptos amortizados por costo y determinación de los activos que exceden los costos
- Comparación de los archivos de los ejercicios anteriores y del ejercicio actual en busca de los cambios de auditoría
- Ordenamiento e información de efectivo por monto, sucursal, cuenta, etc.

LIBRO MAYOR

- Revisión de la actividad de los comprobantes del libro mayor en relación con operaciones de valor o autorizadas
- Validación de los totales de las cuentas del libro mayor
- Revisión de la actividad de las cuentas en suspenso para verificar su uso apropiado
- Verificación de los datos sobre los sistemas de alimentación en el mayor consolidado
- Revisión de la actividad de las cuentas en suspenso en busca de liquidaciones o compensaciones realizadas oportunamente

RETIRO Y OTROS FIDEICOMISOS

- Buscar y preparar el total del cuadro de inversiones (al cierre o desde el principio del ejercicio hasta la fecha)
- Selección de muestras (especificadas o aleatorias) de operaciones con activos para su testeo o auditoría
- Selección de los activos del fideicomiso para auditar su valor actual de mercado

Acerca de ACL Services Ltd.

ACL Services Ltd. es el principal proveedor mundial de soluciones de Business Assurance Analytics para los profesionales de la auditoría y del control, así como para la comunidad de administración financiera. Al combinar el software de análisis de datos líder en el mercado y la experiencia profesional, las soluciones de ACL permiten que las organizaciones puedan confiar en la precisión e integridad de las transacciones subyacentes a las operaciones comerciales cada vez más complejas y en la efectividad de los procesos de control. Desde 1987, la tecnología comprobada de ACL le permitió a los tomadores de decisiones financieras garantizar el cumplimiento, reducir el riesgo, detectar el fraude y mejorar la rentabilidad, con un rendimiento de la inversión calculado en semanas, no en meses.

Nuestra base de clientes internacional incluye a 70 por ciento empresas del grupo Fortune 500 y a más de la mitad del grupo Global 500, las Cuatro Grandes firmas contables y cientos de administraciones nacionales, estatales y locales. Las soluciones de software de ACL están disponibles en varios idiomas para más de 150.000 usuarios autorizados de más de 130 países mediante una red internacional de oficinas de ACL y de socios de distribución.



ACL Headquarters

T +1 604 669 4225

F +1 604 669 3557

■ acl.com
info@acl.com

© 2005 ACL Services Ltd.
AS/B&F/S/190105
Impreso en Canadá.

ACL y el logotipo de ACL son marcas registradas de ACL Services Ltd. Otras compañías y nombres de productos son marcas comerciales de sus respectivos propietarios.