



Servicios de Auditoría

Trade Off One to One Consulting



¿Porque una auditoría?

La auditoría dentro de la institución cobra un sentido crucial ya que esta actividad refiere los principios básicos de eficiencia y rentabilidad. En primer lugar, el auditor es el encargado de revisar que los distintos actores dentro de la empresa puedan demostrar que el uso y consumo de los recursos es eficiente y en segundo lugar las auditorías realizadas a las distintas áreas de la empresa brindan mayor confianza al público fondeador de la institución. Para definir que es una auditoría debemos de determinar el rol del auditor, el Auditor como tal es un recurso dedicado a recopilar, analizar y evaluar información que demuestre que, las personas, sistemas o procesos -depende del objetivo de la revisión- se alineen a las políticas y lineamientos establecidos por la institución. La información recopilada es de sumo valor ya que en la etapa de análisis se determinará tanto el cumplimiento de cada recurso auditado, como su eficiencia.

En Trade off nos hemos especializado en temas de revisiones y evaluaciones de elementos críticos de la operación de instituciones financieras bancarias y no bancarias, los tipos de auditorías que llevamos a cabo son: operativa-administrativa y forense, los rubros y objetivos que persiguen son distintos, pero la finalidad es la misma, conocer y mitigar la pérdida por falta de controles.

Auditoría operativa-administrativa.

El objetivo de una auditoría administrativa-operativa es determinar si los controles, personas y sistemas mantienen los niveles de rentabilidad óptimos.

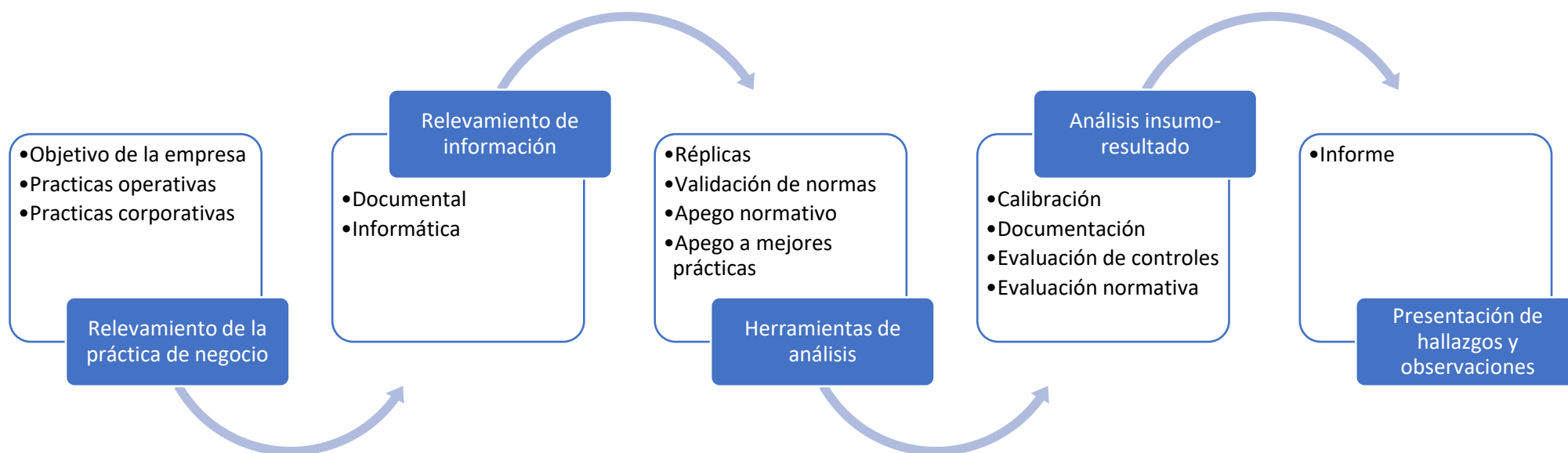
La operación de las instituciones está basada sobre procesos y recursos críticos mismos que son

En las auditorías operativas

- Cartera de crédito
- Procesos de negocios
- Sistemas operativos
- Contabilidad
- Compliance
 - Riesgos
 - Banca electrónica
 - Control interno
 - Legal



Nuestro Método.





Relevamiento de la práctica de negocio.

Se refiere a entender y conocer la forma de ejecutar la operación de cada empresa, identificando, recursos críticos, entradas y salidas de información y controles del proceso.

Los recursos críticos para revisar generalmente se refieren a personas que deben existir y que gestionan información para ejecutar el proceso.

Entradas y salidas de información se refiere a los mecanismos, tareas, actividades y entidades que existen para alimentar de información a cada recurso crítico o sistema cuya función sea objeto de revisión.

Controles de proceso, para tareas que se determinan como cruciales en el flujo del proceso de cada persona o sistema debe existir controles que velen por la integridad y optimización del resultado de dichas tareas.

Relevamiento de información documental e informática.

Es la etapa donde se conoce y se evalúa el estado que guarda la información de la entidad revisada, normalmente esta etapa es crucial en todas las revisiones, la información proporcionada por el ente auditado debe de mantener calidad y ser confiable, con la finalidad de que la revisión refleje la situación real de la entidad.

Herramientas de análisis.

Para cada revisión se ejecuta una replicación para cada caso en particular, es decir, si se está revisando analíticas de ingresos, se replicará los devengos de intereses de cada operación de financiamiento, Trade off para cada caso particular desarrolla las herramientas propias de revisión de tal manera que se adecuen a la práctica operativa con la finalidad de minimizar el margen de error.

Análisis insumo resultado.

Una parte crucial del relevamiento versa sobre un análisis insumo resultado que mide la razonabilidad de cada herramienta desarrollada para la entidad, la finalidad es evaluar si el resultado de la revisión es consistente y los parámetros del resultado son razonables.

Presentación de hallazgos y observaciones.

Una vez desarrolladas las anteriores etapas se presenta un informe con los principales hallazgos, observaciones y en caso de existir recomendaciones, que detallen puntos mas importantes de la revisión.



Nuestros servicios

- Finanzas corporativas y deuda privada
- Start up (inicio de operaciones)
- Ingeniería de procesos
- Compliance
- Administración de riesgos
- Oficina de administración de proyectos
- Capacitación
- Prevención de lavado de dinero
- Administración de cartera

Asesor de negocio

- Daniel Chavarin
- Cel. (55) 1384 6227
- Email hdchavarin@tradeoff.com.mx