Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte y Subsidiarias

Comunicado al Comité de Auditoría en relación con la auditoría de los estados financieros por el año que terminó el 31 de diciembre de 2018

Banco Mercantil del Norte, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte y Subsidiarias

Comunicado al comité de auditoría en relación con la auditoría de los estados financieros por el año que terminó el 31 de diciembre de 2018

Contenido **Página**

Comunicado al Comité de Auditoría en relación con la auditoría de los estados financieros	1
Anexo I	18
Anexo II	20
Anexo III	187

Deloitte.

Galaz, Yamazaki,
Ruiz Urquiza, S.C.
Av. Juárez 1102, piso 40
Centro
64000 Monterrey, N.L.
México

Tel: +52 (81) 8133 7300
www.deloitte.com/mx

COMUNICADO AL COMITÉ DE AUDITORÍA EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE Y SUBSIDIARIAS (LA EMISORA) POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Al Comité de Auditoría de Banco Mercantil del Norte, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte

En cumplimiento del Artículo 35 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las entidades y emisoras supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) que contraten servicios de auditoría externa de estados financieros básicos, presentamos a ese Comité de Auditoría este comunicado.

I. Profesionales participantes en la auditoría:

En el anexo I listamos a los profesionales que formaron parte del equipo de auditores externos, incluyendo especialistas.

II. Sistema de control de calidad en auditoría:

1. El Despacho tiene implementado un sistema de control de calidad para cumplir con todos los requerimientos de la Norma de Control de Calidad Aplicable a las Firmas de Contadores Públicos que Desempeñan Auditorías y Revisiones de Información Financiera, Trabajos Para Atestiguar y Otros Servicios Relacionados (la "Norma"). El Despacho tiene implementadas los controles correspondientes a los siguientes elementos de nuestro sistema de control de calidad:

   a. Responsabilidad de los líderes sobre la calidad en el Despacho.
   b. Requisitos éticos relevantes.
   c. Aceptación y retención de clientes y trabajos específicos.
   d. Recursos humanos.
   e. Desempeño del trabajo.
   f. Terminación y cierre de papeles de trabajo.
   g. Confidencialidad, custodia, integridad, accesibilidad y recuperabilidad de la información contenida en los papeles de trabajo.
   h. Retención de la documentación del trabajo.
   i. Monitoreo.
   j. Documentación del sistema de control de calidad.

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, y a su red de firmas miembro, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Conozca en www.deloitte.com/mx/conozcanos la descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembro.

Conforme a los procesos de monitoreo establecidos en el inciso i, en cumplimiento también de "la Norma", la implementación de los elementos del sistema de control mencionados es evaluado anualmente conforme al proceso de revisión formal establecido por la firma global DTTL de la cual Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C. (el Despacho) es Firma Miembro.

2. Por lo que se refiere al elemento b. mencionado, de nuestro sistema de control de calidad relativo al cumplimiento de los requisitos éticos relevantes, a continuación, mencionamos los elementos de control cubiertos por nuestro sistema que son requeridos para que el Despacho, los socios y el personal cumplan con los requisitos éticos relevantes como sigue:

Las políticas y procedimientos permiten al Despacho:

a) Comunicar los requisitos de independencia al personal y, en su caso, a otros que estén sujetos a los mismos.

b) Identificar y evaluar las circunstancias y relaciones profesionales que creen amenazas a la independencia y, emprender la acción apropiada para eliminar dichas amenazas o reducirlas a un nivel aceptable al aplicar salvaguardas o, si se considera apropiado, para retirarse de la auditoría.

Las políticas y procedimientos incluyen requisitos para que:

a) El personal notifique de inmediato al Despacho las posibles faltas de cumplimiento a dichas políticas y procedimientos de las que tenga conocimiento.

b) El Despacho comunique oportunamente las faltas de cumplimiento a estas políticas y procedimientos, identificadas a:

   i. El socio responsable de la auditoría, quien, junto con el Despacho, tiene la responsabilidad de atender y resolver esta falta de cumplimiento.

   ii. Otro personal relevante del Despacho y, en su caso de las Firmas Miembro, y a quienes sean responsables del cumplimiento de los requisitos de independencia y necesiten emprender alguna acción apropiada al respecto.

c) Exista una oportuna comunicación al Despacho, por parte del socio responsable de la auditoría y las personas a que se refiere el inciso b. ii. anterior, de las acciones emprendidas para resolver el asunto, de tal forma que el Despacho, pueda determinar si debe emprender alguna acción adicional.

d) Anualmente, el Despacho obtiene la confirmación por escrito del cumplimiento de las políticas y procedimientos de independencia de todos los socios y del personal, a quienes los requerimientos de ética relevantes u otras disposiciones normativas y regulatorias les requiere ser independientes.

Adicionalmente, nuestras políticas y procedimientos implementados para prevenir y hacer frente a las amenazas de independencia, así como para garantizar la calidad de la auditoría externa se mencionan a continuación:

a) Los socios responsables de la auditoría deben proporcionar al Despacho, información relevante sobre las auditorías a los clientes, incluyendo el alcance de los servicios, para facilitar la evaluación del impacto global, si lo hay, sobre los requisitos de independencia.

b) El personal debe notificar oportunamente al Despacho sobre circunstancias y relaciones profesionales que signifiquen una amenaza a la independencia, de tal forma que pueda emprenderse la acción apropiada.

c) La recopilación y comunicación de información relevante al personal apropiado, de tal forma que:

i. El Despacho y el personal puedan fácilmente determinar si satisfacen los requisitos de independencia.

ii. El Despacho pueda mantener y actualizar los registros de independencia.

iii. El Despacho pueda emprender la acción apropiada respecto a las amenazas a la independencia identificadas.

El Despacho tiene implementados procesos para evitar incidentes de independencia como sigue:

1. Un registro a nivel global (DTTL) y a nivel de la Firma mexicana de todos los clientes de auditoría, que es consultado cada vez que se solicita al Despacho un servicio.

2. Procesos de aseguramiento al procesar propuestas de servicios, de tal forma que antes de la presentación de la propuesta se verifica si el servicio solicitado no genera amenazas o problemas de independencia.

3. Existe un registro formal para el monitoreo de las inversiones de socios y gerentes, de tal forma que no inviertan en entidades restringidas.

III. El nivel cuantitativo de la materialidad y error tolerable aplicados (en millones de pesos)

Materialidad determinada en la auditoría $1,900.
Importancia relativa para la ejecución del trabajo $1,520.

La importancia relativa se estableció tomando como referencia la utilidad antes de impuestos, por ser un elemento importante considerando las necesidades de información del público interesado en la información financiera de la Emisora.

IV. Descripción de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos realizados en la auditoría externa.

a) Los procesos significativos de la Entidad o Emisora que el Auditor Externo Independiente haya evaluado, y su relación con el rubro o concepto de los Estados Financieros Básicos revisado, incluyendo las cuentas de orden.

Ciclo de Negocios	Rubros de los estados financieros que afecta.
Cartera	Cartera de crédito, estimación preventiva para riesgos crediticios e ingresos por intereses.
Captación	Captación tradicional y gastos por intereses.
Tesorería	Disponibilidades, inversiones en valores, Deudor y acreedor por reporto, instrumentos financieros derivados (saldo deudor y saldo acreedor), préstamos interbancarios y de otros organismos.
Consolidación y cierre contable	Todos los rubros del balance y del estado de resultados.
Tecnologías de información (TI)	Todos los rubros del balance y del estado de resultados.

b) Los riesgos de incorrección material, según dicho término se define en las NIA, identificados, asociados al rubro o concepto de los Estados Financieros Básicos, incluyendo las cuentas de orden, así como los controles relacionados con ellos, respecto de los que el Auditor Externo Independiente haya tenido conocimiento, durante el desarrollo de la auditoría.

Conforme a las NIA, y a nuestro modelo de auditoría los riesgos se clasifican en significativos, altos, bajos.

Los riesgos significativos a juicio del auditor, requieren una consideración especial en la auditoría. Dichos riesgos son los que se incluyen en este apartado.

En el anexo II, columna marcada b), se muestran los riesgos de incorrección material identificados por cada afirmación (aseveración) de los tipos de transacciones, saldos de cuentas e información a revelar, y la descripción de los controles relevantes identificados.

c) Las pruebas de controles realizadas por el Auditor Externo Independiente, asociadas a los riesgos de incorrección material identificados, así como la descripción de la metodología para determinar el tamaño de las muestras y los resultados obtenidos.

Conforme a las NIA, y a nuestro modelo de auditoría los riesgos se clasifican en significativos, altos, bajos.

Los riesgos significativos a juicio del auditor, requieren una consideración especial en la auditoría. Las pruebas de controles que se incluyen son las asociadas a los riesgos identificados.

Ver anexo II. Columna marcada con m), por lo que se refiere a los procedimientos de diseño e implementación de los controles y eficacia operativa de los controles.

Las siguientes tablas describen la metodología utilizada para determinar el tamaño de las muestras.

Tamaños de las muestras sugeridos para la inspección de la documentación con el fin de sustentar nuestras indagaciones y la conclusión sobre la efectividad operativa de los controles – Riesgos de error material menores/bajos y mayores/altos-

		Riesgo de error material menor/bajo		Riesgo de error material mayor/alto	
		Riesgo asociado con el control		Riesgo asociado con el control	
Naturaleza del control	Frecuencia de la ejecución del control	No Alto	Alto	No Alto	Alto
Manual	Muchas veces al día	10	15	25	35
Manual	Diario	7	10	15	20
Manual	Semanal	5	5	5	8
Manual	Mensual	2	2	2	3
Manual	Trimestral	2	2	2	2
Manual	Anual	1	1	1	1
Controles automatizados		Probar un caso de cada control automatizado			
Controles indirectos (por ejemplo, controles indirectos a nivel de entidad, controles generales de TI)		Para aquellos controles que no abordan directamente por sí mismos los riesgos de error material (por ejemplo, controles indirectos a nivel de entidad, controles generales de TI), la extensión del riesgo de error material mayor (junto con la columna apropiada para el riesgo evaluado asociado con el control del dato, alto o no alto) es el tamaño de la muestra mínimo sugerido para la prueba de la efectividad operativa. También podemos determinar que, de acuerdo con nuestro juicio, es apropiado aumentar el tamaño de la muestra en respuesta al riesgo incrementado, tales como cuando se confía de manera significativa en un sistema general de TI (por ejemplo, entorno altamente automatizado en el que no son suficientes solo los procedimientos sustantivos). En el caso en que el control indirecto responde directamente a un riesgo significativo (por ejemplo, la evaluación de los controles por parte de la administración), la columna del riesgo de error material significativo, junto con la columna apropiada para el riesgo evaluado asociado con el control, en la figura 23001.2 es el tamaño de la muestra mínimo sugerido para la prueba de la efectividad operativa.			
La tabla asume cero desviaciones					

Tamaños de las muestras sugeridos para la inspección de la documentación con el fin de sustentar nuestras indagaciones y la conclusión sobre la efectividad operativa de los controles – Riesgos de error material significativos-

		Riesgo de error material significativo	
		Riesgo asociado con el control	
Naturaleza del control	Frecuencia de la ejecución del control	No Alto	Alto
Manual	Muchas veces al día	45	60*
Manual	Diario	25	40*
Manual	Semanal	8	10
Manual	Mensual	3	4
Manual	Trimestral	2	2
Manual	Anual	1	1
Controles automatizados		Probar un caso de cada control automatizado.	
Controles indirectos (por ejemplo, controles indirectos a nivel de entidad, controles generales de TI)		Para aquellos controles que no abordan directamente por sí mismos los riesgos de error material (por ejemplo, controles indirectos a nivel de entidad, controles generales de TI), la columna del riesgo de error material mayor, junto con la columna apropiada para el riesgo evaluado asociado con el control (es decir, alto o no alto) en la figura 23001.1 es el tamaño de la muestra mínimo sugerido para la prueba de la efectividad operativa. También podemos determinar que, de acuerdo con nuestro juicio, es apropiado aumentar el tamaño de la muestra en respuesta al riesgo incrementado, tales como cuando se confía de manera significativa en un sistema general de TI (por ejemplo, entorno altamente automatizado en el que no son suficientes solo los procedimientos sustantivos). En el caso en que el control indirecto responde directamente a un riesgo significativo (por ejemplo, la anulación de los controles por parte de la administración), la columna del riesgo de error material significativo, junto con la columna apropiada para el riesgo evaluado asociado con el control es el tamaño de la muestra mínimo sugerido para la prueba de la efectividad operativa.	

La tabla asume cero desviaciones.

*En el caso que identifiquemos un control que opera muchas veces al día o diariamente y aborda un riesgo significativo para el cual el riesgo asociado con el control es evaluado como alto, consideraremos si éste es el control más apropiado para abordar el riesgo.

Tamaños de las muestras sugeridos para la inspección de la documentación con el fin de sustentar nuestras indagaciones y la conclusión sobre la efectividad operativa de los controles cuando planeamos una desviación en un control que ocurre "muchas veces al día"

		Riesgo de error material menor/bajo		Riesgo de error material mayor/alto		Riesgo de error material significativo	
		Riesgo asociado con el control		Riesgo asociado con el control		Riesgo asociado con el control	
Naturaleza del control	Frecuencia de la ejecución del control	No Alto	Alto	No Alto	Alto	No Alto	Alto
Manual	Muchas veces al día	25	35	40	60	70	95
La tabla asume que se ha planeado una desviación en un control que ocurre "muchas veces al día".							

Los resultados de las pruebas de eficacia operativa, basados en los tamaños de muestra aplicables se mencionan en el siguiente inciso.

d) La conclusión del Auditor Externo Independiente sobre la evaluación de la eficacia operativa de los controles internos relevantes y su efecto en el diseño de la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos, según dicho término se define es las NIA, aplicados a los rubros o conceptos de los Estados Financieros Básicos, incluyendo las cuentas de orden.

Conforme a las NIA, y a nuestro modelo de auditoría los riesgos se clasifican en significativos, altos, bajos.

Los riesgos significativos a juicio del auditor, requieren una consideración especial en la auditoría. Las conclusiones a las que se refiere esta sección son las asociadas a los riesgos identificados.

Ver anexo II. Columna marcada con w).

En aquellos casos donde el control no fue probado conforme a nuestra estrategia de auditoría, la seguridad de auditoría fue obtenida mediante procedimientos sustantivos.

A continuación, mostramos nuestras tablas de tamaño de muestra y como se puede observar, los rubros en donde no obtenemos seguridad por eficacia operativa de los controles, las muestras son mayores que cuando obtenemos seguridad de la eficacia operativa de los controles.

Tabla del Tamaño de Muestra del Muestreo de Auditoría - Riesgos Menores y Mayores

Tamaño de la Población - Múltiplos de la Importancia Relativa de Desempeño	No Confiar en los Controles		Confiar en los Controles	
	Riesgo Menor	Riesgo Mayor	Riesgo Menor	Riesgo Mayor
1x	1	2	1	1
2x	2	3	1	1
3x	2	5	1	2
4x	3	7	1	2
5x	3	8	1	3
6x	4	9	2	3
7x	5	11	2	4
8x	5	12	2	4
9x	6	14	2	5
10x	6	16	2	6
15x	9	24	3	9
20x	12	30	4	10
25x	15	36	5	13
30x	18	42	6	15
40x	24	60	8	20
50x	30	75	10	25
100x (*)	60	150	20	50

Tabla del Tamaño de Muestra del Muestreo de Auditoría - Riesgos Significativos

Tamaño de la Población - Múltiplos de la Importancia Relativa de Desempeño	Riesgo Significativo(1)	
	No Confiar en los Controles	Confiar en los Controles
1x	4	2
2x	6	2
3x	10	4
4x	12	4
6x	16	6
8x	14	6
7x	22	8
8x	24	8
9x	28	10
10x	30	10
15x	46	16
25x	60	20
35x	76	26
43x	80	32
40x	120	40
60x	150	60
100x	300	100

e) La conclusión del Auditor Externo Independiente sobre la evaluación de la congruencia de la información contenida en los sistemas o aplicativos y los registros contables que haya sido objeto de su revisión indicando el rubro o concepto de los estados financieros asociado, incluyendo las cuentas de orden.

De acuerdo al alcance de los sistemas o aplicativos relevantes para la auditoría de la Emisora señalados anteriormente y a los procedimientos de auditoría ejecutados, concluimos que existe congruencia de la información contenida en dichos sistemas o aplicativos y los registros contables que fueron objeto de revisión, por lo tanto, el resultando fue satisfactorio (Ver Anexo III).

f) Los procedimientos sustantivos, según dicho término se define en las NIA, realizados por el Auditor Externo Independiente a los rubros o conceptos de los estados Financieros Básicos, incluyendo las cuentas de orden, que a su juicio considere significativos y que contenga la descripción de la metodología para determinar el tamaño de las muestras, el alcance o porcentaje de revisión y los resultados obtenidos de dichos procedimientos.

Ver anexo II. Columna marcada con ab).

Ver las tablas del tamaño de muestra para muestreo de auditoría en el inciso d) anterior.

g) Los procedimientos sustantivos relacionados con el proceso de cierre de los Estados Financieros Básicos de la Entidad o Emisora.

1) Comprobamos la corrección de los asientos del libro diario registrados en el libro mayor, así como de otros ajustes realizados para la preparación de los estados financieros consolidados. Esto lo realizamos mediante:

   a. La selección de asientos del libro diario y otros ajustes realizados al cierre del periodo incluyendo los ajustes de consolidación; y

   b. Comprobamos los asientos del libro diario y otros ajustes realizados durante todo el periodo.

2) Revisamos las estimaciones contables en busca de sesgos y evaluar si las circunstancias que han dado lugar al sesgo, si lo hubiera, representan un riesgo de incorrección material. Para estos efectos:

   a. Evaluamos si los juicios formulados y las decisiones tomadas por la dirección al realizar las estimaciones contables incluidas en los estados financieros fueron razonables y soportadas.

   b. Llevamos a cabo una revisión retrospectiva de los juicios y de las hipótesis de la dirección relacionados con estimaciones contables significativas reflejadas en los estados financieros del periodo anterior. Las estimaciones por las que hicimos la revisión retrospectiva fueron la estimación para saldos de cobro dudoso y la estimación para devoluciones de clientes.

3) Revisamos los asientos contables con características especiales de interés para la auditoría.

V. Descripción de las transformaciones, fusiones, escisiones o la realización de operaciones adicionales ajenas al curso normal del negocio o que provienen de circunstancias inusuales durante el periodo auditado, así como, en su caso, las políticas contables adoptadas para su reconocimiento.

Respecto a proyectos o transacciones significativas realizadas por la Emisora en el año y que fueron sujetas a procedimientos de auditoría a continuación los mencionamos:

a) Fusión con Grupo Financiero Interacciones (en millones de pesos)

El 10 de julio de 2018, la Emisora y Grupo Financiero Interacciones, S.A.B. de C.V. ("GFInter") obtuvieron de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, de Banco de México, de la Comisión y de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF), respectivamente, las autorizaciones necesarias para llevar a cabo la fusión de: (i) GFInter, como sociedad fusionada, con la Emisora, como sociedad fusionante; (ii) Banco Interacciones, S.A., como sociedad fusionada, con Banco Mercantil del Norte (Banorte), como sociedad fusionante; (iii) Interacciones Casa de Bolsa, S.A. de C.V., como sociedad fusionada, con Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., como sociedad fusionante; (iv) Aseguradora Interacciones, S.A. de C.V., como sociedad fusionada, con Seguros Banorte, S.A. de C.V., como sociedad fusionante; y (v) Interacciones Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, S.A. de C.V., como sociedad fusionada, con Operadora de Fondos Banorte, S.A. de C.V., como sociedad fusionante (las "Fusiones").

La fusión de la Emisora y sus subsidirarias y GFInter y sus subsidiarias, surtió efectos a partir del 13 de julio de 2018, en apego a los acuerdos de las asambleas de Fusión, así como, a las autorizaciones de las autoridades correspondientes, quedando debidamente inscritos en el Registro Público de Comercio, y en términos de la legislación aplicable.

En julio de 2018, GFNorte, adquirió el 100% de las acciones de GFInter, por un monto de $13,163 (109,727,031 acciones a $119.96), el proceso de valuación y registro se realizó de conformidad con la Norma de Información Financiera (NIF) B-7, "Adquisiciones de negocios".

El valor contable de las empresas adquiridas a la fecha de la adquisición (Banco Interacciones), es el siguiente:

Concepto	Saldo contable
Disponibilidades	$15,126
Inversiones en valores	6,335
Derivados	462
Cartera de crédito	110,037
Otros activos	2,939
Total de activos adquiridos identificables	135,099
Pasivos circulantes y de largo plazo	(133,092)
Activos netos adquiridos	$2,007

Esta operación no afectó los flujos de efectivo ya que la contraprestación fue vía intercambio de acciones.

b) Escisión de Banorte USA

El Consejo de Administración de Banorte en la cesión celebrada el 25 de enero de 2018 aprobó la escisión de Banorte USA (BUSA) como escindente y la consecuente inversión en Banorte Financial Services como nueva sociedad escindida con el objeto de transferirle, entre otros activos, las acciones representativas del capital social de INB Financial Corp; y las acciones representativas del capital social de Uniteller Financial Services.

Banorte Financial Services tiene como objeto principal adquirir y administrar acciones de entidades financieras.

En virtud de la escisión, Banorte USA transmitió en el mes de diciembre 2018 a Banorte Financial Services un activo de US$39,630,752 dólares correspondientes a la inversión permanente en acciones y cuentas por cobrar asociados a la inversión que Banorte USA mantenía en INB Financial Corp y Uniteller Financial Service, US$692,854 dólares como pasivo y US$38,937,899 dólares de capital contable. Banorte Financial Services asumió todas las obligaciones que se derivan del patrimonio que se le transmite por consecuencia de la escisión.

Esta escisión no tuvo efecto en las cifras presentadas en los estados financieros consolidados, dado que la Emisora consolida ambas empresas al 31 de diciembre de 2018.

Las políticas contables utilizadas en la contabilización de la transacción se revelan en las notas a los estados financieros consolidados.

c) Liquidación de Banorte USA

El Consejo de Administración de Banorte en la cesión celebrada el 25 de enero de 2018 aprobó la liquidación de Banorte USA para que se realizará una vez concluida la escisión de Banorte USA, la liquidación se concretó el 14 de enero de 2019 al recibirse el certificado de disolución del estado de Delaware, Estados Unidos de America.

Con motivo de la liquidación de Banorte USA se entregó a Banorte la cantidad de US$131,346.00 dólares equivalente a $2.5 a un tipo de cambio de $18.90 pesos por cada dólar, con la cual se dio de baja la inversión permanente que Banorte mantenía en Banorte USA, así mismo, se reconoció en resultados del ejercicio el monto acumulado del efecto por conversión que se tenía en el capital contable de Banorte por un monto de $1,632 como parte de la ganancia derivada de la liquidación de BUSA conforme lo establece la NIF B-15 "Conversión de operaciones Extranjeras"

Las políticas contables utilizadas en la contabilización de la transacción se revelan en las notas a los estados financieros consolidados.

d) Venta de inmuebles

A finales de noviembre 2018, la Emisora llevó a cabo la venta de tres edificios ("los inmuebles") a valor de mercado, lo que implicó la cesión de todos sus derechos y obligaciones.

Dicha operación generó una ganancia de $2,511 resultante del diferencial entre el precio de venta a valor de mercado y el valor neto en libros de los inmuebles de la siguiente forma:

Inmuebles	Valor libros	Precio de venta	Utilidad
Torre Santa Fe	$472	$1,338	$866
Torre KOI	771	1,506	735
Torre Sur	393	1,303	910
	$1,636	$4,147	$2,511

Las políticas contables utilizadas en la contabilización de la transacción se revelan en las notas a los estados financieros consolidados.

VI. En relación con los Estados Financieros Básicos consolidados, un listado de las subsidiarias y los porcentajes de participación y, en su caso, los criterios de exclusión aplicados por las Entidades o Emisoras a las entidades no consolidadas, indicando si dichos criterios se apegan a las normas contables aplicables.

A continuación, proporcionamos una lista de las subsidiarias consolidadas y los porcentajes de participación:

Al 31 de diciembre de 2018, la participación de la Emisora en el capital contable de sus subsidiarias consolidadas, se muestra a continuación:

	2018
Banorte USA Corporation y Subsidiarias	100.00%
Administradora de Servicios Profesionales Especializados, S.A. de C.V.	99.99%
Casa Servicios Administrativos, S.A. de C.V.	99.60%
Bond Finance Company Limited*	100.00%
Fideicomiso BONY 469	100.00%
Inmobiliaria Interorbe, S.A. de C.V.	99.99%
Inmobiliaria Mobinter, S.A. de C.V.	99.99%
Inmobiliaria Interdiseño, S.A. de C.V.	99.95%
Estrategia en Finanzas & Infraestructura, S.A. de C.V.	99.99%
Fideicomiso de coinversión FCICK 16-1	97.50%
Banorte Financial Services, Inc.	100.00%

* Fideicomiso constituido el 11 de enero de 2017 de conformidad con la Ley de Sociedades de las Islas Caimán, su actividad principal es la de fungir como vehículo de propósito especial para la emisión de pagarés en las Islas Caimán.

Las inversiones permanentes en sociedades de inversión, así como las inversiones en las empresas asociadas, se valúan conforme al método de participación, de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión.

Conversión de estados financieros de Banorte USA Corporation y Subsidiarias y Banorte Financial Services, Inc. (subsidiaria en el extranjero)

Para consolidar los estados financieros de las subsidiarias extranjeras, cuya moneda de registro y funcional es el dólar estadounidense, éstos se modifican en la moneda de registro y se homologan de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión. Los estados financieros se convierten a pesos mexicanos, considerando la siguiente metodología:

Las operaciones extranjeras cuya moneda de registro y funcional es la misma, convierten sus estados financieros utilizando el tipo de cambio de cierre para los activos y pasivos monetarios (que para 2018 fue de $19.6512 pesos), el tipo de cambio histórico para los activos y pasivos no monetarios y el capital contable y el tipo de cambio promedio ponderado del período para los ingresos, costos y gastos (que para 2018 fue de $19.2421 pesos). Los efectos de conversión se presentan en el capital contable de la Emisora.

La Emisora reconoce sus inversiones en asociadas y negocios conjuntos en las cuales tiene influencia significativa sin tener control o control conjunto, por el método de participación con base en su valor contable de acuerdo con los últimos estados financieros disponibles de estas entidades.

Las inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos, se valúan con base en el método de participación y se detallan a continuación:

	% de participación	2018
Controladora PROSA, S.A. de C.V.	19.73%	109
Fondo Chiapas, S.A. de C.V.	11.11%	16
Operadora de Fondos Banorte	Varios	65
Fideicomiso de Coinversión F/2504 (CKD)	Varios	32
Fideicomiso 73789-Banco Monex	4.88%	5
Fideicomiso 11769-Carretera Lerma	4.88%	18
Fideicomiso 12040-La Gloria	4.88%	8
Fideicomiso Actinver 3650	4.88%	2
Otras	Varios	87
		$342

La Emisora ejerce influencia significativa en sus asociadas valuadas bajo el método de participación mediante su representación en el consejo de administración u órgano equivalente de dirección, así como a través de sus transacciones intercompañías.

VII. Explicación de si se recibió la información o documentación indispensables para el desarrollo de la auditoría externa que fueron solicitadas al personal de las Entidades o Emisoras, y si fueron proporcionadas con oportunidad.

Informamos a este Comité que la administración de la Emisora y de las subsidiarias nos proporcionó toda la información solicitada en tiempo y forma.

VIII. Las dificultades significativas que se hayan suscitado en la ejecución de la auditoría y, en su caso, cualquier negativa para que el Auditor Externo Independiente emita un Informe de Auditoría Externa con una opinión modificada, según dicho término se define en las NIA.

Informamos a este Comité que durante la ejecución de nuestra auditoría no se presentó ninguna dificultad significativa, así como ninguna negativa relacionada con nuestro dictamen de estados financieros.

IX. Aquellos asuntos que a juicio del Auditor Externo Independiente sean relevantes para la auditoría externa basándose para su determinación en la NIA 701 "Comunicación de los asuntos clave en el reporte de la auditoría".

Las cuestiones clave de auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones. Hemos determinado que las cuestiones que se describen a continuación son las cuestiones clave de la auditoría que se deben comunicar en nuestro informe.

- **Estimaciones preventivas de riesgos crediticios**

  La metodología para calcular la estimación preventiva para riesgos crediticios requiere que se evalúe la pérdida esperada para los siguientes doce meses de acuerdo a los Criterios Contables emitidos por la Comisión. Esta pérdida esperada considera 3 factores de riesgo de crédito que son (i) la probabilidad de incumplimiento, (ii) severidad de la pérdida y (iii) la exposición al incumplimiento. Se ha considerado un asunto clave de auditoría debido a la importancia relativa de la integridad y exactitud de la información fuente utilizada para su determinación y actualización de cada uno de los factores de riesgo de crédito antes mencionados en el cálculo de dicha estimación.

  Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir este asunto clave de auditoría, incluyeron:

  a) Probar el diseño y la eficacia operativa de los controles relevantes respecto a la valuación de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la Emisora.
  b) Recalcular la valuación sobre una muestra de créditos, considerando los factores de riesgo y la fuente de información utilizada para llevar a cabo dicho cálculo. Adicionalmente, revisamos la fuente de información utilizada para su determinación y actualización de cada uno de los factores de riesgo en el cálculo.
  c) Involucrar a nuestro equipo de especialistas en Cumplimiento Regulatorio.
  d) Validamos la correcta presentación y revelación en los estados financieros consolidados.

  Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría antes descritos fueron razonables y no encontramos excepciones.

- **Inversiones en valores**

  La clasificación, valuación y deterioro de las inversiones en valores se consideró como una cuestión clave en nuestra auditoria considerando que (i) la clasificación de las inversiones en valores esté de acuerdo a su intención, los efectos de valuación podrían registrarse en resultados o en el capital contable conforme a las Criterios Contables emitidos por la Comisión y (ii) que la Emisora no reconozca el efecto de deterioro aún y cuando exista evidencia objetiva de que un título se encuentre deteriorado.

  Nuestras pruebas de auditoría, respecto a lo mencionado en el párrafo anterior, comprendieron lo siguiente:

  a) Revisamos la integridad mediante confirmación del custodio (S.D. INDEVAL, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V. o "INDEVAL") y su valuación conforme al vector de precios, y que, a su vez, ésta se encuentre registrada en resultados o capital contable de acuerdo a su intención y clasificación.

b) En el rubro de inversiones con características de instrumentos de patrimonio neto, revisamos i) la valuación, obteniendo como evidencia el valor razonable determinado por un proveedor de precios independiente y ii) la presentación conforme a la intención y clasificación del instrumento.
c) Como se menciona en la Nota 3 a los estados financieros consolidados, en atención a que la Emisora está llevando a cabo un proceso de reestructura corporativa, el 3 de octubre de 2018 la Comisión emitió un oficio mediante el cual autorizo la aplicación de un registro contable especial, el cual consiste en reconocer el resultado por valuación de acciones de Corporación GEO, S.A. de C.V. (GEO), Desarrolladora Homex, S.A. de C.V. (Homex) y URBI Desarrollos Urbanos, S.A.B. de C.V. (URBI) clasificadas como títulos disponibles para la venta que se hayan reconocido en el capital contable a la fecha de emisión de dicho oficio, directamente contra el rubro de Resultados de ejercicios anteriores. El efecto de la aplicación de este registro contable especial ascendió a $673 millones de pesos.
d) En las inversiones que mostraran indicio de deterioro y por las cuáles la Administración de la Emisora realizó un análisis de deterioro, revisamos que dichos cálculos se llevaran a cabo conforme la normatividad contable, adicionalmente probamos los controles que la Emisora tiene implementado para dicho procedimiento.

Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría antes descritos fueron razonables y no encontramos excepciones.

- **Fusión con GFInter**

Como se menciona en la Nota 2b) a los estados financieros consolidados, el 13 de julio de 2018, surtió efectos la las fusiones entre la Tenedora y GFInter, así como sus subsidiarias. Se consideró como una cuestión clave en nuestra auditoría ya que el reconocimiento de la fusión fue a valor contable de las empresas adquiridas.

Nuestras pruebas de auditoría, respecto al párrafo anterior, comprendieron lo siguiente:

a) Revisamos que la fusión formara parte de los acuerdos en la Asamblea de Accionistas y que la Tenedora contara con las autorizaciones de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores correspondientes para llevar a cabo dicha adquisición.
b) Sostuvimos entrevistas con el auditor predecesor para revisar sus papeles de trabajo y así obtener evidencia relativa de si los procedimientos de auditoría aplicados son suficientes y adecuados.
c) Revisamos que el valor contable de las empresas adquiridas por fusión coincida contra los estados financieros consolidados dictaminados al 13 de julio de 2018 por el auditor predecesor.
d) Revisamos que la Administración haya realizado los registros contables de esta transacción conforme a los incisos antes mencionados.

Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría antes descritos fueron razonables y no encontramos excepciones.

X. Las principales observaciones realizadas en el ejercicio social inmediato anterior al auditado, indicando si las deficiencias en cuestión han sido o no resueltas por la Entidad o Emisora de que se trate.

Informamos que en el ejercicio social inmediato anterior no se identificaron observaciones que tuviesen que ser reportadas.

XI. Las deficiencias significativas del control interno identificadas.

Informamos que no se identificaron deficiencias significativas en nuestras pruebas de control interno al 31 de diciembre de 2018 que tuviesen que ser reportadas.

XII. La naturaleza y el monto de los ajustes de auditoría propuestos por el Auditor Externo Independiente, sin perjuicio de que se incorporen o no a los Estados Financieros Básicos dictaminados.

Informamos que no existen ajustos propuestos por el auditor externo que tuviesen que ser reportados.

XIII. La descripción de la naturaleza, la frecuencia y el alcance de las comunicaciones con el Comité de Auditoría, la dirección general o equivalente y el Consejo u órgano equivalente, indicando las fechas de las reuniones, así como los acuerdos y conclusiones relevantes obtenidos.

Hemos participado en todas las reuniones mensuales del Comité de auditoría como invitado permanente, adicionalmente hemos tenido reunión con el Director General de Finanzas y Operaciones (DGFO), y hemos comunicado lo siguiente:

Fecha de reunión con el Comité de Auditoría	Naturaleza y alcance de las comunicaciones al Comité de Auditoría	Acuerdos y conclusiones relevantes obtenidos
17 de mayo de 2018	La presentación de comunicaciones al comité de esta fecha tuvo la finalidad de mostrar al comité los puntos siguientes: • Estructura de GFNorte y equipo de servicio de auditoría. • Nuestro enfoque de auditoría. • Plan de trabajo: a) Etapas de la auditoría, b) Determinación de la Importancia Relativa de Desempeño (Materialidad), c) Pruebas específicas dirigidas a asuntos significativos del año, d) Evaluación de la eficacia operativa de control interno, e) Pruebas sustantivas, f) Evaluación de los sistemas, g) Informes a emitir	Los miembros del Comité se dieron por enterados de su contenido.
6 de junio de 2018	La presentación de comunicaciones al comité en la sesión extraordinaria de esta fecha tuvo la finalidad de mostrar al comité los puntos siguientes: • Resumen de hallazgos en relación a Grupo Financiero Interacciones. • Comentarios de la Administración de Banorte en relación a la fusión con Grupo Financiero Interacciones. • Resumen de temas de interés del CAPS en relación a la circular de Auditores Externos.	Los miembros del Comité se dieron por enterados de su contenido.

Fecha de reunión con el Comité de Auditoría	Naturaleza y alcance de las comunicaciones al Comité de Auditoría	Acuerdos y conclusiones relevantes obtenidos
14 de junio de 2018	La presentación de comunicaciones al comité de esta fecha tuvo la finalidad de mostrar al comité los puntos siguientes: • Seguimiento a temas de valor agregado.	Los miembros del Comité se dieron por enterados de su contenido.
19 de septiembre de 2018	La presentación de comunicaciones al comité de esta fecha tuvo la finalidad de mostrar al comité los puntos siguientes: • Cronograma respecto a las actividades que el auditor externo llevará a cabo con el Comité de Auditoría. • Manifestación del Auditor Externo Independiente. • Anexo A - Declaración del Auditor Externo Independiente. • Anexo B - Manifestación firmada por el Director General del Despacho, dirigida a la Comisión Técnica de Calidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, sobre el cumplimiento con lo dispuesto la Norma Internacional de Control de Calidad 1 "Control de Calidad en las Firmas de Auditoría que realizan auditorias y revisiones de Estados Financieros Básicos" emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento de la Federación Internacional de Contadores. • Profesionales participantes en la auditoría. • Nivel cuantitativo de la materialidad y error tolerable. • Descripción de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos a ser realizados en la auditoría externa: a) Los procesos significativos, b) Los riesgos de incorrección material. • Avance de la revisión de control interno del Auditor Externo. • Seguimiento a asuntos significativos del año.	Los miembros del Comité se dieron por enterados de su contenido.
15 de noviembre de 2018	La presentación de comunicaciones al comité de esta fecha tuvo la finalidad de mostrar al comité los puntos siguientes: • Borrador del dictamen de los estados financieros. • Avance de la revisión de control interno del Auditor Externo. • Comunicados al Comité de Auditoría para dar cumplimiento a la CUAE. • Seguimiento a asuntos significativos del año.	Los miembros del Comité se dieron por enterados de su contenido.

Fecha de reunión con el Comité de Auditoría	Naturaleza y alcance de las comunicaciones al Comité de Auditoría	Acuerdos y conclusiones relevantes obtenidos
6 de diciembre de 2018	La presentación de comunicaciones al comité de esta fecha tuvo la finalidad de mostrar al comité los puntos siguientes: • Avance de la revisión de control interno del Auditor Externo. • Seguimiento a asuntos significativos del año. • Resultados de la evaluación de negocio en marcha (empresa en funcionamiento).	Los miembros del Comité se dieron por enterados de su contenido.
Fecha de reunión con el DGFO	**Naturaleza y alcance de las comunicaciones con el DGFO**	**Acuerdos y conclusiones relevantes obtenidos**
20 de diciembre de 2018	La presentación de comunicaciones al director general de finanzas y operaciones de esta fecha tuvo como finalidad mostrar un resumen del avance de auditoría externa, indicándose los siguientes puntos: • Revisión de adopción de nuevas normas contables. • Seguimiento a asuntos significativos del año. • Asuntos de Seguros y Pensiones Banorte. • Avance de la revisión de control interno. • Párrafos relevantes a incluir en el informe del auditor externo. • Resumen de áreas de oportunidad de servicios fiscales.	Se dio por enterado de los asuntos ahí indicados para su posterior seguimiento.

Por otra parte, les comunico que no lleve a cabo reuniones con el Consejo u órgano equivalente.

Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C.
Miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited

C.P.C. Daniel Castellanos Cárdenas
Registro en la Administración General de Auditoría Fiscal Federal Núm. 17195

Monterrey, Nuevo León, México
26 de febrero de 2019

* * * * * *

Anexo I

A continuación, listamos a los profesionales que trabajan y que formaron parte del equipo de auditoría externa, incluyendo especialistas.

Nombre del profesional	Puesto en la auditoría	Entidad que audita
Daniel Castellanos	Socio principal de auditoria	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Octavio Aguirre	Socio revisor de control de calidad del compromiso	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Adrian Campos	Gerente senior revisor de control de calidad del compromiso	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Jorge Luis González	Gerente de auditoría	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Carlos Méndez	Encargado de auditoría	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Sarahi Guerrero	Encargado de auditoría	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Jennifer Calderon	Staff de auditoría	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Janeth Torres	Staff de auditoría	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Samantha Renteria	Staff de auditoría	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Ovidio Cavazos	Staff de auditoría	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Héctor Mancilla	Socio especialista fiscal/ TAX	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Azucena Puentes	Gerente especialista fiscal/ TAX	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Alder Guerrero	Gerente especialista fiscal/ TAX	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Dulce Sanchez	Consultor senior especialista fiscal/ TAX	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Aimeé Carranza	Consultor senior especialista fiscal/ TAX	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Ricardo Morales	Socio especialista en mercado de capitales	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Brenda Pinales	Gerente especialista en mercado de capitales	Banco Mercantil del Norte, S.A.

Nombre del profesional	Puesto en la auditoría	Entidad que audita
Osvaldo Campos	Gerente especialista en mercado de capitales	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Rodolfo Martinez	Socio especialista en asesoría financiera	Banco Mercantil del Norte, S.A.
María Rodríguez Guevara	Consultor senior especialista en asesoría financiera	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Salomón Rico	Socio especialista en seguridad informática	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Carlos Ruiz González	Gerente especialista en seguridad informática	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Francisco Esquivel	Consultor senior especialista en seguridad informática	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Carlos Alberto Luna	Socio especialista en cumplimiento regulatorio	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Ariadna Morales	Gerente especialista en cumplimiento regulatorio	Banco Mercantil del Norte, S.A.
Carlos Chin	Consultor especialista en cumplimiento regulatorio	Banco Mercantil del Norte, S.A.

Anexo II

A continuación, se incorpora en este comunicado el anexo II:

Documentación relacionada con riesgos de incorrección material:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	ROMM 400									
2	NOTA IMPORTANTE: NO MODIFIQUE LA PLANTILLA.									
3	Los atributos en gris deben coincidir EXACTAMENTE con el elemento de la lista del sistema que se va a importar.									
4	*							*** Solo aplicable cuando se seleccionan los estándares de compromiso de PCAOB		
5	** estos campos necesitan una respuesta de Sí o No									
6	Riesgo							ABCOTD / Proceso de negocio / Componente / FSL / Otro Programa de Auditoría / Otra Fase	Aseveración	
7	Título *	Descripción	Debido a Fraude **	Clasificación	Relacionado a Controles **	Alcance de Pruebas Sustantivas		Nombre	Nombre	
8	RIESGO-120	Las actualizaciones de tarifas, precios, comisiones o tasas realizadas en el sistema ALTAMIRA, podrían ser incorrectas y/o no tener validez al no contar con la autorización del requerimiento.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Integridad (T)	
9	RIESGO-122	Las actualizaciones de tasas realizadas en el Sistema APOLO, podrían no estar validadas, estar incorrectas y/ó no estar aprobadas.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Ocurrencia (T)	
10	RIESGO-122	Las actualizaciones de tasas realizadas en el Sistema APOLO, podrían no estar validadas, estar incorrectas y/ó no estar aprobadas.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Ocurrencia (T)	
11	RIESGO-123	La publicación de las actualizaciones a tarifas, precios, comisiones o tasas, podrían no tener validez al no contar con las autorizaciones correspondientes.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Ocurrencia (T)	
12	RIESGO-1257	Las instrucciones de pagos de los fideicomisos podrían no estar correctamente autorizadas.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPITAL CONTABLE	Ocurrencia (T)	
13	RIESGO-1258	Podría no estar actualizada la bitácora de inmuebles del fiedicomiso.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPITAL CONTABLE	Ocurrencia (T)	
14	RIESGO-135	Los traspasos de Fondos de Inversión podrían no ser registrados oportuna e íntegramente en Altamira.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad (T)	
15	RIESGO-136	El registro contable de alguna operación de Call Money y Overnight de Tesorería Internacional podría ser erróneo.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad (T)	
16	RIESGO-137	El registro contable de las operaciones de Call Money Internacional pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		TODAS LAS CUENTAS CONTABLES	Clasificación (T)	
17	RIESGO-139	Las transferencias de efectivo realizadas a contrapartes, por operaciones de Call Money Internacional y/u Overnight podrían ser duplicadas, erróneas o incompletas.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
18	RIESGO-140	Las operaciones de Call Money Internacional y/u Overnight podrían carecer de una adecuada segregación de funciones y actividades.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
19	RIESGO-140	Las operaciones de Call Money Internacional y/u Overnight podrían carecer de una adecuada segregación de funciones y actividades.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	

20	RIESGO-1400	Las diferencias que se generan después de la conciliación diaria de los saldos del módulo captación, podrían no haber sido eliminadas, o registrarse en un periodo contable incorrecto.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Corte (T)	
21	RIESGO-1401	Pudieran no estarse registrando la totalidad de las operaciones de las cuentas contables, ser errónea, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Ocurrencia (T)	
22	RIESGO-1415	Los reportes regulatorios para el cumplimiento a las disposiciones de las autoridades podría no realizarse correctamente y en los plazos marcados.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	
23	RIESGO-1418	Las pólizas contables podrían carecer de soporte documental correspondiente.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
24	RIESGO-142	Las operaciones de Call Money Internacional podrían no estar debidamente registradas en el sistema operativo.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
25	RIESGO-143	Los reportes regulatorios para el cumplimiento a las disposiciones de las autoridades podrían no realizarse correctamente y en los plazos marcados.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
26	RIESGO-148	Las operaciones de Call Money Nacional podrían carecer de una adecuada segregación de funciones y actividades.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
27	RIESGO-1S1	La interface de las operaciones de Call Money y Subastas del sistema MUREX al Sistema de Flujo podría contener errores.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
28	RIESGO-1S2	Las operaciones de Call Money Nacional podrían no estar debidamente registradas en el sistema operativo.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad (T)	
29	RIESGO-1S4	El registro contable de las operaciones de Call Money Internacional pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Clasificación (T)	
30	RIESGO-1S7	El registro de Proveedores por concepto de Capacitación podrían carecer de documentación soporte o no estar autorizado.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO(NETO)	Ocurrencia (T)	
31	RIESGO-1624	La interfase Automática de MUREX Y SICA podría arrojar información distorsionada o con deficiencias, derivando en un registro incorrecto de las operaciones de compra venta de divisas en el sistema Altamira Contabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
32	RIESGO-1637	Dentro de las operaciones (otorgamiento, disposición y cobro de comisión) relativas al crédito en los productos Selectivo (Corporativo y Empresarial), podrían no registrarse contablemente o con errores en los datos (cuenta contable, importe, fecha de registro).	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	
33	RIESGO-1637	Dentro de las operaciones (otorgamiento, disposición y cobro de comisión) relativas al crédito en los productos Selectivo (Corporativo y Empresarial), podrían no registrarse contablemente o con errores en los datos (cuenta contable, importe, fecha de registro).	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	
34	RIESGO-1638	El registro contable de los documentos valor de los créditos de los productos Selectivo (Corporativo y Empresarial), recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	

35	RIESGO-1638	El registro contable de los documentos valor de los créditos de los productos Selectivo (Corporativo y Empresarial), recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
36	RIESGO-1639	La condiciones del crédito en los productos Selectivo (Corporativo y Empresarial) , estipuladas en el contrato (monto, tasa, plazo etc.) podrían ser modificadas por personal no autorizado.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
37	RIESGO-1639	La condiciones del crédito en los productos Selectivo (Corporativo y Empresarial) , estipuladas en el contrato (monto, tasa, plazo etc.) podrían ser modificadas por personal no autorizado.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
38	RIESGO-1641	La transferencia de fondos a la cuenta de cheques del cliente que marca el contrato de crédito de los productos Selectivo (Corporativo y Empresarial), podría duplicarse, realizarse a una cuenta distinta, por un monto superior o erróneo.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
39	RIESGO-1642	El monto del Capital e intereses para la amortización (cobranza automática al vencimiento) de los créditos de los productos Selectivo (Empresarial y Corporativo), podría ser calculado, aplicado y registrado incorrectamente por el sistema Apolo.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
40	RIESGO-1644	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos selectivo (Corporativo y Empresarial) otorgados, y la cobranza automática, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la Información del sistema APOLO.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
41	RIESGO-1645	La comisión por la apertura del crédito en los productos Selectivo (Corporativo y Empresarial) que marca el contrato podría ser capturada errónemamente en el sistema APOLO por el Analista de Revisión y Apertura de Contratos, y no realizarse en consecuencia el cobro de la misma.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (B)	
42	RIESGO-1647	La cobranza de los créditos de los productos Selectivo (Corporativo y Empresarial) podría no estar debidamente monitoreada para realizar los traspasos de cartera vigente a vencíada.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Valoración e Imputación(B)	
43	RIESGO-1648	El registro contable de los intereses de los créditos en los productos Selectivo (Corporativo y Empresarial) de cartera vencida, podrían seguir siendo registrados como ingresos, y no suspenderse, como lo marca la CNBV.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Valoración e Imputación(B)	
44	RIESGO-1652	Las costos generados en el otorgamiento inicial de los créditos de los productos de Selectivo (Corporativo y Empresarial), para aplicarse durante el plazo de los mismos, podrían no estar correctamente determinados.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
45	RIESGO-1656	Dentro de las operaciones relativas al crédito en el producto Nómina (otorgamiento, disposición y cobro de comisión), podrían no registrarse contablemente o con errores en los datos (cuenta contable, importe, fecha de registro).	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	

46	RIESGO-1657	El registro contable de los documentos valor de los créditos del producto Nómina, recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	
47	RIESGO-1657	El registro contable de los documentos valor de los créditos del producto Nómina, recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	
48	RIESGO-1659	La aplicación de la cobranza automática de los crédito del producto Nómina, enviada por interfase entre el Módulo de captación ALTAMIRA - APOLO, podría ser incompleto y por lo tanto la aplicación de la cobranza estar de forma incorrecta.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
49	RIESGO-1660	La transferencia de fondos a la cuenta de cheques del cliente que marca el contrato de crédito del producto Nómina, podría duplicarse, realizarse a una cuenta distinta, por un monto superior o erróneo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
50	RIESGO-1660	La transferencia de fondos a la cuenta de cheques del cliente que marca el contrato de crédito del producto Nómina, podría duplicarse, realizarse a una cuenta distinta, por un monto superior o erróneo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
51	RIESGO-1661	El monto del Capital e intereses para la amortización (cobranza automática al vencimiento) de los créditos del producto Nómina, podría ser calculado, aplicado y registrado incorrectamente por el sistema Apolo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
52	RIESGO-1663	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos otorgados y la cobranza automática del producto Nómina, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información del sistema APOLO.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
53	RIESGO-1663	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos otorgados y la cobranza automática del producto Nómina, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información del sistema APOLO.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
54	RIESGO-1663	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos otorgados y la cobranza automática del producto Nómina, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información del sistema APOLO.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Ocurrencia (T)	
55	RIESGO-1663	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos otorgados y la cobranza automática del producto Nómina, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información del sistema APOLO.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Ocurrencia (T)	
56	RIESGO-1663	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos otorgados y la cobranza automática del producto Nómina, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Ocurrencia (T)	

		errores en la transferencia de la información del sistema APOLO.								
57	RIESGO-1666	La cobranza de los créditos del producto Nómina podria no estar debidamente monitoreada para realizar los traspasos de cartera vigente a vencida.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Valoración e Imputación(B)	
58	RIESGO-1667	El registro contable de los intereses del producto Nómina de cartera vencida, podrían seguir siendo registrados como ingresos, y no suspenderse, como lo marca la CNBV.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Valoración e Imputación(B)	
59	RIESGO-167	El registro contable de los CEDES, Certificados Bursátiles, Bonos, Obligaciones y Pagarés, los pagos de intereses y su provisión, podría se erróneo, inoportuno e incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	Corte (T)	
60	RIESGO-1670	Los costos generados en el otorgamiento inicial de los créditos del producto Nómina, para aplicarse durante el plazo de los mismos, podrían no estar correctamente determinados.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
61	RIESGO-1672	Los créditos del producto Hipotecario, registrados contablemente, podrían no contar con la documentación soporte que otorgue el derecho al cobro por parte de la Institución, o bien, que los datos capturados en los mismos sean incorrectos.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
62	RIESGO-1673	La información de los créditos del producto Hipotecario, capturada en el sistema Apolo podría ser errónea, con relación a las condiciones del contrato, o bien, que el mismo no esté debidamente autorizado.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
63	RIESGO-1676	El registro contable de los documentos valor de los créditos del producto Hipotecario, recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
64	RIESGO-1676	El registro contable de los documentos valor de los créditos del producto Hipotecario, recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
65	RIESGO-1678	La aplicación de la cobranza automática de los crédito del productos Hipotecario, enviada por interfase entre el Módulo de captación ALTAMIRA - APOLO, podría ser incompleto y por lo tanto la aplicación de la cobranza estar de forma incorrecta.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Valoración e Imputación(B)	
66	RIESGO-1680	El monto del Capital e intereses para la amortización (cobranza automática al vencimiento) de los créditos del producto Hipotecario, podría ser calculado, aplicado y registrado incorrectamente por el sistema Apolo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
67	RIESGO-1682	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos otorgados del producto Hipotecario y la cobranza automática, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	

		transferencia de la información del sistema APOLO.								
68	RIESGO-1682	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos otorgados del producto Hipotecario y la cobranza automática, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información del sistema APOLO.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
69	RIESGO-1685	La cobranza de los créditos del producto Hipotecario podría no estar debidamente monitoreada para realizar los traspasos de cartera vigente a vencida.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Valoración e Imputación(B)	
70	RIESGO-1686	El registro contable de los intereses de los créditos en el producto Hipotecario de cartera vencida, podrían seguir siendo registrados como ingresos, y no suspenderse, como lo marca la CNBV.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Valoración e Imputación(B)	
71	RIESGO-1688	El registro contable de los créditos hipotecarios podría no estar correctamente clasificado al sector y a la actividad que pertenece.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Clasificación (T)	
72	RIESGO-1690	Los costos generados en el otorgamiento inicial de los créditos del producto Hipotecario, para aplicarse durante el plazo de los mismos, podrían no estar correctamente determinados.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
73	RIESGO-1694	Dentro de las operaciones relativas al crédito en el producto Personal (otorgamiento, disposición y cobro de comisión), podrían no registrarse contablemente o con errores en los datos (cuenta contable, importe, fecha de registro).	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	
74	RIESGO-1695	El registro contable de los documentos valor de los créditos del producto Personal, recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
75	RIESGO-1695	El registro contable de los documentos valor de los créditos del producto Personal, recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
76	RIESGO-1699	El monto del Capital e intereses para la amortización (cobranza automática al vencimiento) de los créditos del producto Personal, podría ser calculado, aplicado y registrado incorrectamente por el sistema Apolo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
77	RIESGO-170	El registro contable de los Cedes, Certificados Bursátiles, Bonos, Obligaciones y Pagarés, los pagos de intereses y su provisión, podría se erróneo, inoportuno e incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	Corte (T)	
78	RIESGO-1701	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos otorgados y la cobranza automática, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información del sistema APOLO.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	

79	RIESGO-1701	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos otorgados y la cobranza automática, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información del sistema APOLO.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
80	RIESGO-1704	La cobranza de los créditos del producto Personal podría no estar debidamente monitoreada para realizar los traspasos de cartera vigente a vencida.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Valoración e Imputación(B)	
81	RIESGO-1705	El registro contable de los intereses de los créditos del producto Personal de cartera vencida, podrían seguir siendo registrados como ingresos, y no suspenderse, como lo marca la CNBV.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Valoración e Imputación(B)	
82	RIESGO-1708	Los costos generados en el otorgamiento inicial de los créditos del producto Personal, para aplicarse durante el plazo de los mismos, podrían no estar correctamente determinados.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
83	RIESGO-1710	La documentación recibida mediante el 1er. folio SAPSOA podría no corresponder a la operación recibida de acuerdo al tipo de producto de Banca PyME	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
84	RIESGO-1716	Dentro de las operaciones (otorgamiento, disposición y cobro de comisión) relativas al crédito en los productos Selectivo (Gubernamental), podrían no registrarse contablemente o con errores en los datos (cuenta contable, importe, fecha de registro).	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	
85	RIESGO-1717	El registro contable de los documentos valor de los créditos de los productos Selectivo (Gubernamental), recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
86	RIESGO-1717	El registro contable de los documentos valor de los créditos de los productos Selectivo (Gubernamental), recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
87	RIESGO-1718	La condiciones del crédito en los productos Selectivo (Gubernamental) , estipuladas en el contrato (monto, tasa, plazo etc.) podrían ser modificadas por personal no autorizado.	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
88	RIESGO-1718	La condiciones del crédito en los productos Selectivo (Gubernamental) , estipuladas en el contrato (monto, tasa, plazo etc.) podrían ser modificadas por personal no autorizado.	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
89	RIESGO-1720	La transferencia de fondos a la cuenta de cheques del cliente que marca el contrato de crédito de los productos Selectivo (Gubernamental), podría duplicarse, realizarse a una cuenta distinta, por un monto superior o erróneo.	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
90	RIESGO-1721	El monto del Capital e intereses para la amortización (cobranza automática al vencimiento) de los créditos de los productos Selectivo (Gubernamental), podría ser calculado, aplicado y registrado incorrectamente por el sistema Apolo.	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	

91	RIESGO-1723	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos selectivo (Gubernamental) otorgados, y la cobranza automática, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información del sistema APOLO.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
92	RIESGO-1724	La comisión por la apertura del crédito en los productos Selectivo (Gubernamental) que marca el contrato podría ser capturada errónemamente en el sistema APOLO por el Analista de Revisión y Apertura de Contratos, y no realizarse en consecuencia el cobro de la misma.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
93	RIESGO-1726	La cobranza de los créditos de los productos Selectivo (Gubernamental) podría no estar debidamente monitoreada para realizar los traspasos de cartera vigente a venciada.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Valoración e Imputación(8)	
94	RIESGO-1727	El registro contable de los intereses de los créditos en los productos Selectivo (Gubernamental) de cartera vencida, podrían seguir siendo registrados como ingresos, y no suspenderse, como lo marca la CNBV.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
95	RIESGO-1731	Las costos generados en el otorgamiento inicial de los créditos de los productos de Selectivo (Gubernamental), para aplicarse durante el plazo de los mismos, podrían no estar correctamente determinados.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
96	RIESGO-1735	Dentro de las operaciones (otorgamiento, disposición y cobro de comisión) relativas al crédito en los productos Selectivo (Crédito PyME), podrían no registrarse contablemente o con errores en los datos (cuenta contable, importe, fecha de registro).	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	
97	RIESGO-1736	El registro contable de los documentos valor de los créditos de los productos Selectivo (Crédito PyME), recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
98	RIESGO-1736	El registro contable de los documentos valor de los créditos de los productos Selectivo (Crédito PyME), recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
99	RIESGO-1737	La condiciones del crédito en los productos Selectivo (Crédito PyME), estipuladas en el contrato (monto, tasa, plazo etc.) podrían ser modificadas por personal no autorizado.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
100	RIESGO-1737	La condiciones del crédito en los productos Selectivo (Crédito PyME), estipuladas en el contrato (monto, tasa, plazo etc.) podrían ser modificadas por personal no autorizado.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
101	RIESGO-1739	La transferencia de fondos a la cuenta de cheques del cliente que marca el contrato de crédito de los productos Selectivo (Crédito PyME), podría duplicarse, realizarse a una cuenta distinta, por un monto superior o erróneo.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	

102	RIESGO-1740	El monto del Capital e intereses para la amortización (cobranza automática al vencimiento) de los créditos de los productos Selectivo (Crédito PyME), podría ser calculado, aplicado y registrado incorrectamente por el sistema Apolo.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
103	RIESGO-1742	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos selectivo (Crédito PyME) otorgados, y la cobranza automática, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información del sistema APOLO.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
104	RIESGO-1743	La comisión por la apertura del crédito en los productos Selectivo (Crédito PyME) que marca el contrato podría ser capturada erróneamente en el sistema APOLO por el Analista de Revisión y Apertura de Contratos, y no realizarse en consecuencia el cobro de la misma.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
105	RIESGO-1745	La cobranza de los créditos de los productos Selectivo (Crédito PyME) podría no estar debidamente monitoreada para realizar los traspasos de cartera vigente a venciada.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Valoración e Imputación(B)	
106	RIESGO-1746	El registro contable de los intereses de los créditos en los productos Selectivo (Crédito PyME) de cartera vencida, podrían seguir siendo registrados como ingresos, y no suspenderse, como lo marca la CNBV.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Valoración e Imputación(B)	
107	RIESGO-1748	Los intereses devengados de los créditos de los productos Selectivo (Crédito PyME) podrían no estar correctamente determinados y registrados contablemente.	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	
108	RIESGO-1750	Las costos generados en el otorgamiento inicial de los créditos de los productos de Selectivo (Crédito PyME), para aplicarse durante el plazo de los mismos, podrían no estar correctamente determinados.	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
109	RIESGO-177	Las diferencias que se generaron después de la conciliación diaria podrían no haber sido eliminadas y/o resueltas del registro contable.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Existence (B)	
110	RIESGO-181	Las operaciones efectuadas de Cámara de Compensación, podrían no estar registradas correctamente en Altamira Contabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Integridad (T)	
111	RIESGO-181	Las operaciones efectuadas de Cámara de Compensación, podrían no estar registradas correctamente en Altamira Contabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Integridad (T)	
112	RIESGO-184	El registro contable de las operaciones de Cheques pudiera no estar correctamente conciliado contra los aplicatrivos contables.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Exactitud (T)	
113	RIESGO-188	Las operaciones diarias de cuentas de cheques podrían realizarse con errores, provocando diferencias en la conciliación de cierre de caja.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Exactitud (T)	
114	RIESGO-202	Los créditos del producto Automotriz registrados contablemente, podrían no contar con la documentación soporte que otorgue el derecho al cobro por parte de la Institución, o bien, que los datos capturados en los mismos sean incorrectos.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	

115	RIESGO-202	Los créditos del producto Automotriz registrados contablemente, podrían no contar con la documentación soporte que otorgue el derecho al cobro por parte de la Institución, o bien, que los datos capturados en los mismos sean incorrectos.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
116	RIESGO-202	Los créditos del producto Automotriz registrados contablemente, podrían no contar con la documentación soporte que otorgue el derecho al cobro por parte de la Institución, o bien, que los datos capturados en los mismos sean incorrectos.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
117	RIESGO-203	La información de los créditos del producto Automotriz capturada en el sistema Apolo podría ser errónea, con relación a las condiciones del contrato, o bien, que el mismo no esté debidamente autorizado.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
118	RIESGO-203	La información de los créditos del producto Automotriz capturada en el sistema Apolo podría ser errónea, con relación a las condiciones del contrato, o bien, que el mismo no esté debidamente autorizado.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
119	RIESGO-205	Dentro de las operaciones relativas al crédito en el producto Automotriz (otorgamiento, disposición y cobro de comisión), podrían no registrarse contablemente o con errores en los datos (cuenta contable, importe, fecha de registro).	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (B)	
120	RIESGO-206	El registro contable de los documentos valor de los créditos del producto Automotriz, recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
121	RIESGO-206	El registro contable de los documentos valor de los créditos del producto Automotriz, recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
122	RIESGO-207	La condiciones del crédito en el producto Automotriz, estipuladas en el contrato (monto, tasa, plazo etc.) podrían ser modificadas por personal no autorizado.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
123	RIESGO-209	La transferencia de fondos a la cuenta de cheques del cliente que marca el contrato de crédito del producto Automotriz, podría duplicarse, realizarse a una cuenta distinta, por un monto superior o erróneo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
124	RIESGO-210	El monto del Capital e intereses para la amortización (cobranza automática al vencimiento) de los créditos del producto Automotriz, podría ser calculado, aplicado y registrado incorrectamente por el sistema Apolo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
125	RIESGO-212	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos otorgados y la cobranza automática del producto Auto, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información del sistema APOLO.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	

126	RIESGO-212	El registro contable en ALTAMIRA de los créditos otorgados y la cobranza automática del producto Auto, podría ser errónea, incompleta, duplicada, o en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información del sistema APOLO.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
127	RIESGO-213	La comisión por la apertura del crédito en el producto Automotriz que marca el contrato podría ser capturada erróneamente en el sistema APOLO por el Analista de Revisión y Apertura de Contratos, y no realizarse en consecuencia el cobro de la misma.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
128	RIESGO-213	La comisión por la apertura del crédito en el producto Automotriz que marca el contrato podría ser capturada erróneamente en el sistema APOLO por el Analista de Revisión y Apertura de Contratos, y no realizarse en consecuencia el cobro de la misma.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
129	RIESGO-215	La cobranza de los créditos del producto Automotriz podría no estar debidamente monitoreada para realizar los traspasos de cartera vigente a vencida.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (B)	
130	RIESGO-216	El registro contable de los intereses de los créditos en el producto Automotriz de cartera vencida, podrían seguir siendo registrados como ingresos, y no suspenderse, como lo marca la CNBV.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
131	RIESGO-2184	Podrían existir adeudos del cliente	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPITAL CONTABLE	Ocurrencia (T)	
132	RIESGO-219	El registro contable de los créditos de Auto podría no estar correctamente clasificado al sector y a la actividad que pertenece.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Clasificación (T)	
133	RIESGO-2199	Podrían no identificarse las partidas acumulables o deducibles resultando error en el cálculo del impuesto ISR diferido.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Integridad (B)	
134	RIESGO-221	Las costos generados en el otorgamiento inicial de los créditos del producto Automotriz, para aplicarse durante el plazo de los mismos, podrían no estar correctamente determinados.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
135	RIESGO-222	La solicitud de crédito de Auto podría no estarse evaluando a través de los métodos existentes: manual semiparametrizado, DIANA o mediante el aplicativo CREA (Expirian).	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
136	RIESGO-2286	La liquidación (cobro o pago) de los intereses de los títulos de Inversiones en Valores podría no realizarse.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Integridad (B)	
137	RIESGO-2297	La contabilidad de las compras y ventas realizadas durante el día podría no ser registrada en Altamira.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Integridad (D)	
138	RIESGO-2298	Pudiera existir diferencia en el Tipo de Cambio de UDI capturado en SAP-CIPAB para el cálculo definitivo a lo que marca la regulación cuando es día inhabil el ultimo dia de mes.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
139	RIESGO-231	El Estudio de Crédito y/o evaluación del Crédito Selectivo (Empresarial y Corporativo) podrían ser incompletos, incorrectos o no contener las firmas de elaboración y aprobación correspondientes.	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	
140	RIESGO-238	La transferencia de información entre los sistemas Argos/Vision vs Altamira/Sap pudiera no ser completa y no ser detectado en la conciliación entre aplicativos.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	

141	RIESGO-238	La transferencia de información entre los sistemas Argos/Vision vs Altamira/Sap pudiera no ser completa y no ser detectado en la conciliación entre aplicativos.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Ocurrencia (T)	
142	RIESGO-238	La transferencia de información entre los sistemas Argos/Vision vs Altamira/Sap pudiera no ser completa y no ser detectado en la conciliación entre aplicativos.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Ocurrencia (T)	
143	RIESGO-239	Los saldos de la calificación de cartera mensual pudieran no coincidir con la contabilidad, al cierre de mes.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	
144	RIESGO-240	Los saldos de cartera comercial mensual utilizados para determinar la calificación de cartera pudieran no coincidir con la contabilidad, al cierre de mes.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Clasificación (T)	
145	RIESGO-240	Los saldos de cartera comercial mensual utilizados para determinar la calificación de cartera pudieran no coincidir con la contabilidad, al cierre de mes.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Valoración e Imputación(B)	
146	RIESGO-240	Los saldos de cartera comercial mensual utilizados para determinar la calificación de cartera pudieran no coincidir con la contabilidad, al cierre de mes.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Valoración e Imputación(B)	
147	RIESGO-241	El proceso de calificación de cartera mensual pudiera no realizarse o los saldos de cartera mensual utilizados para determinar la reserva pudieran no coincidir con la contabilidad, al cierre de mes.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
148	RIESGO-241	El proceso de calificación de cartera mensual pudiera no realizarse o los saldos de cartera mensual utilizados para determinar la reserva pudieran no coincidir con la contabilidad, al cierre de mes.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Exactitud (T)	
149	RIESGO-241	El proceso de calificación de cartera mensual pudiera no realizarse o los saldos de cartera mensual utilizados para determinar la reserva pudieran no coincidir con la contabilidad, al cierre de mes.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Exactitud (T)	
150	RIESGO-244	Los créditos susceptibles a castigo financiero podrían no ser aplicados mensualmente en el sistema Apolo por omisión del ejecutivo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
151	RIESGO-244	Los créditos susceptibles a castigo financiero podrían no ser aplicados mensualmente en el sistema Apolo por omisión del ejecutivo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Ocurrencia (T)	
152	RIESGO-244	Los créditos susceptibles a castigo financiero podrían no ser aplicados mensualmente en el sistema Apolo por omisión del ejecutivo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Ocurrencia (T)	
153	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Integridad (T)	
154	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Integridad (T)	
155	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Integridad (T)	

156	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Integridad (D)	
157	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Integridad (D)	
158	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Integridad (D)	
159	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Integridad (T)	
160	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Integridad (T)	
161	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Integridad (T)	
162	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Integridad (D)	
163	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Integridad (D)	
164	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Integridad (D)	
165	RIESGO-249	La determinación y registro contable de las estimaciones para contingencias Legales podría no estar correctamente realizado	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Clasificación (T)	
166	RIESGO-249	La determinación y registro contable de las estimaciones para contingencias Legales podría no estar correctamente realizado	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Valoración e Imputación(B)	
167	RIESGO-249	La determinación y registro contable de las estimaciones para contingencias Legales podría no estar correctamente realizado	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Valoración e Imputación(B)	
168	RIESGO-251	La determinación y registro contable del programa de recompensa total banorte (puntos banorte) podría no estar correctamente realizado..	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Clasificación (T)	
169	RIESGO-251	La determinación y registro contable del programa de recompensa total banorte (puntos banorte) podría no estar correctamente realizado..	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Valoración e Imputación(B)	
170	RIESGO-251	La determinación y registro contable del programa de recompensa total banorte (puntos banorte) podría no estar correctamente realizado..	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Clasificación (T)	

171	RIESGO-252	La determinación y registro contable de las estimaciones para reserva de Bienes Muebles e Inmuebles podría no estar correctamente realizado conforme al art. 132 de la CUB.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Ocurrencia (T)	
172	RIESGO-252	La determinación y registro contable de las estimaciones para reserva de Bienes Muebles e Inmuebles podría no estar correctamente realizado conforme al art. 132 de la CUB.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Ocurrencia (T)	
173	RIESGO-252	La determinación y registro contable de las estimaciones para reserva de Bienes Muebles e Inmuebles podría no estar correctamente realizado conforme al art. 132 de la CUB.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Ocurrencia (T)	
174	RIESGO-254	El registro contable de las estimaciones para pago a proveedores podría ser incorrectas o no autorizadas.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	
175	RIESGO-254	El registro contable de las estimaciones para pago a proveedores podría ser incorrectas o no autorizadas.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Integridad (T)	
176	RIESGO-254	El registro contable de las estimaciones para pago a proveedores podría ser incorrectas o no autorizadas.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Integridad (T)	
177	RIESGO-256	Las operaciones de compra - venta títulos de cada uno de los fondos de inversión podrían ser valuados y registrados incorrectamente en Altamira.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Exactitud (T)	
178	RIESGO-258	El registro contable de los movimientos diarios de títulos por compra y venta de los fondos de Sociedades de Inversión, podría ser erróneo o incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Integridad (B)	
179	RIESGO-260	El registro contable de las operaciones del proceso de Sociedades de Inversión pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Clasificación and Understandability (D)	
180	RIESGO-262	El registro contable de traspaso de valores de Banco a CB de Sociedades de Inversión, podría ser erróneo o incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Exactitud (T)	
181	RIESGO-264	Los pagos por concepto de jubilaciones y pensiones podrían no contar con la documentación soporte mínima incluyendo la respectiva autorización.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
182	RIESGO-266	El cálculo por concepto de pensiones mensuales podría ser erróneo en el sistema SAP HCM	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
183	RIESGO-267	El cálculo por concepto de finiquitos podría ser erróneo.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
184	RIESGO-268	El registro del pago de los finiquitos, nómina, pensiones y/o jubilaciones en la contabilidad podría estar incompleto, duplicado, erróneo o en diferente periodo de la contabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Corte (T)	
185	RIESGO-269	Podrían existir pagos por concepto de pensiones mensuales, erróneos (en importe, beneficiario), y/o duplicados.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
186	RIESGO-269	Podrían existir pagos por concepto de pensiones mensuales, erróneos (en importe, beneficiario), y/o duplicados.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
187	RIESGO-271	El registro contable de las provisiones mensuales por concepto de Prima de Antigüedad y Pensiones, podría ser incompleto, y/o erróneo.	No	Bajo	SI	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Clasificación (T)	
188	RIESGO-272	El registro contable de los intereses generados por los Fondos de pensiones podría ser incompleto y/o incorrecto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	

189	RIESGO-275	Los archivos de Excel transmitidos al Despacho Actual mediante la herramienta DATALINK (Portal de Internet One Place (Tower)) podrian ser modificados y/o divulgados a terceros.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Ocurrencia (T)	
190	RIESGO-276	El registro contable de las operaciones del proceso de Fondos de Pensión pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Clasificación (T)	
191	RIESGO-278	El proceso revisado podía carecer de una adecuada segregación de funciones y actividades (cálculo, y validación)	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Ocurrencia (T)	
192	RIESGO-279	El registro contable en SAP de las cuentas de los fideicomisos podría ser erróneo o incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
193	RIESGO-280	El cálculo y registro contable de las provisiones relacionadas con Nómina, podría ser incorrecto y/o incompleto en el sistema SAP-HCM	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
194	RIESGO-283	Los saldos contables incluidos para la determinación del Impuesto Diferido podrían no ser correctos e íntegros de acuerdo a la balanza ó Estados Financieros del mes.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Ocurrencia (T)	
195	RIESGO-287	El Impuesto Diferido podría no ser registrado integra y oportunamente, y además previamente autorizado en ALTAMIRA Contabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Valoración e Imputación(B)	
196	RIESGO-288	Podrían existir asientos por ajustes al Impuesto Diferido no registrados.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Valoración e Imputación(B)	
197	RIESGO-289	El Impuesto Diferido del mes podría ser registrado ó realizar movimientos sin previa autorización.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Integridad (T)	
198	RIESGO-290	El registro contable de las operaciones del proceso de Impuestos Diferidos pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	Clasificación and Understandability (D)	
199	RIESGO-291	La informacion integrada para el calculo al ISR podria no estar completa o carecer de soporte documental.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
200	RIESGO-292	La póliza manual del Impuesto Sobre la Renta Retenido e IVA retenido, podria carecer de supervisión, autorización y soporte documental	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
201	RIESGO-294	La determinación del Coeficiente de Utilidad podría carecer de supervisión y revisión al momento de presentarlo como definitivo.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
202	RIESGO-295	El cálculo del pago mensual del Impuesto Sobre la Renta, IVA y el Coeficiente de Utilidad anual, podría carecer de supervisión y revisión al momento de determinarlo como definitivo.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
203	RIESGO-296	La Información recibida por cada área involucrada podria carecer de operaciones que se consideran en el calculo o podria contener información que no se considera para la determinación del pago provisional de ISR.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
204	RIESGO-298	Los ingresos acumulables para el cálculo del Impuesto Sobre la Renta, podrían no encontrarse íntegros y en forma oportuna en Altamira Contabilidad.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
205	RIESGO-298	Los ingresos acumulables para el cálculo del Impuesto Sobre la Renta, podrían no encontrarse íntegros y en forma oportuna en Altamira Contabilidad.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	

206	RIESGO-300	El registro contable del pago provisional del Impuesto Sobre la Renta en ALTAMIRA Contabilidad pudiera ser duplicado o registrado en forma inoportuna, o en dado caso no contabilizado.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
207	RIESGO-300	El registro contable del pago provisional del Impuesto Sobre la Renta en ALTAMIRA Contabilidad pudiera ser duplicado o registrado en forma inoportuna, o en dado caso no contabilizado.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
208	RIESGO-300	El registro contable del pago provisional del Impuesto Sobre la Renta en ALTAMIRA Contabilidad pudiera ser duplicado o registrado en forma inoportuna, o en dado caso no contabilizado.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
209	RIESGO-300	El registro contable del pago provisional del Impuesto Sobre la Renta en ALTAMIRA Contabilidad pudiera ser duplicado o registrado en forma inoportuna, o en dado caso no contabilizado.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
210	RIESGO-300	El registro contable del pago provisional del Impuesto Sobre la Renta en ALTAMIRA Contabilidad pudiera ser duplicado o registrado en forma inoportuna, o en dado caso no contabilizado.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
211	RIESGO-300	El registro contable del pago provisional del Impuesto Sobre la Renta en ALTAMIRA Contabilidad pudiera ser duplicado o registrado en forma inoportuna, o en dado caso no contabilizado.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
212	RIESGO-301	El registro Contable de la provisión mensual de ISR podría estar incorrecto.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
213	RIESGO-301	El registro Contable de la provisión mensual de ISR podría estar incorrecto.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
214	RIESGO-302	Las tasa efectiva del Impuesto Sobre la Renta aplicadas a los ingresos gravables podrían ser incorrecta.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
215	RIESGO-303	El coeficiente de utilidad aplicado para la determinación de los pagos provisionales del Impuesto Sobre la Renta podría estar incorrecto.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
216	RIESGO-303	El coeficiente de utilidad aplicado para la determinación de los pagos provisionales del Impuesto Sobre la Renta podría estar incorrecto.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
217	RIESGO-304	La provisión por ISR causado podría no haber sido calculada de acuerdo al procedimiento establecido en la Ley del Impuesto Sobre la Renta (Legislación Fiscal Vigente)	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
218	RIESGO-305	La tasa que se aplica a la utilidad fiscal/Ingresos podría no ser vigente ó la establecida de acuerdo a la Ley del Impuesto Sobre la Renta (legislación fiscal vigente), para la determinación del Impuesto Causado.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
219	RIESGO-308	Las tasas de retención de Impuesto Sobre la Renta podrían no ser las establecidas de acuerdo a la Ley de Impuesto Sobre la Renta Vigente.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
220	RIESGO-311	El registro contable de las operaciones del proceso de ISR pudiera estar presentado y clasificado en los estados financieros incorrectamente.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Clasificación (T)	
221	RIESGO-313	La conciliación entre APOLO y SAP podria no considerar toda la información.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
222	RIESGO-315	Los ingresos considerados para el cálculo del Impuesto al Valor Agregado, podrían no encontrarse	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	

		íntegros y en forma oportuna en ALTAMIRA Contabilidad.								
223	RIESGO-316	El importe del Impuesto al Valor Agregado por pagar determinado, podría estar incorrecto.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
224	RIESGO-317	El Impuesto al Valor Agregado Acreditable efectivamente pagado podría no considerarse de manera correcta para el calculo del pago provisional.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
225	RIESGO-319	El pago provisional del Impuesto al Valor Agregado podría ser duplicado, incorrecto o inoportuno.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
226	RIESGO-319	El pago provisional del Impuesto al Valor Agregado podría ser duplicado, incorrecto o inoportuno.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
227	RIESGO-320	El Impuesto Al Valor Agregado efectivamente cobrado podría no registrarse íntegra y oportunamente, en ALTAMIRA Contabilidad.	No	Bajo	No	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
228	RIESGO-322	El registro contable de las operaciones del proceso de IVA pudiera estar presentado y clasificado erróneamente en los estados financieros.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Clasificación (T)	
229	RIESGO-326	La cuenta eje enlazada a la inversión en MN, podrían carecer del soporte documental correspondiente.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Integridad (T)	
230	RIESGO-327	Podrían existir inversiones a plazo duplicada o ser operaciones ficticias	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Ocurrencia (T)	
231	RIESGO-329	El registro contable de las inversiones a plazo capturadas en ALTAMIRA Módulo de Captación, podría ser incorrecto, incompleto y/o en un período contable erróneo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Corte (T)	
232	RIESGO-331	El cálculo de los intereses y retención de ISR correspondiente generados por las inversiones a plazo y depositados al cliente, podria ser incorrecto.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Ocurrencia (T)	
233	RIESGO-332	El registro contable de las bonos PAGAMAS Banorte, podría ser incorrecto, incompleto y/o en un período contable indebido.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Exactitud (T)	
234	RIESGO-333	El registro contable de las operaciones de Inversiones a Plazo podría estar incorrectamente presentado y clasificado en los estados financieros.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Clasificación and Understandability (D)	
235	RIESGO-337	Los reportes regulatorios para el cumplimiento a las disposiciones de las autoridades podría no realizarse correctamente y/o presentarse en los plazos establecidos.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Corte (T)	
236	RIESGO-339	Las operaciones registradas en los aplicativos podrían estar incorrectamente conciliadas contra los aplicativos contables.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Ocurrencia (T)	
237	RIESGO-344	Las compras de Papel Bancario realizadas por la Mesa Central, a petición de la Tesorería Nacional, podrían no ser registradas en el sistema MUREX o tener condiciones diferentes a las pactadas.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Ocurrencia (T)	
238	RIESGO-346	El monto registrado en MUREX por concepto de vencimientos de las inversiones en valores podria ser incorrecto.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Exactitud (T)	
239	RIESGO-347	Las transacciones relativas a la posición de Papel bancario realizadas por la Mesa Central (compra-venta, valuación, liquidación de intereses y vencimiento), podrían no ser registradas contablemente o contener errores (cuenta , importe, periodo)	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Integridad (B)	

240	RIESGO-350	Las operaciones de compra venta de Papel cerradas con Intermediarios durante el día, podrían no ser liquidadas correctamente en EUROCLEAR -DTC.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Ocurrencia (T)	
241	RIESGO-351	Las operaciones de compra de Papel Bancario realizadas por el Gerente Gestión de Liquidez con instrucciones del Director Ejecutivo de Posición y Gestión de Balance, podrían ser registradas incorrectamente, en forma duplicada y/o en un periodo incorrecto.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Exactitud (T)	
242	RIESGO-353	La información enviada por el conversor contable hacia el módulo de contabilidad de ALTAMIRA podría ser incompleta o errónea	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Exactitud (T)	
243	RIESGO-354	La Información contenida en los sistemas MUREX podría se alterada, modificada o eliminada por terceros no autorizados, perdiendo su integridad, confiabilidad ó disponibilidad.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Ocurrencia (T)	
244	RIESGO-356	Las operaciones de Inversiones en Valores, podrían realizarse por montos no autorizados, excediendo los límites de riesgo contraparte autorizados.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Ocurrencia (T)	
245	RIESGO-357	El cálculo y pago o cobro de los intereses de las operaciones de Inversiones en Valores podrían ser incorrecto.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Existence (B)	
246	RIESGO-358	Las operaciones de Inversiones en Valores pudiera no estar correctamente presentadas y clasificadas en los estados financieros.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Clasificación and Understandability (D)	
247	RIESGO-359	La información enviada por el conversor contable hacia el módulo de contabilidad de ALTAMIRA podría ser incompleta o errónea.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Exactitud (T)	
248	RIESGO-360	Los vencimientos de capital e intereses de inversiones en valores podrían no ser liquidados en su fecha correspondiente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Corte (T)	
249	RIESGO-361	El deterioro de las Inversiones en Valores podría no realizarse contablemente o realizarse de manera incorrecta y/o sin soporte documental.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Existence (B)	
250	RIESGO-362	La valuación de inversiones en valores de títulos negociables podría estar equivocada o no registrada contablemente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Exactitud (T)	
251	RIESGO-363	La trasferencia de información entre sistemas, podría realizarse de manera incompleta o incorrecta.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Ocurrencia (T)	
252	RIESGO-365	Las operaciones de compra-venta cerradas con Intermediarios/Clientes durante el día, podrían no ser liquidadas correctamente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES EN VALORES	Exactitud (T)	
253	RIESGO-367	Las transacciones relativas a las inversiones Permanentes en Acciones (inversión inicial y valuación mensual), podrían no ser registradas contablemente o contener errores (cuenta, importe, periodo).	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	Exactitud (T)	
254	RIESGO-369	El saldo contable de la cuenta de Inversiones Permanentes podría no coincidir contra el Resumen de Inversiones llevado en Excel.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	Ocurrencia (T)	
255	RIESGO-372	El registro contable de las operaciones de Inversiones Permanentes de Acciones pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	Clasificación and Understandability (D)	
256	RIESGO-374	Podría no estarse considerando en la valuación mensual por método de participación las utilidades ó perdidas integrales de la asociada y	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	Integridad (T)	

		la distribución de utilidades o reembolso de capital por la asociada.								
257	RIESGO-377	Las ordenes OP's (operaciones especiales de clientes autorizados para efectuar inversiones con depósitos a través de SPEI) podrían ser reconocidas incorrectamente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
258	RIESGO-377	Las ordenes OP's (operaciones especiales de clientes autorizados para efectuar inversiones con depósitos a través de SPEI) podrían ser reconocidas incorrectamente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
259	RIESGO-378	La distribución de la posición de inicio de día realizada entre las diferentes entidades del grupo podría sea registrada incorrectamente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	
260	RIESGO-380	Los resultados de Mercado de Dinero podrían ser informados de manera incorrecta o incompleta por el Front Office.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	
261	RIESGO-381	Los resultados de Mercado de Dinero en la contabilidad podrían ser incorrectos.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	
262	RIESGO-387	El registro contable de las operaciones de Mercado de Dinero pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
263	RIESGO-391	La determinación de posición de riesgo podría carecer de autorización del Comité de Tesorería o realizarse compra/venta de papel fuera de los límites de riesgo autorizados.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Clasificación and Understandability (D)	
264	RIESGO-392	Las operaciones de compra de Papel Bancario cerradas con Intermediarios durante el día por la Mesa Central, podrían no ser liquidadas correctamente en INDEVAL.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Ocurrencia (T)	
265	RIESGO-399	La contabilidad pordría ser incorrecta debido a una configuración inadecuada en la emisión.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	
266	RIESGO-400	Los cargos y abonos a clientes en Operaciones en Sucursales mediante SCAT, podrían no estar cargados o abonados correctamente en Altamira.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	
267	RIESGO-401	La trasferencia de información entre sistemas mediante interfaces podría realizarse de manera incompleta o incorrecta. (SCAT-ALTAMIRA)	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	
268	RIESGO-402	Las compras y ventas podrían ser registradas erróneamente y/o de manera duplicada en SCAT	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	
269	RIESGO-409	Las operaciones podrían registrarse incorrectamente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	
270	RIESGO-410	Las operaciones registradas podrían duplicarse.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	
271	RIESGO-412	Los reportes regulatorios para el cumplimiento a las disposiciones de las autoridades podría no realizarse correctamente y en los plazos marcados.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Corte (T)	
272	RIESGO-413	El proceso revisado podría carecer de una adecuada segregación de funciones y actividades	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Corte (T)	
273	RIESGO-417	Las operaciones de compra-venta cerradas con Intermediarios/Clientes durante el día, podrían no ser liquidadas correctamente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Ocurrencia (T)	
274	RIESGO-418	Las transacciones relativas a las Operaciones de Reporto (compra-venta, valuación, liquidación de intereses y vencimiento), podrían no ser registradas contablemente o contener errores (cuenta , importe, periodo).	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	

275	RIESGO-419	La información enviada por el conversor contable hacia el módulo de contabilidad de ALTAMIRA podría ser incompleta o errónea	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	
276	RIESGO-422	Los vencimientos de Capital e Intereses de Títulos de Operaciones de reporto podrían no ser liquidados en su fecha correspondiente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
277	RIESGO-422	Los vencimientos de Capital e Intereses de Títulos de Operaciones de reporto podrían no ser liquidados en su fecha correspondiente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Corte (T)	
278	RIESGO-422	Los vencimientos de Capital e Intereses de Títulos de Operaciones de reporto podrían no ser liquidados en su fecha correspondiente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Ocurrencia (T)	
279	RIESGO-422	Los vencimientos de Capital e Intereses de Títulos de Operaciones de reporto podrían no ser liquidados en su fecha correspondiente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
280	RIESGO-422	Los vencimientos de Capital e Intereses de Títulos de Operaciones de reporto podrían no ser liquidados en su fecha correspondiente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Corte (T)	
281	RIESGO-423	La liquidación (cobro o pago) de los intereses de los títulos de operaciones de directo y reporto con Instituciones podrían no realizarse.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
282	RIESGO-423	La liquidación (cobro o pago) de los intereses de los títulos de operaciones de directo y reporto con Instituciones podrían no realizarse.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
283	RIESGO-425	Las operaciones de Mercado de Dinero BCO podrían exceder las lineas contraparte autorizadas por el Comité de Políticas de Riesgo.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Ocurrencia (T)	
284	RIESGO-426	Las operaciones reportos pudiera no estar correctamente presentadas y clasificadas en los estados financieros.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
285	RIESGO-427	Podrían existir errores en la asignación de valores por fallas en los aplicativos de operación vs. el inventario existente en SCAT (reporto), provocando que se hayan realizado asignación de títulos no existentes.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
286	RIESGO-428	Podrían realizarse dos emisiones duplicadas en el sistema SCAT, que ocasionen ventas a clientes de títulos no existentes por causa de errores humanos por la falta de revisión de la conciliación.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
287	RIESGO-429	Podrían existir errores de captura, las operaciones se capturaron en el mismo sentido es decir que el operador capture compra y fuese venta y no aparezca en la conciliación por tomar en cuenta números absolutos de compra-venta sin tomar en cuenta el sentido.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
288	RIESGO-432	El cálculo y pago de la nómina quincenal podría ser incorrecto, duplicado y/o erróneo.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
289	RIESGO-432	El cálculo y pago de la nómina quincenal podría ser incorrecto, duplicado y/o erróneo.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
290	RIESGO-432	El cálculo y pago de la nómina quincenal podría ser incorrecto, duplicado y/o erróneo.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
291	RIESGO-432	El cálculo y pago de la nómina quincenal podría ser incorrecto, duplicado y/o erróneo.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
292	RIESGO-433	El cálculo y retención de impuestos relacionados con la nómina podría ser incorrecto y/o incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
293	RIESGO-435	El cálculo y registro contable de las provisiones relacionadas con Nómina, podría ser incorrecto y/o incompleto, en el sistema SAP-HCM	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	

294	RIESGO-436	Las tablas de las Tasas de ISR y Salarios Mínimos anuales podrían capturarse diferentes a las que marca la legislación vigente.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Clasificación (T)	
295	RIESGO-437	El cálculo del finiquito del personal que causa baja podría ser incorrecto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
296	RIESGO-439	El registro contable de las operaciones del proceso de Nómina RH pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Clasificación (T)	
297	RIESGO-441	Los datos transmitidos de Incrementos de Sueldos en la interface Intranet RH-SAP-HCM podrían ser modificados por terceros no autorizados, perdiendo su integridad y confiabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
298	RIESGO-443	El registro contable de la Nómina podría ser erróneo, duplicado o realizarse en un periodo contable incorrecto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
299	RIESGO-443	El registro contable de la Nómina podría ser erróneo, duplicado o realizarse en un periodo contable incorrecto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Corte (T)	
300	RIESGO-444	Las operaciones realizadas en el Sistema SAP-HCM podría no estar debidamente conciliadas en el Aplicativo contable ALTAMIRA	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
301	RIESGO-446	Podrían realizarse operaciones de Registro, Pago, Finiquito, Cancelación, etc., que no son monitoreadas.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Ocurrencia (T)	
302	RIESGO-447	Los reportes regulatorios (pagos, impuestos, etc) para el cumplimiento a las disposiciones de las autoridades, podría no realizarse correctamente y en los plazos marcados.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Corte (T)	
303	RIESGO-450	La tabla de cálculos de las Obligaciones Subordinadas podría no contener las condiciones o información, como tasas, plazos, capital, valor nominal etc., descrita en el acta de emisión.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	Integridad (T)	
304	RIESGO-450	La tabla de cálculos de las Obligaciones Subordinadas podría no contener las condiciones o información, como tasas, plazos, capital, valor nominal etc., descrita en el acta de emisión.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	Integridad (T)	
305	RIESGO-451	El registro contable de las Obligaciones Subordinadas, incluyendo la emisión, provisión de interés y los pagos de interés, podría ser erróneo, inoportuno e incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	Corte (T)	
306	RIESGO-453	Los pagos de Intereses (corte de cupón) generados por Obligaciones Subordinadas, podrían realizarse de manera duplicada, errónea o bien, a clientes erróneos.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	Ocurrencia (T)	
307	RIESGO-455	El registro contable de las operaciones de emisión de Obligaciones Subordinadas pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	Clasificación and Understandability (D)	
308	RIESGO-457	El registro contable en ALTAMIRA de las operaciones de Obligaciones Subordinadas y la cobranza automática, podría ser errónea, incompleta, duplicada, ó en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información d	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	Exactitud (T)	
309	RIESGO-459	Las liquidaciones de las operaciones podrían realizarse por monto superior/inferior, a Socio liquidador/cuenta bancaria	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DERIVADOS	Corte (T)	

		distinta/ficticia; o liquidarse en un periodo contable distinto.								
310	RIESGO-460	La información enviada por el Conversor Contable hacia el Módulo de Contabilidad de ALTAMIRA podría ser incompleta o errónea.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DERIVADOS	Ocurrencia (T)	
311	RIESGO-460	La información enviada por el Conversor Contable hacia el Módulo de Contabilidad de ALTAMIRA podría ser incompleta o errónea.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DERIVADOS	Ocurrencia (T)	
312	RIESGO-461	Podrían no ser ingresadas al Sistema MUREX las Tasas de Interés vigentes requeridas para el cálculo de Instrumentos Financieros Derivados.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DERIVADOS	Ocurrencia (T)	
313	RIESGO-465	La valuación y registro contable de los Derivados (Swaps euros, Swaps, Forwards, Opciones, Futuros, CAPs, Swaptions e Implícitos) podría ser incorrectamente calculada y registrada.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DERIVADOS	Exactitud (T)	
314	RIESGO-467	El exceso o insuficiencia en la cuenta de margen de operaciones Derivados en Mexder podrían no ser registradas correctamente en la contabilidad.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DERIVADOS	Exactitud (T)	
315	RIESGO-478	Omisión en la reactivación de cartera por soluciones judiciales en SAP, para préstamos de consumo sin garantía en finanzas, en el proceso de Portafolios de Inversión.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Integridad (T)	
316	RIESGO-482	Los datos de las operaciones de préstamos bancarios pueden ser incorrectos en los sistemas.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		PRESTAMOS DE BANCOS Y OTROS ORGANISMOS	Ocurrencia (T)	
317	RIESGO-484	El registro contable de alguna operación de Préstamo Bancario podría ser erróneo y posterior registro de amortizaciones podrían ser incorrectas.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		PRESTAMOS DE BANCOS Y OTROS ORGANISMOS	Ocurrencia (T)	
318	RIESGO-485	El cálculo y pago de amortizaciones podría realizarse por un importe de principal ó intereses incorrecto ó duplicado.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		PRESTAMOS DE BANCOS Y OTROS ORGANISMOS	Ocurrencia (T)	
319	RIESGO-485	El cálculo y pago de amortizaciones podría realizarse por un importe de principal ó intereses incorrecto ó duplicado.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		PRESTAMOS DE BANCOS Y OTROS ORGANISMOS	Ocurrencia (T)	
320	RIESGO-485	El cálculo y pago de amortizaciones podría realizarse por un importe de principal ó intereses incorrecto ó duplicado.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		PRESTAMOS DE BANCOS Y OTROS ORGANISMOS	Ocurrencia (T)	
321	RIESGO-485	El cálculo y pago de amortizaciones podría realizarse por un importe de principal ó intereses incorrecto ó duplicado.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		PRESTAMOS DE BANCOS Y OTROS ORGANISMOS	Ocurrencia (T)	
322	RIESGO-486	El registro contable de los préstamos de bancos (incluyendo intereses) podría ser incorrecto, incompleto, erróneo, o bien registrarse contablemente en forma inoportuna.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		PRESTAMOS DE BANCOS Y OTROS ORGANISMOS	Integridad (T)	
323	RIESGO-488	El registro contable de las operaciones de Prestamos de Bancos Internacionales pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		PRESTAMOS DE BANCOS Y OTROS ORGANISMOS	Clasificación and Understandability (D)	
324	RIESGO-526	El calculo de las Cuotas IPAB podría realizarse en desapego a lo que marca la normatividad Externa (Anexo 1 de las disposiciones relativas a las cuotas ordinarias que las instituciones de banca múltiple están obligadas a cubrir al instituto para la protección al ahorro bancario a que se refiere el artículo 22 de la ley de protección al ahorro bancario).	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	

325	RIESGO-526	El calculo de las Cuotas IPAB podría realizarse en desapego a lo que marca la normatividad Externa (Anexo 1 de las disposiciones relativas a las cuotas ordinarias que las instituciones de banca múltiple están obligadas a cubrir al instituto para la protección al ahorro bancario a que se refiere el artículo 22 de la ley de protección al ahorro bancario).	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
326	RIESGO-527	El resultado del cálculo de cuotas que se realiza en SAP-CIPAB podría no estar debidamente conciliado contra la contabilidad de SAP/Altamira.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
327	RIESGO-527	El resultado del cálculo de cuotas que se realiza en SAP-CIPAB podría no estar debidamente conciliado contra la contabilidad de SAP/Altamira.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
328	RIESGO-529	El proceso determinación, cálculo y pago de cuotas IPAB podria carecer de segregación de funciones.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
329	RIESGO-529	El proceso determinación, cálculo y pago de cuotas IPAB podría carecer de segregación de funciones.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
330	RIESGO-532	Las cuentas contables nuevas agregadas podrían estar incompletas y/o las cuentas existentes no se aplique correctamente la valorización.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Clasificación (T)	
331	RIESGO-538	No enviar la información en moneda extranjera bien clasificada conforme a las ayudas genéricas del formulario ACLME que emite Banco de México.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
332	RIESGO-539	La posición cambiaria que aparece en MUREX, podría no incluir el total de las operaciones de compra o venta realizada con divisas, o podrían existir operaciones pactadas pendientes de formalizar sin ser identificadas por el Front Office	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad (T)	
333	RIESGO-541	Las operaciones registradas en la Mesa de Cambios por operaciones de Compra-Venta de divisas (MUREX y SICA), se encuentren aplicadas en el sistema ALTAMIRA Contabilidad de manera incorrecta.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
334	RIESGO-541	Las operaciones registradas en la Mesa de Cambios por operaciones de Compra-Venta de divisas (MUREX y SICA), se encuentren aplicadas en el sistema ALTAMIRA Contabilidad de manera incorrecta.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
335	RIESGO-542	Los archivos alimentados a los sistemas SPEI y SWIFT para efectuar liquidaciones por operaciones compra-venta de divisas, podrían arrojar información errónea de las contrapartes y cuentas a liquidar, originando errores o duplicidades.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
336	RIESGO-547	La información contenida en el sistema MUREX podría ser alterada, modificada o eliminada por terceros no autorizados, perdiendo su integridad, confiabilidad ó disponibilidad o no no ser registrada contablemente en Altamira.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
337	RIESGO-550	La determinación de los castigos de cartera podría ser incorrecta, duplicada, no estar debidamente autorizada o carecer de soporte correspondiente.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
338	RIESGO-552	El registro contable de los castigos de cartera podría ser erróneo o incompleto conforme a lo autorizado y registrado en Apolo.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
339	RIESGO-552	El registro contable de los castigos de cartera podría ser erróneo o	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	

		incompleto conforme a lo autorizado y registrado en Apolo.								
340	RIESGO-554	El registro manual contable en ALTAMIRA de los créditos castigados podría ser erróneo o incompleto.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
341	RIESGO-559	El registro contable en ALTAMIRA de las Cuentas Puente utilizadas para los castigos de Tarjeta de Crédito podría ser erróneo o incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
342	RIESGO-562	Las determinación automática en Visión de los castigos de Tarjeta de Crédito podría ser incorrecto, duplicado y/o no estar debidamente autorizada o carecer de soporte	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
343	RIESGO-565	Las operaciones de compra - venta títulos de cada uno de los fondos de inversión podrían ser valuados y registrados incorrectamente en Altamira .	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
344	RIESGO-565	Las operaciones de compra - venta títulos de cada uno de los fondos de inversión podrían ser valuados y registrados incorrectamente en Altamira .	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
345	RIESGO-566	Las ordenes OP's (operaciones especiales de clientes autorizados para efectuar inversiones con depósitos a través de SPEI) podrían ser reconocidas incorrectamente.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
346	RIESGO-566	Las ordenes OP's (operaciones especiales de clientes autorizados para efectuar inversiones con depósitos a través de SPEI) podrían ser reconocidas incorrectamente.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
347	RIESGO-569	Las operaciones de Cámara de Compensación, podrían no estar registradas correctamente en Altamira Contabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
348	RIESGO-569	Las operaciones de Cámara de Compensación, podrían no estar registradas correctamente en Altamira Contabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
349	RIESGO-569	Las operaciones de Cámara de Compensación, podrían no estar registradas correctamente en Altamira Contabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
350	RIESGO-571	Los quebrantos podrían realizarse sin respetar el procedimiento que marca la Normatividad.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
351	RIESGO-571	Los quebrantos podrían realizarse sin respetar el procedimiento que marca la Normatividad.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
352	RIESGO-580	El registro contable en ALTAMIRA de los Cuentas puente utilizadas para los castigos de Cartera podría ser erróneo o incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Existence (B)	
353	RIESGO-581	El registro contable de las operaciones de Call Money Internacional pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Clasificación and Understandability (D)	
354	RIESGO-581	El registro contable de las operaciones de Call Money Internacional pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Clasificación and Understandability (D)	
355	RIESGO-581	El registro contable de las operaciones de Call Money Internacional pudiera no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Clasificación and Understandability (D)	
356	RIESGO-582	El cobro de cuotas IPAB en el sistema SIAC podria no estar debidamente conciliado contra la contabilidad de SAP/Altamira (PIICO)	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad (T)	
357	RIESGO-584	Las liquidaciones de las operaciones podrían realizarse por monto superior/inferior, a Socio liquidador/cuenta bancaria	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	

		distinta/ficticia; ó liquidarse en un periodo contable distinto.								
358	RIESGO-584	Las liquidaciones de las operaciones podrían realizarse por monto superior/inferior, a Socio liquidador/cuenta bancaria distinta/ficticia; ó liquidarse en un periodo contable distinto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	
359	RIESGO-584	Las liquidaciones de las operaciones podrían realizarse por monto superior/inferior, a Socio liquidador/cuenta bancaria distinta/ficticia; ó liquidarse en un periodo contable distinto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	
360	RIESGO-585	Las liquidaciones de las operaciones de derivados podrían realizarse por monto superior/inferior, no realizarse o pagarse a una cuenta bancaria distinta a la establecida por la contraparte; ó liquidarse en un periodo contable distinto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	
361	RIESGO-585	Las liquidaciones de las operaciones de derivados podrían realizarse por monto superior/inferior, no realizarse o pagarse a una cuenta bancaria distinta a la establecida por la contraparte; ó liquidarse en un periodo contable distinto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	
362	RIESGO-585	Las liquidaciones de las operaciones de derivados podrían realizarse por monto superior/inferior, no realizarse o pagarse a una cuenta bancaria distinta a la establecida por la contraparte; ó liquidarse en un periodo contable distinto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	
363	RIESGO-586	Los vencimientos de Capital e Intereses de Títulos de Operaciones de reporto podrían no ser liquidados en su fecha correspondiente.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	
364	RIESGO-586	Los vencimientos de Capital e Intereses de Títulos de Operaciones de reporto podrían no ser liquidados en su fecha correspondiente.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	
365	RIESGO-586	Los vencimientos de Capital e Intereses de Títulos de Operaciones de reporto podrían no ser liquidados en su fecha correspondiente.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	
366	RIESGO-587	La liquidación (cobro o pago) de los intereses de los titulos de operaciones de reporto con INSTITUCIONES podrían no realizarse.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
367	RIESGO-589	Las condiciones capturadas en el sistema REUTERS podrían ser diferente a las pactadas o podrían existir operaciones de compra-venta de divisas interbancarias que presenten condiciones erroneas en MUREX debido a la comunicación de interfaces	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
368	RIESGO-590	Los archivos alimentados a los sistemas SPEI y SWIFT para efectuar las liquidaciones por operaciones de compra-venta de divisas, podrían arrojar información errónea de las contrapartes y cuentas a liquidar, originando que las liquidaciones pudieran realizarse de manera errónea o duplicada.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
369	RIESGO-590	Los archivos alimentados a los sistemas SPEI y SWIFT para efectuar las liquidaciones por operaciones de compra-venta de divisas, podrían arrojar información errónea de las contrapartes y cuentas a liquidar, originando que las liquidaciones pudieran realizarse de manera errónea o duplicada.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	

370	RIESGO-590	Los archivos alimentados a los sistemas SPEI y SWIFT para efectuar las liquidaciones por operaciones de compra-venta de divisas, podrían arrojar información errónea de las contrapartes y cuentas a liquidar, originando que las liquidaciones pudieran realizarse de manera errónea o duplicada.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
371	RIESGO-591	El cálculo y pago de amortizaciones podría realizarse por un importe de principal ó intereses incorrecto ó duplicado.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
372	RIESGO-591	El cálculo y pago de amortizaciones podría realizarse por un importe de principal ó intereses incorrecto ó duplicado.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
373	RIESGO-591	El cálculo y pago de amortizaciones podría realizarse por un importe de principal ó intereses incorrecto ó duplicado.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
374	RIESGO-592	Las transferencias de Efectivo realizadas con Bancos por pago u obtención de Préstamos podrían ser duplicadas, erróneas o incompletas.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad (T)	
375	RIESGO-593	Las operaciones de cajas generales y cajas sucursales registradas en el aplicativo SAE podrían no estar debidamente conciliadas contra Altamira contabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad (T)	
376	RIESGO-594	El registro contable manual mediante póliza de las partidas pendientes que no fueron eliminadas conforme a la política, podría contener errores de fecha movimiento, cuenta, importes y/o realizarse sin autorización y supervisión.(reclasificar a cuentas	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
377	RIESGO-594	El registro contable manual mediante póliza de las partidas pendientes que no fueron eliminadas conforme a la política, podría contener errores de fecha movimiento, cuenta, importes y/o realizarse sin autorización y supervisión.(reclasificar a cuentas	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
378	RIESGO-594	El registro contable manual mediante póliza de las partidas pendientes que no fueron eliminadas conforme a la política, podría contener errores de fecha movimiento, cuenta, importes y/o realizarse sin autorización y supervisión.(reclasificar a cuentas	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
379	RIESGO-595	La información de las partidas pendientes generadas pudieran no estarse enviando a las personas responsables correctamente.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
380	RIESGO-596	Las operaciones de cajeros automaticos registradas en el Sistema Base24 podrían no estar debidamente conciliadas contra el Sistema SAE cuando se realizan cortes de cajeros en los dias ihabiles o fin de semana.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	
381	RIESGO-597	El registro contable en ALTAMIRA de blindaje por Tarjeta de Credito, podría ser errónea, incompleta, duplicada, ó en un periodo contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
382	RIESGO-603	Presupuesto por adquisiciones podría no estar debidamente autorizado	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO(NETO)	Ocurrencia (T)	
383	RIESGO-606	Falta de documentación soporte en los registros contables por concepto de adquisiciones.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO(NETO)	Integridad	

384	RIESGO-610	El registro contable por concepto de adquisiciones, podría ser erróneo o incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO(NETO)	Integridad (B)	
385	RIESGO-613	Las operaciones de adición, cortes de efectivo, fallas y/o custodias de cajeros automaticos (montos a pagar a proveedores, pago de servicio), podrían estar incorrectas, duplicadas y no reflejar transacciones reales.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
386	RIESGO-615	La conciliación podría no realizarse por no contar con los insumos o archivos generados en sistema contable	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
387	RIESGO-616	Las pólizas contables de cajeros automaticos podrían carecer de soporte, supervisión y autorización	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
388	RIESGO-617	La actualización de saldos de atm´s podria afectar la programación de efectivos	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
389	RIESGO-619	El servicio de dotación de efectivo podria realizarse sin considerar un pronostico de efectivo actualizado	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
390	RIESGO-621	La conciliación podría no estar debidamente conciliada por falta de soporte en sistemas o por errores operativos (modificación de datos manuales)	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad (T)	
391	RIESGO-622	La solicitud de pago de servicios respeto a traslado de valores, podría carecer VoBo	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
392	RIESGO-645	La información financiera transmitida a través de SITI al IPAB podría contener errores o inconsistencias.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Integridad	
393	RIESGO-647	El resultado del cálculo de cuotas IPAB podría ser erróneo por no contar con las cuentas contables correctas y/ó que exista errores en los saldos promedios.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
394	RIESGO-647	El resultado del cálculo de cuotas IPAB podría ser erróneo por no contar con las cuentas contables correctas y/ó que exista errores en los saldos promedios.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
395	RIESGO-648	El cálculo de cuotas mensuales tanto previa como definitiva podría carecer de soporte documental.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
396	RIESGO-651	Las cuentas contables susceptibles para cálculo de cuotas podra ser incorrecto o no inlcuir todas las que marca la Normatividad Externa.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Exactitud (T)	
397	RIESGO-654	El registro contable en Altamira o SAP Contabilidad de los activos recibidos como dación en pago o adjudicados, en la recuperación de créditos de los portafolios adquiridos podría ser erróneo, duplicado, o bien, realizarse en un periodo contable incorrecto.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Ocurrencia (T)	
398	RIESGO-655	El sistema Sistema de Gestión podría carecer de seguridad informatica.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Ocurrencia (T)	
399	RIESGO-656	El registro del bien adjudicado o en dación de pago que fue capturado en Sistema de Gestión y APOLO podría ser erróneo o tener una fecha diferente a la adjudicación.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Corte (T)	
400	RIESGO-659	Podrían existir errores en la valuación de los portafolios de inversión conforme a las reglas que marca el boletín B-11 o variaciones que afecten el resultado por valuación y no reportarse en tiempo y forma.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Corte (T)	
401	RIESGO-659	Podrían existir errores en la valuación de los portafolios de inversión conforme a las reglas que marca el boletín B-11 o variaciones que afecten el resultado por valuación y no reportarse en tiempo y forma.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Corte (T)	

402	RIESGO-660	La reactivación de cartera por resoluciones judiciales podría no efectuarse de manera correcta en el proceso de Bienes Adjudicados	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Integridad (B)	
403	RIESGO-662	Las reversas de adjudicación podrían no afectarse en el Sistema de Gestión y APOLO, estar indebidamente registradas en el inventario de Bienes Adjudicados.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Integridad (T)	
404	RIESGO-664	El registro contable en ALTAMIRA o SAP Contabilidad de los Portafolios de Inversión, así como de los gastos de adquisición incurridos y/o de postura de licitación, podría ser erróneo, duplicado, rechazado, o bien realizarse en un periodo contable incorrecto.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Exactitud (T)	
405	RIESGO-665	La determinación y registro contable de las estimaciones para reserva de Bienes Muebles e inmuebles podría no estar correctamente realizado conforme al art. 132 de la CUB.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Ocurrencia (T)	
406	RIESGO-691	El calculo de Compensación, podrían no estar registradas correctamente en Altamira Contabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
407	RIESGO-699	Las operaciones en dólares en el proceso SPID, podrían no estar registradas correctamente en Altamira Contabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
408	RIESGO-704	La compensación de operaciones diaria, podría realizarse sin validar del Edo. Cuenta Banxico vs. el sistema Altamira.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Ocurrencia (T)	
409	RIESGO-705	El calculo de Compensación, podrían no estar registradas correctamente en Altamira Contabilidad.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
410	RIESGO-707	Podria existir diferencias no conciliadas en los depósitos a la cuentas de cheques y las instrucciones del SPEI-Altamira-PIICO	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
411	RIESGO-708	Las diferencias que se generaron después de la conciliación diaria podrían no haber sido eliminadas y/o resueltas del registro contable.	No	Bajo	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad (D)	
412	RIESGO-714	El Estudio de Crédito y/o evaluación del Crédito Selectivo (Credito Gubernamental) podrían ser incompletos, incorrectos o no contener las firmas de elaboración y aprobación correspondientes.	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
413	RIESGO-718	La documentación requerida (expediente) de acuerdo al tipo de producto de Banca PyME podría no cumplir con los requerimientos del Check List y la normatividad del Grupo Financiero	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (B)	
414	RIESGO-721	El Alta de la línea de crédito PyME mediante folio SAP5OA de acuerdo al tipo de producto de Banca PyME podría realizarse sin contar con la confirmación de Resolución y con condicionantes sin solvertar	No	Alto	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (B)	
415	RIESGO-752	Que no se validen las diferencias encontradas entre el Sistema Visión y lo enviado a Buró de Crédito, respecto a la parte contable	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
416	RIESGO-756	La solicitud de Tarjeta de Crédito y la documentación soporte podrían no cumplir con los requisitos descritos en el numeral "Documentación Requerida" contenidos en el Manual de Originación de TDC Vigente.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad (T)	
417	RIESGO-760	Podría no llevarse a cabo la validación de los registros de TDC aprobados.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
418	RIESGO-761	Las Tarjetas de Crédito Pre-aprobadas podrían no ser validadas de acuerdo con los requisitos descritos en el Manual de Originación de Tarjeta de Crédito vigente.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	

419	RIESGO-766	El pago de capital, interes y diversas comisiones al final del período podría no aplicarse o aplicarse incorrectamente a una cuenta diferente, o con un importe Incorrecto.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
420	RIESGO-767	El registro contable en SAP de los cobros por concepto de capital, interes y diversas comisiones al final del período, podría ser incorrecto duplicado y/o en un periodo contable erróneo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Ocurrencia (T)	
421	RIESGO-768	Las comisiones cobradas por anualidad de Tarjeta de Crédito podrían no registrarse como un crédito diferido, y amortizarse contra los resultados del ejercicio como un ingreso durante los 12 meses.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
422	RIESGO-768	Las comisiones cobradas por anualidad de Tarjeta de Crédito podrían no registrarse como un crédito diferido, y amortizarse contra los resultados del ejercicio como un ingreso durante los 12 meses.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	
423	RIESGO-775	Las operaciones relativas a la operación de productos derivados (contratación, operación, liquidación), podrían no ser registradas contablemente, contener errores en su registro, ó realizarse inoportunamente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DERIVADOS	Exactitud (T)	
424	RIESGO-778	Las condiciones de las operaciones pactadas en MUREX podrían ser modificadas por personal no autorizado posterior a su formalización o durante la liquidación.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DERIVADOS	Integridad (T)	
425	RIESGO-780	Las liquidaciones de las operaciones de derivados podrían realizarse por monto superior/inferior, no realizarse o pagarse a una cuenta bancaria distinta a la establecida por la contraparte; ó liquidarse en un periodo contable distinto.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DERIVADOS	Corte (T)	
426	RIESGO-780	Las liquidaciones de las operaciones de derivados podrían realizarse por monto superior/inferior, no realizarse o pagarse a una cuenta bancaria distinta a la establecida por la contraparte; ó liquidarse en un periodo contable distinto.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DERIVADOS	Corte (T)	
427	RIESGO-781	Las operaciones relativas a la operación de productos derivados explícitos e implícitos (contratación, operación, liquidación), podrían no ser liquidados en fecha, ni registradas contablemente, contener errores en su registro, o realizarse inoportunamente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DERIVADOS	Corte (T)	
428	RIESGO-783	El registro contable de las cuentas de Capital de Derivados de cobertura podría ser incorrecto.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DERIVADOS	Integridad (T)	
429	Violación de los controles por parte de la administración	Asumimos un riesgo de error material debido a fraude relacionado con la violación de los controles por parte de la administración. La administración está en una posición única de perpetrar fraude debido a la habilidad de la administración para manipular los registros contables y preparar estados financieros fraudulentos al violar los controles que de otro modo parecen estar operando efectivamente.	Si	Significant	Si	Significant Risk with Control Reliance		Aborda los riesgos a nivel de estados financieros		
430	RIESGO-661	Podría existir error en la verificación de reversas contables en el proceso de bienes adjudicados.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Integridad	

431	RIESGO-663	El registro contable de las operaciones que se afectan en el proceso de Portafolios de Inversión podría no estar correctamente presentado y clasificado en los estados financieros.	No	Bajo	No	Riesgo Bajo sin confianza en controles		BIENES ADJUDICADOS(NETO)	Allocation	
432	RIESGO-572	La información enviada del sistema APOLO por el conversor contable hacia el módulo de contabilidad del sistema ALTAMIRA podría ser incompleta y/o errónea.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad (D)	
433	RIESGO-573	Las transacciones relativas al crédito (otorgamiento, disposición, comisión), podrían no ser registradas contablemente o contener errores (cuenta contable , importe, periodo)	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
434	RIESGO-574	El resultado de la Cobranza automática enviado por interface entre el Módulo de captación - ALTAMIRA - a APOLO, podría ser incompleto y por lo tanto la aplicación de la misma errónea e inoportuna.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad	
435	RIESGO-575	El monto del Capital e intereses para la amortización (cobranza automática al vencimiento) de los créditos podría ser calculado, aplicado y registrado incorrectamente por el sistema APOLO.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Exactitud (T)	
436	RIESGO-576	El cobro automático de los créditos realizado efectivamente a los clientes, podría no ser aplicado correcta y oportunamente en el sistema APOLO.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	
437	RIESGO-577	El registro contable en ALTAMIRA de los saldos, créditos otorgados y la cobranza automática, podría ser errónea, incompleta, duplicada, ó en un período contable incorrecto e inoportuno debido a errores en la transferencia de la información del sistema APO	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Corte (T)	
438	RIESGO-578	El registro contable manual en ALTAMIRA de los créditos castigados podría ser erróneo o incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad	
439	RIESGO-583	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		DISPONIBILIDADES	Integridad	
440	RIESGO-1672	Los créditos del producto Hipotecario, registrados contablemente, podrían no contar con la documentación soporte que otorgue el derecho al cobro por parte de la Institución, o bien, que los datos capturados en los mismos sean incorrectos.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad	
441	RIESGO-209	La transferencia de fondos a la cuenta de cheques del cliente que marca el contrato de crédito del producto Automotriz, podría duplicarse, realizarse a una cuenta distinta, por un monto superior o erróneo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad	
442	RIESGO-1657	El registro contable de los documentos valor de los créditos del producto Nómina, recibidos en el Área de Custodia de Documentos, podría realizarse en un periodo contable distinto, contener errores en los datos de ingreso.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Corte (T)	

443	RIESGO-1659	La aplicación de la cobranza automática de los crédito del producto Nómina, enviada por interfase entre el Módulo de captación ALTAMIRA - APOLO, podría ser incompleto y por lo tanto la aplicación de la cobranza estar de forma incorrecta.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad	
444	RIESGO-1693	La información del crédito en el producto Personal, enviada del sistema APOLO por el conversor contable hacia el módulo de contabilidad del sistema ALTAMIRA podría ser incompleta o estar errónea.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad	
445	RIESGO-1693	La información del crédito en el producto Personal, enviada del sistema APOLO por el conversor contable hacia el módulo de contabilidad del sistema ALTAMIRA podría ser incompleta o estar errónea.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad	
446	RIESGO-1697	La aplicación de la cobranza automática de los crédito del producto Personal, enviada por interfase entre el Módulo de captación ALTAMIRA - APOLO, podría ser incompleto y por lo tanto la aplicación de la cobranza estar de forma incorrecta.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad	
447	RIESGO-1734	La información del crédito en los productos Selectivo (Crédito PyME), enviada del sistema APOLO por el conversor contable hacia el módulo de contabilidad del sistema ALTAMIRA podría ser incompleta o estar errónea.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad	
448	RIESGO-1715	La información del crédito en los productos Selectivo (Gubernamental), enviada del sistema APOLO por el conversor contable hacia el módulo de contabilidad del sistema ALTAMIRA podría ser incompleta o estar errónea.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad	
449	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
450	RIESGO-245	Las transacciones mensuales relativas a los castigos de créditos de cartera comercial y de consumo, podrían no ser registradas contablemente o contener errores como cuenta, importe, periodo.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
451	RIESGO-252	La determinación y registro contable de las estimaciones para reserva de Bienes Muebles e Inmuebles podría no estar correctamente realizado conforme al art. 132 de la CUB.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Exactitud (T)	
452	RIESGO-555	El registro contable en SAP de los créditos castigados podría ser erróneo o incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad	
453	RIESGO-555	El registro contable en SAP de los créditos castigados podría ser erróneo o incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad	
454	RIESGO-556	El registro contable en ALTAMIRA de los Cuentas puente utilizadas para los castigos de Cartera podría ser erróneo o incompleto.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad	
455	RIESGO-558	El proceso de castigos podría carecer de una adecuada segregación de funciones y actividades (cálculo, registro y validación) y no ser informado a los responsables del proceso.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CARTERA DE CRÉDITO, NETA	Integridad	
456	RIESGO-189	Podrían existir operaciones de cuentas de cheques sin registrarse.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Integridad	

457	RIESGO-190	Las operaciones registradas referentes a "cuentas de cheques", podrían no contener el comprobante de operación que nos otorgue el derecho u obligación legal de las mismas y/o podrían no estar debidamente autorizadas.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Ocurrencia (T)	
458	RIESGO-2149	Las operaciones registradas en los aplicativos podrían no estar debidamente conciliados contra los aplicativos contables	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Exactitud (T)	
459	RIESGO-515	Las diferencias que se generaron después de la conciliación diaria en el Proceso de cuentas de Cheques, podrían no haber sido eliminadas y/o resueltas del registro contable.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Ocurrencia (T)	
460	RIESGO-516	El contrato de apertura que ampara la inversión Enlace, podría carecer de firmas de funcionarios facultados y/o del cliente.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Integridad	
461	RIESGO-519	Podrían suplantar la identidad del Cliente para realizar transferencias o retiros de efectivo por Ventanilla o Cajeros de los Productos: Cheques/Enlace/TDC/TDD, por personas no autorizadas.	No	Bajo	Si	Riesgo Bajo con confianza en controles		CAPTACION TRADICIONAL	Ocurrencia (T)	
462	RIESGO-345	Las operaciones de compra de valores cerradas con Intermediarios durante el día, podrían no ser liquidadas correctamente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
463	RIESGO-349	Las condiciones de compra pactadas por el Gerente Gestión de Liquidez con la contraparte, podrían no respetarse al momento en que formalice la operación	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
464	RIESGO-356	Las operaciones de Inversiones en Valores, podrían realizarse por montos no autorizados, excediendo los límites de riesgo contraparte autorizados.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	
465	RIESGO-364	Las operaciones de compra y de venta de Valores entre instituciones y con casas de bolsa podrían carecer de confirmación el día de su concertación o no estar debidamente documentadas, tanto para operaciones que se liquiden a través de Indeval (nacionales)	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	
466	RIESGO-421	La valuación de la posición en Operaciones de Reporto podría ser incorrecta debido a una carga de insumos inadecuada.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Exactitud (T)	
467	RIESGO-422	Los vencimientos de Capital e Intereses de Títulos de Operaciones de reporto podrían no ser liquidados en su fecha correspondiente.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Corte (T)	
468	RIESGO-423	La liquidación (cobro o pago) de los intereses de los títulos de operaciones de directo y reporto con Instituciones podrían no realizarse.	No	Alto	Si	Riesgo Alto con confianza en controles		DEUDORES POR REPORTO	Integridad	

Documentación relacionada con pruebas de control:

	A	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
6	Risk		Control												
7	Título *		ID *	Nombre *	Descripción	Control realizado por	Automatizado **	Frecuencia	Riesgo Asociado con el Control ***	Eficacia Operativa aprobada en el ejercicio Anterior	Estrategia de prueba de eficacia operativa	IPE**	Conclusión del Diseño	Conclusión de la implementación	Conclusión de la Eficacia Opertiva

8	RIESGO-120		CAPTRAD-C076	CONTROL-7989	El Gerente de Operaciones Pasivas B, posterior a la actualización del sistema Altamira, compara la pantalla del sistema contra el requerimiento solicitado, verifica que las actualizaciones realizadas a los productos o servicios son iguales a los indicados en el requerimiento sollcitado por el Subdirector/Gerente de Soluciones de Negocio a Plazo, envía correo electrónico con la impresión de las pantallas correspondientes del Sistema Altamira, para notificar a la Subdirección correspondiente y que los cambios se apliquen a los clientes de manera correcta, esto lo hace para asegurar la correcta modificación al Sistema.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	No	Semanal	Bajo	2018	Prueba en el periodo actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
9	RIESGO-122		CAPTRAD-C087	CONTROL-7991	El Subdirector/Gerente de Operaciones Activas, diariamente compara las pantallas de los valores capturados por el Analista de Operaciones B en el sistema de cartera APOLO, contra los archivos enviados por el área de Tesorería a través de correo electrónico, así como obtenerlas de forma directa en la página de Banco de México a través de Internet, alimenta los valores de las Tasas de Fondos de Fomento correspondientes a NAFIN, FIRA, BANCOMEXT e HIpotecario FOVI, las Tasas de operaciones en dólares, las obtiene de Tesorería Internacional (TASA LIBOR) y valida que no existan diferencias, para que los productos de colocación de venta para los clientes sean correctos.	Orel Salinas Hinojosa	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el periodo actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
10	RIESGO-122		CAPTRAD-C095	CONTROL-7992	El Subdirector/Gerente de Operaciones Activas de forma selectiva elige cuando validar que la información de cada columna del archivo Promedio de Tasas.xls, se encuentren correctamente integradas las formulas correspondientes, protegiendo el archivo y otorgando su VoBo por correo electrónico, enviándolo conjuntamente con las hojas de los archivos enviados por el Analista de Operaciones B, validando que no existan diferencias, para que los productos de colocación de venta para los clientes sean correctos.	Orel Salinas Hinojosa	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
11	RIESGO-123		CAPTRAD-C070	CONTROL-9748	El Subdirector/Gerente de Contraloría Normativa, valida que el soporte recibido por el patrocinador del proyecto haya sido debidamente aprobado por los Órganos correspondientes, para posteriormente elaborar el Boletín Normativo en el que se darán a conocer los cambios y/o modificaciones de las tarifas, precios, comisiones o tasas autorizadas por el comité de Activos y Pasivos, para su revisión del Subdirector de Gestión Balance y Subdirector/Gerente responsable del área patrocinadora del proyecto, así mismo, para autorización del Director de Contraloría Normativa y Egresos, del Dueño del Producto y Secretario Técnico del CAP. Posteriormente solicita al Analista de Contraloría Normativa que efectúe la publicación del Boletín Normativo en el Portal de Normatividad Institucional (ambiente SAP) y envíe comunicado por correo electrónico al personal definido en el mismo, esto se hace para que se den a conocer y se formalicen los cambios acordados.	Francisco Juarez Ocejo	No	Semanal	Bajo	2018	Prueba en el periodo actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
12	RIESGO-1257		FIDU-C020	CONTROL-9693	El Gerente de Pagos e Inversiones/Gerente de Fondos verifican la captura de los pagos para asegurar que este correcta y pasa la instrucción al Subdirector de Pagos e Inversiones para su autorización y aplicación de la transferencia en los sistemas SIFE o BEM. Emite comprobante de pago, cambia estatus de Instrucción en el sistema de registro de instrucciones y notifica al Analista Sr para que suba el soporte del pago al sistema.	Mario Alberto Montemayor Lopez	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
13	RIESGO-1258		FIDU-C021	CONTROL-9694	El Abogado Asignado captura los datos de la carta de instrucción de decremento o salida de Inmueble en la Bitacora de Control de Inmuebles que corresponda al fideicomiso. Solicita al Gerente de Aplicación y Facturación que valide si dentro del contrato de fideicomiso existe algún adeudo de honorarios y en su caso solicite el cobro respectivo. Elabora orden de instrucción notarial y envía por correo o en su caso se entrega en original al cliente o al notario a fin de que este ultimo elabore el proyecto de transmisión de propiedad.	Olga Patricia Treviño Loera	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

14	RIESGO-135		DISP-C009	CONTROL-8017	El Analista de Información Regulatoria mensualmente recibe de la Gerencia de Información Financiera de Banxico solicitud de convalidación de cifras y reporte de los registros de las operaciones de Tesorería Internacional efectuadas en Banorte. Registra la información en archivo de Excel, en donde lleva un control diario de las operaciones de Call Money Recibido, Otorgado, Overnight y Préstamos de Bancarios; y coteja contra la información en la base de datos de Banxico que no existan diferencias. En el caso de diferencias originadas por Banorte, el analista gestiona la aclaración por correo electrónico a quien haya efectuado la operación e incluye la corrección en el SAIF-WEB para informar a Banxico los cambios enviándole el archivo definitivo.	Jeanette Margot Sala Benitez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
15	RIESGO-136		DISP-C006	CONTROL-8014	El Analista/ Gerente de Back Office Cambios, diariamente valida las operaciones de Call Money Recibido, Call Money Otorgado y Overnight realizadas por la Tesorería Internacional en MUREX, contra evidencia de las operaciones confirmadas, verificando las fechas de inicio, importes, contrapartes, interés mensual, etc., dejando como evidencia respaldo de la validación en una presentación de Power Point (cuando se confirma vía telefónica) o bien por correo electrónico y bitácora de incidencias en caso de discrepancias. En caso de diferencias, éstas son identificadas y aclaradas con los responsables de los movimientos, para quedar registradas en la bitácora.	Laura Raquel Aguirre Garcia	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
16	RIESGO-137		CIERFIN-C006	CONTROL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
17	RIESGO-139		DISP-C118	CONTROL-8021	El Gerente de Liquidación de Mercados valida en SWIFT ALLIANCE que la referencia del Call Money, fecha valor, divisa, monto y datos de la contraparte sean correctas, así como el estatus del ACK en el sistema.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
18	RIESGO-140		DISP-C008	CONTROL-8016	El Analista de Operaciones Back Office Contabilidad diariamente realiza conciliación en hoja de Excel de los conceptos de capital y provisiones de interés, de las operaciones de Call Money Internacional, obteniendo el reporte operativo del sistema de Murex y la balanza de saldos del sistema Altamira, esto para conciliar las operaciones contra lo registrado contablemente y asegurar el correcto registro de las operaciones.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
19	RIESGO-140		DISP-C118	CONTROL-8021	El Gerente de Liquidación de Mercados valida en SWIFT ALLIANCE que la referencia del Call Money, fecha valor, divisa, monto y datos de la contraparte sean correctas, así como el estatus del ACK en el sistema.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
20	RIESGO-1400		CIERFIN-C047	CONTROL-8349	El Analista de Conciliaciones, diariamente elabora la Conciliación de saldos del Módulo Captación, Pasivo Bursatil, Sobregiros, Fondos de Inversión y Pagarés Mesa de Dinero (Aplicativo) contra el Módulo de Contabilidad, la cual envía por correo electrónico al Gerente, Subdirector y Director del área, Subdirector de Auditoria y al Gerente y/o Subdirector de Conciliaciones. Con ello se cerciora que las cifras contables fueron reportadas y conciliadas correctamente para su emisión y publicación de cifras financieras.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
21	RIESGO-1401		CIERFIN-C047	CONTROL-8349	El Analista de Conciliaciones, diariamente elabora la Conciliación de saldos del Módulo Captación, Pasivo Bursatil, Sobregiros, Fondos de Inversión y Pagarés Mesa de Dinero (Aplicativo) contra el Módulo de Contabilidad, la cual envía por correo electrónico al Gerente, Subdirector y Director del área, Subdirector de Auditoria y al Gerente y/o	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					Subdirector de Conciliaciones. Con ello se cerciora que las cifras contables fueron reportadas y conciliadas correctamente para su emisión y publicación de cifras financieras.					del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}				
22	RIESGO-1415		DISP-C009	CONTROL-8017	El Analista de Información Regulatoria mensualmente recibe de la Gerencia de Información Financiera de Banxico solicitud de convalidación de cifras y reporte de los registros de las operaciones de Tesorería Internacional efectuadas en Banorte. Registra la información en archivo de Excel, en donde lleva un control diario de las operaciones de Call Money Recibido, Otorgado, Overnight y Préstamos de Bancarios; y coteja contra la información en la base de datos de Banxico que no existan diferencias. En el caso de diferencias originadas por Banorte, el analista gestiona la aclaración por correo electrónico a quien haya efectuado la operación e incluye la corrección en el SAIF-WEB para informar a Banxico los cambios enviándole el archivo definitivo.	Jeanette Margot Sala Benitez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
23	RIESGO-1418		DISP-C046	CONTROL-8381	El Analista Sr Servicios Bancarios en archivo "Rev. B-24 Extrac DDMMAAAA.xls" que contiene la información de reversos de cajeros automáticos, realiza el match, depura lo que resulte como donativo de forma manual, agrega información del CR por cada cajero e identifica los sobrantes en las operaciones que resulten con diferencias contra los reversos sospechosos. Valida los abonos en línea que corresponden a los reversos sospechosos extraídos del Sistema Base 24 identificado como Monto 1 y Monto 2 para cancelar el abono en Línea con el cuadro de Sobrantes Sospechosos y se cancela la partida en la cuenta 1505900622 CR 8511.	Ixclixochil Fabiola Baltazar Gomez	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
24	RIESGO-142		DISP-C008	CONTROL-8016	El Analista de Operaciones Back Office Contabilidad diariamente realiza conciliación en hoja de Excel de los conceptos de capital y provisiones de interés, de las operaciones de Call Money Internacional, obteniendo el reporte operativo del sistema de Murex y la balanza de saldos del sistema Altamira, esto para conciliar las operaciones contra lo registrado contablemente y asegurar el correcto registro de las operaciones.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
25	RIESGO-143		DISP-C009	CONTROL-8017	El Analista de Información Regulatoria mensualmente recibe de la Gerencia de Información Financiera de Banxico solicitud de convalidación de cifras y reporte de los registros de las operaciones de Tesorería Internacional efectuadas en Banorte. Registra la información en archivo de Excel, en donde lleva un control diario de las operaciones de Call Money Recibido, Otorgado, Overnight y Préstamos de Bancarios; y coteja contra la información en la base de datos de Banxico que no existan diferencias. En el caso de diferencias originadas por Banorte, el analista gestiona la aclaración por correo electrónico a quien haya efectuado la operación e incluye la corrección en el SAIF-WEB para informar a Banxico los cambios enviándole el archivo definitivo.	Jeanette Margot Sala Benitez	No	Mensual	Alto	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
26	RIESGO-148		DISP-C022	CONTROL-8026	El Analista de Operaciones de Back Office Contabilidad diariamente concilia en Hoja de Excel, los reportes operativos de las operaciones de Call Money Nacional, comparando la información contra la balanza contable del sistema ALTAMIRA, certificando el registro contable del principal e interés.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

27	RIESGO-151		OPVAL-C075	CONTROL-8275	El Analista de Back Office Contabilidad genera diariamente en el aplicativo Murex el reporte de posición (RPO), Forwards y Swaps (RPS) y extrae del sistema Altamira la Balanza Institucional, realiza en archivo de Excel conciliación de productos de Forwards, Opciones y Swaps validando las cuentas de Posición () y Resultados (Nocional y Valuación acumulado del año) contra los Saldos Contables de la Balanza Institucional. En caso de diferencias analiza la información y reporta la diferencia a TI para determinar si la falla es en el reporte del sistema o la contabilidad, si el error es en el reporte se solicita la corrección si el origen es la contabilidad se realiza el asiento contable correcto.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
28	RIESGO-152		DISP-C022	CONTROL-8026	El Analista de Operaciones de Back Office Contabilidad diariamente concilia en Hoja de Excel, los reportes operativos de las operaciones de Call Money Nacional, comparando la información contra la balanza contable del sistema ALTAMIRA, certificando el registro contable del principal e interés.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoria del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)i	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
29	8IESGO-154		CIERFIN-C006	CONTROL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que vallde los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)]	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
30	RIESGO-157		RH-C006	CONTROL-8030	El Gerente de Administración de Contratos y proveedores de Control de Egresos recibe la solicitud de alta de proveedores eventuales, definitivos o modificación de proveedores por Work Flow de Contrato (WFC) o manual (bajo contrato, padrón autorizado o exceptuado de contrato) y contratos a registrar, verifica y coteja que los datos de la solicitud estén soportadas según corresponda, de acuerdo a la Política de Contratación de Proveedores Vigente, de estar todo en orden procede la aceptación de los datos del proveedor en el sistema SAP y se registra el contrato en WFC, con la finalidad de que se validen y procedan a efectuar los pagos a los proveedores registrados y autorizados,	Gabino Izguerra Cruz	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
31	RIESGO-1624		DISP-C056	CONTROL-8327	El Analista de Back Office Contabilidad realiza diariamente la conciliación de la operación de cambios que se registra en MUREX y SICA contra lo registrado en Altamira Contabilidad.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Semanal	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
32	RIESGO-1637		CARCRE-C004	CONTROL-7962	Gerente de Operaciones Activas realiza mensualmente la Conciliación entre las cuentas del grupo 13 Empresa 1 (Cuentas control de los Créditos) del sistema APOLO (Archivo Arrastre de saldos) contra las cuentas del grupo 13 en el módulo de Contabilidad del sistema Altamira, con el fin de validar que la cobranza fue registrada correctamente de acuerdo con lo aplicado en APOLO y en el periodo contable correspondiente.	Jose Luis Contreras Briones	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
33	RIESGO-1637		CARCRE-C004	CONTROL-7962	Gerente de Operaciones Activas realiza mensualmente la Conciliación entre las cuentas del grupo 13 Empresa 1 (Cuentas control de los Créditos) del sistema APOLO (Archivo Arrastre de saldos) contra las cuentas del grupo 13 en el módulo de Contabilidad del sistema Altamira, con el fin de validar que la cobranza fue registrada correctamente de acuerdo con lo aplicado en APOLO y en el periodo contable correspondiente.	Jose Luis Contreras Briones	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

34	RIESGO-1638		CARCRE-C006	CONTROL-7964	Mensualmente, el Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos envía el saldo contable de Altamira al Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que concilie los saldos contra el sistema SAD con la finalidad de que no exista diferencia entre los sistemas, y el Gerente a su vez genera el reporte de cuentas conciliadas y se lo manda al gerente de contabilidad.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
35	RIESGO-1638		CARCRE-C120	CONTROL-7978	El Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos, mensualmente, genera del sistema SAD el reporte de cuentas de orden y se lo envía por correo al Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que elabore en formato de Excel la póliza contable firmando de elaboración; ya elaborada, ésta es firmada de supervisada y autorizada por el Gerente, para que el Analista la registre en el sistema Altamira Contabilidad y posteriormente la archive, asegurando con esto que los registros manuales cuenten con póliza firmada debidamente autorizada y con el soporte correspondiente.	Alejandro Cruz Sallnas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
36	RIESGO-1639		CARCRE-C092	CONTROL-8111	El Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos recibe vía valija los pagarés con plazo igual o mayor a 90 días y/o contratos de clientes. Verifica que la documentación valor no presente alteraciones y que este completa de conformidad con lo señalado en el formato de Custodia de Documentos, valida los datos de tasa, monto, plazo y nombre del cliente en pagaré y contrato contra la pantalla del sistema SAD . Se confirma la recepción de los documentos valor en el sistema SAD y este le asigna en automático un número de folio, Adicionalmente firma y sella de revisado en el formato de custodia de documentos y acusa de recibido al área usuaria correspondiente (Sucursal, Banca Empresarial ó Banca Corporativa), como evidencia de documentación recibida.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
37	RIESGO-1639		CARCRE-C065	CONTROL-8488	El Analista de Control y Disposición previo a la liberación de recursos del crédito, valida mediante una cédula de revisión la información contenida en el pagaré contra lo capturado en el sistema Apolo. Los datos que valida, son : tipo de operación, plazo, tipo de operación, cuenta de cheques, importe a disponer y tasa. Verifica que la cuenta se encuentre activa, que el cliente no presente el status de cartera vencida, que existan las pólizas de seguros de bienes en garantía y cada rubro contenido en la cedula de revisión. Llena la cédula de revisión electrónicamente y solicita al Gerente de Control y Disposición su VoBo. para autorizar vía correo electrónico. Revisa los créditos dinero nuevo con montos =>a 3 millones y renovaciones =>a 5 millones procede a dar su Vobo. y regresa el correo al Analista de Control y Disposición quien procede a disponer	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
38	RIESGO-1641		CARCRE-C065	CONTROL-8488	El Analista de Control y Disposición previo a la liberación de recursos del crédito, valida mediante una cédula de revisión la información contenida en el pagaré contra lo capturado en el sistema Apolo. Los datos que valida, son : tipo de operación, plazo, tipo de operación, cuenta de cheques, importe a disponer y tasa. Verifica que la cuenta se encuentre activa, que el cliente no presente el status de cartera vencida, que existan las pólizas de seguros de bienes en garantía y cada rubro contenido en la cedula de revisión. Llena la cédula de revisión electrónicamente y solicita al Gerente de Control y Disposición su Vo8o. para autorizar vía correo electrónico. Revisa los créditos dinero nuevo con montos =>a 3 millones y renovaciones =>a 5 millones procede a dar su Vobo. y regresa el correo al Analista de Control y Disposición quien procede a disponer	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces a día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
39	RIESGO-1642		CARCRE-C010	CONTROL-7966	El Gerente de Operaciones Activas, realiza mensualmente un análisis global (en hoja de Excel) de los Intereses cobrados de la cartera de créditos, con el objetivo de revisar la razonabilidad de los mismos de acuerdo a las tasas fijas o a las tasas de mercado, para ello extrae información directamente de APOLO y SAP y la procesa, también sirve para llevar a cabo el análisis de resultados que realiza el área de contabilidad, para lo cual se lo envía por correo.	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

40	RIESGO-1644		CARCRE-C029	CONTROL-7971	TI_El sistema APOLO genera la Contabilidad Automática de los procesos de Cobranza (Capital e Intereses) y la envía de forma automática al módulo de Contabilidad ALTAMIRA a través del Conversor Contable.	Andres Oñate Alba	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
41	RIESGO-1645		CARCRE-C065	CONTROL-8488	El Analista de Control y Disposición previo a la liberación de recursos del crédito, valida mediante una cédula de revisión la información contenida en el pagaré contra lo capturado en el sistema Apolo. Los datos que valida, son : tipo de operación, plazo, tipo de operación, cuenta de cheques, importe a disponer y tasa. Verifica que la cuenta se encuentre activa, que el cliente no presente el status de cartera vencida, que existan las pólizas de seguros de bienes en garantía y cada rubro contenido en la cedula de revisión. Llena la cédula de revisión electrónicamente y solicita al Gerente de Control y Disposición su VoBo. para autorizar vía correo electrónico. Revisa los créditos dinero nuevo con montos =>a 3 millones y renovaciones =>a 5 millones procede a dar su Vobo. y regresa el correo al Analista de Control y Disposición quien procede a disponer	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoria del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
42	RIESGO-1647		CARCRE-C102	CONTROL-7974	TI_El sistema APOLO de manera automática diariamente monitorea la cobranza de los creditos y cuando un cliente no paga la mensualidad, envía el saldo a vencido dentro del estado de cuenta del crédito estableciendo su fecha de "USGAAP" (traspaso a cartera vencida) si el cliente no realiza el pago antes de la fecha establecida, automáticamente se realiza el traspaso a cartera vencida como lo marca la CNBV.	Nestor Edmundo Velez Garcia	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
43	RIESGO-1648		CARCRE-C103	CONTROL-7975	TI_El sistema APOLO registra financieramente el calculo de los Intereses por cuentas de créditos vencidos dentro del estado de cuenta dentro del rubro de intereses moratorios de manera diaria, pero no reconoce contablemente estos intereses sino hasta que el cliente realiza el pago de las mensualidades vencidas que incluyen estos intereses moratorios.	Orel Salinas Hinojosa	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
44	RIESGO-1652		CARCRE-C118	CONTROL-7977	El Director Rentabilidad anualmente realiza el cálculo del costo unitario (dividiendo el gasto entre el número de créditos operados) de originación de los créditos (por tipo), mediante el análisis de actividades y toma de tiempos del personal (puestos) de sucursal facultados para participar en el otorgamiento de créditos (validando el porcentaje de tiempo de cada participante) y adicional a esto, solicitando información del personal que participa en la apertura de créditos (puestos, sueldos, CRs, tipos de productos) a las áreas involucradas (Recursos Humanos, Operaciones, Tarjeta de Crédito, Hipotecario PEMEX, Jurídico, Dirección PYMES, Dirección General Empresas, Automotriz, Cibergestión y Fuerza de Ventas). Una vez hecho el cálculo el Director Rentabilidad lo valida y emite VoBo. Todo esto lo hace para su envío al área de Operaciones para el diferimiento de este costo unitario de originación durante la vida del crédito por el método de línea recta como lo marca la CNBV.	Roberto Carrasco Marin	No	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
45	RIESGO-1656		CARCRE-C004	CONTROL-7962	Gerente de Operaciones Activas realiza mensualmente la Conciliación entre las cuentas del grupo 13 Empresa 1 (Cuentas control de los Créditos) del sistema APOLO (Archivo Arrastre de saldos) contra las cuentas del grupo 13 en el módulo de Contabilidad del sistema Altamira, con el fin de validar que la cobranza fue registrada correctamente de acuerdo con lo aplicado en APOLO y en el periodo contable correspondiente.	Jose Luis Contreras Briones	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
46	RIESGO-1657		CARCRE-C006	CONTROL-7964	Mensualmente, el Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos envía el saldo contable de Altamira al Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que concilie los saldos contra el sistema SAD con la finalidad de que no exista diferencia entre los sistemas, y el Gerente a su vez genera el reporte de cuentas conciliadas y se lo manda al gerente de contabilidad.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

47	RIESGO-1657		CARCRE-C120	CONTROL-7978	El Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos, mensualmente, genera del sistema SAD el reporte de cuentas de orden y se lo envía por correo al Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que elabore en formato de Excel la póliza contable firmando de elaboración; ya elaborada, ésta es firmada de supervisada y autorizada por el Gerente, para que el Analista la registre en el sistema Altamira Contabilidad y posteriormente la archive, asegurando con esto que los registros manuales cuenten con póliza firmada debidamente autorizada y con el soporte correspondiente.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
48	RIESGO-1659		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Alto	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
49	RIESGO-1660		CARCRE-C018	CONTROL-8101	El Analista de Operaciones Activas (Revisión y Apertura), previo a la disposición del crédito (para créditos mediante CREA y cuyo importe sea mayor a $50,000), valida que la cuenta de cheques capturada (por personal de la Sucursal) en CREA/APOLO corresponda al cliente, consultando el número de la cuenta en la pantalla del Módulo de cheques en ALTAMIRA y lo compara con el nombre del cliente en APOLO/CREA, con la finalidad de que no se transfieran los fondos a otra persona.	Daniel Flores Avendano	No	Muchas veces al día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
50	RIESGO-1660		CARCRE-C097	CONTROL-8103	El Director de la Sucursal o Ejecutivo verifica que los datos del cliente en el contrato sean correctos y que se encuentre debidamente firmado, cotejándolo contra la pantalla de disposición en CREA (interfaz automática con APOLO), Valida tasa y también valida que el número de cuenta de cheques del cliente le pertenezca a él (mediante cotejo en TF) y que esté correctamente capturada en el sistema CREA/APOLO, para evitar errores en la disposición (Interfaz automática con el sistema de cartera APOLO), dejando como evidencia autorización electrónica.	Ramon Santos Silva Gonzalez	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
51	RIESGO-1661		CARCRE-C010	CONTROL-7966	El Gerente de Operaciones Activas, realiza mensualmente un análisis global (en hoja de Excel) de los intereses cobrados de la cartera de créditos, con el objetivo de revisar la razonabilidad de los mismos de acuerdo a las tasas fijas o a las tasas de mercado, para ello extrae información directamente de APOLO y SAP y la procesa, también sirve para llevar a cabo el análisis de resultados que realiza el área de contabilidad, para lo cual se lo envía por correo.	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el periodo actual utilizando Evidencia de Auditoria del Año Anterior (solo auditorias no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
52	RIESGO-1663		CARCRE-C029	CONTROL-7971	TI_El sistema APOLO genera la Contabilidad Automática de los procesos de Cobranza (Capital e Intereses) y la envía de forma automática al módulo de Contabilidad ALTAMIRA a través del Conversor Contable.	Andres Oñate Alba	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
53	RIESGO-1663		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Alto	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
54	RIESGO-1663		CARCRE-C029	CONTROL-7971	TI_El sistema APOLO genera la Contabilidad Automática de los procesos de Cobranza (Capital e Intereses) y la envía de forma automática al módulo de Contabilidad ALTAMIRA a través del Conversor Contable.	Andres Oñate Alba	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
55	RIESGO-1663		CARCRE-C029	CONTROL-7971	TI_El sistema APOLO genera la Contabilidad Automática de los procesos de Cobranza (Capital e Intereses) y la envía de forma automática al módulo de Contabilidad ALTAMIRA a través del Conversor Contable.	Andres Oñate Alba	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
56	RIESGO-1663		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del	Jose Gabriel Guardiola	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo

					CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Sanchez									
57	RIESGO-1666		CARCRE-C102	CONTROL-7974	TI_El sistema APOLO de manera automática diariamente monitorea la cobranza de los creditos y cuando un cliente no paga la mensualidad, envía el saldo a vencido dentro del estado de cuenta del crédito estableciendo su fecha de "USGAAP" (traspaso a cartera vencida) si el cliente no realiza el pago antes de la fecha establecida, automáticamente se realiza el traspaso a cartera vencida como lo marca la CNBV.	Nestor Edmundo Velez Garcia	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
58	RIESGO-1667		CARCRE-C103	CONTROL-7975	TI_El sistema APOLO registra financieramente el calculo de los intereses por cuentas de créditos vencidos dentro del estado de cuenta dentro del rubro de intereses moratorios de manera diaria, pero no reconoce contablemente estos intereses sino hasta que el cliente realiza el pago de las mensualidades vencidas que incluyen estos intereses moratorios.	Orel Salinas Hinojosa	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
59	RIESGO-167		CAPTRAD-C004	CONTROL-8042	El Gerente/Analista de Back Office Contabilidad almacena diariamente para el caso de CEDES, Certificados Bursátiles, Bonos, Obligaciones Subordinadas y Pagarés los archivos de "Pasivos Bursátiles Banco Mes Año Día" y "Pasivos Bursátiles P&L Banco Mes Año Día" en la carpeta del servidor de Mercado de Dinero y realiza la certificación Operativo Contable contra la Balanza de SAP.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
60	RIESGO-1670		CARCRE-C118	CONTROL-7977	El Director Rentabilidad anualmente realiza el cálculo del costo unitario (dividiendo el gasto entre el número de créditos operados) de originación de los créditos (por tipo), mediante el análisis de actividades y toma de tiempos del personal (puestos) de sucursal facultados para participar en el otorgamiento de créditos (validando el porcentaje de tiempo de cada participante) y adicional a esto, solicitando información del personal que participa en la apertura de créditos (puestos, sueldos, CRs, tipos de productos) a las áreas involucradas (Recursos Humanos, Operaciones, Tarjeta de Crédito, Hipotecario PEMEX, Jurídico, Dirección PYMES, Dirección General Empresas, Automotriz, Cibergestión y Fuerza de Ventas). Una vez hecho el cálculo el Director Rentabilidad lo valida y emite VoBo. Todo esto lo hace para su envío al área de Operaciones para el diferimiento de este costo unitario de originación durante la vida del crédito por el método de línea recta como lo marca la CNBV.	Roberto Carrasco Marin	No	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
61	RIESGO-1672		CARCRE-C104	CONTROL-8097	El Director de Sucursal / CPI / CAP ingresa a CREa y valida información de la evaluación y del cliente, así mismo los reportes del caso y que la documentación mencionada en la digitalización Fase 1, esté completa y correcta, con los sellos de cotejo para poder emitir su autorización o rechazo.	Ramon Santos Silva Gonzalez	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
62	RIESGO-1673		CARCRE-C006	CONTROL-7964	Mensualmente, el Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos envía el saldo contable de Altamira al Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que concilie los saldos contra el sistema SAD con la finalidad de que no exista diferencia entre los sistemas, y el Gerente a su vez genera el reporte de cuentas conciliadas y se lo manda al gerente de contabilidad.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
63	RIESGO-1676		CARCRE-C006	CONTROL-7964	Mensualmente, el Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos envía el saldo contable de Altamira al Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que concilie los saldos contra el sistema SAD con la finalidad de que no exista diferencia entre los sistemas, y el Gerente a su vez genera el reporte de cuentas conciliadas y se lo manda al gerente de contabilidad.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
64	RIESGO-1676		CARCRE-C120	CONTROL-7978	El Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos, mensualmente, genera del sistema SAD el reporte de cuentas de orden y se lo envía por correo al Analista de Revisión y Acceso de	Alejandro Cruz Salinas	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					Custodia de Documentos para que elabore en formato de Excel la póliza contable firmando de elaboración; ya elaborada, ésta es firmada de supervisada y autorizada por el Gerente, para que el Analista la registre en el sistema Altamira Contabilidad y posteriormente la archive, asegurando con esto que los registros manuales cuenten con póliza firmada debidamente autorizada y con el soporte correspondiente.	Alvarado										
65	RIESGO-1678		CARCRE-C102	CONTROL-7974	TI_El sistema APOLO de manera automática diariamente monitorea la cobranza de los creditos y cuando un cliente no paga la mensualidad, envía el saldo a vencido dentro del estado de cuenta del crédito estableciendo su fecha de "USGAAP" (traspaso a cartera vencida) si el cliente no realiza el pago antes de la fecha establecida, automáticamente se realiza el traspaso a cartera vencida como lo marca la CNBV.	Nestor Edmundo Velez Garcia	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
66	RIESGO-1680		CARCRE-C010	CONTROL-7966	El Gerente de Operaciones Activas, realiza mensualmente un análisis global (en hoja de Excel) de los intereses cobrados de la cartera de créditos, con el objetivo de revisar la razonabilidad de los mismos de acuerdo a las tasas fijas o a las tasas de mercado, para ello extrae información directamente de APOLO y SAP y la procesa, también sirve para llevar a cabo el análisis de resultados que realiza el área de contabilidad, para lo cual se lo envía por correo.	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoria del Año Anterior (solo auditorias no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
67	RIESGO-1682		CARCRE-C029	CONTROL-7971	TI_El sistema APOLO genera la Contabilidad Automática de los procesos de Cobranza (Capital e Intereses) y la envía de forma automática al módulo de Contabilidad ALTAMIRA a través del Conversor Contable.	Andres Oñate Alba	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
68	RIESGO-1682		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
69	RIESGO-1685		CARCRE-C102	CONTROL-7974	TI_El sistema APOLO de manera automática diariamente monitorea la cobranza de los creditos y cuando un cliente no paga la mensualidad, envía el saldo a vencido dentro del estado de cuenta del crédito estableciendo su fecha de "USGAAP" (traspaso a cartera vencida) si el cliente no realiza el pago antes de la fecha establecida, automáticamente se realiza el traspaso a cartera vencida como lo marca la CNBV.	Nestor Edmundo Velez Garcia	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
70	RIESGO-1686		CARCRE-C103	CONTROL-7975	TI_El sistema APOLO registra financieramente el calculo de los intereses por cuentas de créditos vencidos dentro del estado de cuenta dentro del rubro de intereses moratorios de manera diaria, pero no reconoce contablemente estos intereses sino hasta que el cliente realiza el pago de las mensualidades vencidas que incluyen estos intereses moratorios.	Orel Salinas Hinojosa	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el periodo actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
71	RIESGO-1688		CARCRE-C120	CONTROL-7978	El Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos, mensualmente, genera del sistema SAD el reporte de cuentas de orden y se lo envía por correo al Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que elabore en formato de Excel la póliza contable firmando de elaboración; ya elaborada, ésta es firmada de supervisada y autorizada por el Gerente, para que el Analista la registre en el sistema Altamira Contabilidad y posteriormente la archive, asegurando con esto que los registros manuales cuenten con póliza firmada debidamente autorizada y con el soporte correspondiente.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
72	RIESGO-1690		CARCRE-C118	CONTROL-7977	El Director Rentabilidad anualmente realiza el cálculo del costo unitario (dividiendo el gasto entre el número de créditos operados) de originación de los créditos (por tipo), mediante el análisis de actividades y toma de tiempos del personal (puestos) de sucursal facultados para participar en el otorgamiento de créditos (validando el porcentaje de tiempo de cada participante) y adicional a esto, solicitando información del personal que participa en la apertura de créditos (puestos, sueldos, CRs, tipos	Roberto Carrasco Marin	No	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					de productos) a las áreas involucradas (Recursos Humanos, Operaciones, Tarjeta de Crédito, Hipotecario PEMEX, Jurídico, Dirección PYMES, Dirección General Empresas, Automotriz, Cibergestión y Fuerza de Ventas). Una vez hecho el cálculo el Director Rentabilidad lo valida y emite VoBo. Todo esto lo hace para su envío al área de Operaciones para el diferimiento de este costo unitario de originación durante la vida del crédito por el método de línea recta como lo marca la CNBV.										
73	RIESGO-1694		CARCRE-C004	CONTROL-7962	Gerente de Operaciones Activas realiza mensualmente la Conciliación entre las cuentas del grupo 13 Empresa 1 (Cuentas control de los Créditos) del sistema APOLO (Archivo Arrastre de saldos) contra las cuentas del grupo 13 en el módulo de Contabilidad del sistema Altamira, con el fin de validar que la cobranza fue registrada correctamente de acuerdo con lo aplicado en APOLO y en el periodo contable correspondiente.	Jose Luis Contreras Briones	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
74	RIESGO-1695		CARCRE-C006	CONTROL-7964	Mensualmente, el Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos envía el saldo contable de Altamira al Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que concille los saldos contra el sistema SAD con la finalidad de que no exista diferencia entre los sistemas, y el Gerente a su vez genera el reporte de cuentas conciliadas y se lo manda al gerente de contabilidad.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
75	RIESGO-1695		CARCRE-C120	CONTROL-7978	El Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos, mensualmente, genera del sistema SAD el reporte de cuentas de orden y se lo envía por correo al Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que elabore en formato de Excel la póliza contable firmando de elaboración; ya elaborada, ésta es firmada de supervisada y autorizada por el Gerente, para que el Analista la registre en el sistema Altamira Contabilidad y posteriormente la archive, asegurando con esto que los registros manuales cuenten con póliza firmada debidamente autorizada y con el soporte correspondiente.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
76	RIESGO-1699		CARCRE-C010	CONTROL-7966	El Gerente de Operaciones Activas, realiza mensualmente un análisis global (en hoja de Excel) de los intereses cobrados de la cartera de créditos, con el objetivo de revisar la razonabilidad de los mismos de acuerdo a las tasas fijas o a las tasas de mercado, para ello extrae información directamente de APOLO y SAP y la procesa, también sirve para llevar a cabo el análisis de resultados que realiza el área de contabilidad, para lo cual se lo envía por correo.	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
77	RIESGO-170		DISP-C128	CONTROL-8046	El Gerente o Analista de Operaciones Pasivas cuando se presenta un evento de Corte de Cupón de Cedes, valida en Excel los cálculos de Pago de Intereses y la Contabilidad Correspondiente que se genera, obteniéndola del sistema MUREX contra reportes operativos, si es necesario solicita la corrección a Back Office Contabilidad.	Julio Pineda Castillejos	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
78	RIESGO-1701		CARCRE-C029	CONTROL-7971	TI_El sistema APOLO genera la Contabilidad Automática de los procesos de Cobranza (Capital e Intereses) y la envía de forma automática al módulo de Contabilidad ALTAMIRA a través del Conversor Contable.	Andres Oñate Alba	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
79	RIESGO-1701		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
80	RIESGO-1704		CARCRE-C102	CONTROL-7974	TI_El sistema APOLO de manera automática diariamente monitorea la cobranza de los creditos y cuando un cliente no paga la mensualidad, envía el saldo a vencido dentro del estado de cuenta del crédito estableciendo su fecha de "USGAAP" (traspaso a cartera vencida) si el cliente no realiza el pago antes de la fecha establecida, automáticamente se realiza el traspaso a cartera vencida como lo marca la CNBV.	Nestor Edmundo Velez Garcia	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

81	RIESGO-1705		CARCRE-C103	CONTROL-7975	TI_El sistema APOLO registra financieramente el calculo de los intereses por cuentas de créditos vencidos dentro del estado de cuenta dentro del rubro de intereses moratorios de manera diaria, pero no reconoce contablemente estos intereses sino hasta que el cliente realiza el pago de las mensualidades vencidas que incluyen estos intereses moratorios.	Orel Salinas Hinojosa	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
82	RIESGO-1708		CARCRE-C118	CONTROL-7977	El Director Rentabilidad anualmente realiza el cálculo del costo unitario (dividiendo el gasto entre el número de créditos operados) de originación de los créditos (por tipo), mediante el anállsis de actividades y toma de tiempos del personal (puestos) de sucursal facultados para participar en el otorgamiento de créditos (validando el porcentaje de tiempo de cada participante) y adicional a esto, solicitando información del personal que participa en la apertura de créditos (puestos, sueldos, CRs, tipos de productos) a las áreas involucradas (Recursos Humanos, Operaciones, Tarjeta de Crédito, Hipotecario PEMEX, Jurídico, Dirección PYMES, Dirección General Empresas, Automotriz, Cibergestión y Fuerza de Ventas). Una vez hecho el cálculo el Director Rentabilidad lo valida y emite VoBo. Todo esto lo hace para su envío al área de Operaciones para el diferimiento de este costo unitario de originación durante la vida del crédito por el método de línea recta como lo marca la CNBV.	Roberto Carrasco Marin	No	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
83	RIESGO-1710		CARSEL-CD12 PyME nuevo	CONTROL-9752	El Analista Centro Crédito PyME recibe documentación mediante folio SAPSOA e inicia con la Validación con base en el Check List Operativo Banca Pyme y particularmente asegura la correcta captura en el Sistema Parámetrico DIANA (respentando las Reglas de Negocio) o CREa y una vez terminado el proceso de validación resuelve en el sistema SAPSOA la operación como PROCEDENTE, POR COMPLEMENTAR o IMPROCEDENTE (según corresponda) y selecciona la opción de notificar vía correo electrónico al Ejecutivo responsable de la Operación el resultado de la validación	Ever Jesus Sosa Rodriguez	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
84	RIESGO-1716		CARCRE-C004	CONTROL-7962	Gerente de Operaciones Activas realiza mensualmente la Conciliación entre las cuentas del grupo 13 Empresa 1 (Cuentas control de los Créditos) del sistema APOLO (Archivo Arrastre de saldos) contra las cuentas del grupo 13 en el módulo de Contabilidad del sistema Altamira, con el fin de validar que la cobranza fue registrada correctamente de acuerdo con lo aplicado en APOLO y en el periodo contable correspondiente.	Jose Luis Contreras Briones	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
85	RIESGO-1717		CARCRE-C005	CONTROL-7964	Mensualmente, el Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos envía el saldo contable de Altamira al Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que concilie los saldos contra el sistema SAD con la finalidad de que no exista diferencia entre los sistemas, y el Gerente a su vez genera el reporte de cuentas conciliadas y se lo manda al gerente de contabilidad.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
86	RIESGO-1717		CARCRE-C120	CONTROL-7978	El Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos, mensualmente, genera del sistema SAD el reporte de cuentas de orden y se lo envía por correo al Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que elabore en formato de Excel la póliza contable firmando de elaboración; ya elaborada, ésta es firmada de supervisada y autorizada por el Gerente, para que el Analista la registre en el sistema Altamira Contabilidad y posteriormente la archive, asegurando con esto que los registros manuales cuenten con póliza firmada debidamente autorizada y con el soporte correspondiente.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
87	RIESGO-1718		CARCRE-C092	CONTROL-8111	El Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos recibe vía valija los pagarés con plazo igual o mayor a 90 días y/o contratos de clientes. Verifica que la documentación valor no presente alteraciones y que este completa de conformidad con lo señalado en el formato de Custodia de Documentos, valida los datos de tasa, monto, plazo y nombre del cliente en pagaré y contrato contra la pantalla del sistema SAD . Se confirma la recepción de los documentos valor en el sistema SAD y este le asigna en automático un número de folio, Adicionalmente firma y sella de revisado en el formato de custodia de documentos y acusa de recibido al área usuaria	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					correspondiente (Sucursal, Banca Empresarial ó Banca Corporativa), como evidencia de documentación recibida.										
88	RIESGO-1718		CARCRE-C065	CONTROL-8488	El Analista de Control y Disposición previo a la liberación de recursos del crédito, valida mediante una cédula de revisión la información contenida en el pagaré contra lo capturado en el sistema Apolo. Los datos que valida, son : tipo de operación, plazo, tipo de operación, cuenta de cheques, importe a disponer y tasa. Verifica que la cuenta se encuentre activa, que el cliente no presente el status de cartera vencida, que existan las pólizas de seguros de bienes en garantía y cada rubro contenido en la cedula de revisión. Llena la cédula de revisión electrónicamente y solicita al Gerente de Control y Disposición su VoBo. para autorizar vía correo electrónico. Revisa los créditos dinero nuevo con montos =>a 3 millones y renovaciones =>a 5 millones procede a dar su Vobo. y regresa el correo al Analista de Control y Disposición quien procede a disponer	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoria del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
89	RIESGO-1720		CARCRE-C065	CONTROL-8488	El Analista de Control y Disposición previo a la liberación de recursos del crédito, valida mediante una cédula de revisión la información contenida en el pagaré contra lo capturado en el sistema Apolo. Los datos que valida, son : tipo de operación, plazo, tipo de operación, cuenta de cheques, importe a disponer y tasa. Verifica que la cuenta se encuentre activa, que el cliente no presente el status de cartera vencida, que existan las pólizas de seguros de bienes en garantía y cada rubro contenido en la cedula de revisión. Llena la cédula de revisión electrónicamente y solicita al Gerente de Control y Disposición su VoBo. para autorizar vía correo electrónico. Revisa los créditos dinero nuevo con montos =>a 3 millones y renovaciones =>a 5 millones procede a dar su Vobo. y regresa el correo al Analista de Control y Disposición quien procede a disponer	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
90	RIESGO-1721		CARCRE-C010	CONTROL-7966	El Gerente de Operaciones Activas, realiza mensualmente un análisis global (en hoja de Excel) de los intereses cobrados de la cartera de créditos, con el objetivo de revisar la razonabilidad de los mismos de acuerdo a las tasas fijas o a las tasas de mercado, para ello extrae información directamente de APOLO y SAP y la procesa, también sirve para llevar a cabo el análisis de resultados que realiza el área de contabilidad, para lo cual se lo envía por correo.	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
91	RIESGO-1723		CARCRE-C029	CONTROL-7971	TI_El sistema APOLO genera la Contabilidad Automática de los procesos de Cobranza (Capital e Intereses) y la envía de forma automática al módulo de Contabilidad ALTAMIRA a través del Conversor Contable.	Andres Oñate Alba	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
92	RIESGO-1724		CARCRE-C065	CONTROL-8488	El Analista de Control y Disposición previo a la liberación de recursos del crédito, valida mediante una cédula de revisión la información contenida en el pagaré contra lo capturado en el sistema Apolo. Los datos que valida, son : tipo de operación, plazo, tipo de operación, cuenta de cheques, importe a disponer y tasa. Verifica que la cuenta se encuentre activa, que el cliente no presente el status de cartera vencida, que existan las pólizas de seguros de bienes en garantía y cada rubro contenido en la cedula de revisión. Llena la cédula de revisión electrónicamente y solicita al Gerente de Control y Disposición su VoBo. para autorizar vía correo electrónico. Revisa los créditos dinero nuevo con montos =>a 3 millones y renovaciones =>a 5 millones procede a dar su Vobo. y regresa el correo al Analista de Control y Disposición quien procede a disponer	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utillzando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
93	RIESGO-1726		CARCRE-C102	CONTROL-7974	TI_El sistema APOLO de manera automática diariamente monitorea la cobranza de los creditos y cuando un cliente no paga la mensualidad, envía el saldo a vencido dentro del estado de cuenta del crédito estableciendo su fecha de "USGAAP" (traspaso a cartera vencida) si el cliente no realiza el pago antes de la fecha	Nestor Edmundo Velez Garcia	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					establecida, automáticamente se realiza el traspaso a cartera vencida como lo marca la CNBV.										
94	RIESGO-1727		CARCRE-C103	CONTROL-7975	TI_El sistema APOLO registra financieramente el calculo de los intereses por cuentas de créditos vencidos dentro del estado de cuenta dentro del rubro de intereses moratorios de manera diaria, pero no reconoce contablemente estos intereses sino hasta que el cliente realiza el pago de las mensualidades vencidas que incluyen estos intereses moratorios.	Orel Salinas Hinojosa	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
95	RIESGO-1731		CARCRE-C118	CONTROL-7977	El Director Rentabilidad anualmente realiza el cálculo del costo unitario (dividiendo el gasto entre el número de créditos operados) de originación de los créditos (por tipo), mediante el análisis de actividades y toma de tiempos del personal (puestos) de sucursal facultados para participar en el otorgamiento de créditos (validando el porcentaje de tiempo de cada participante) y adicional a esto, solicitando información del personal que participa en la apertura de créditos (puestos, sueldos, CRs, tipos de productos) a las áreas involucradas (Recursos Humanos, Operaciones, Tarjeta de Crédito, Hipotecario PEMEX, Jurídico, Dirección PYMES, Dirección General Empresas, Automotriz, Cibergestión y Fuerza de Ventas). Una vez hecho el cálculo el Director Rentabilidad lo valida y emite VoBo. Todo esto lo hace para su envío al área de Operaciones para el diferimiento de este costo unitario de originación durante la vida del crédito por el método de línea recta como lo marca la CNBV.	Roberto Carrasco Marin	No	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
96	RIESGO-1735		CARCRE-C004	CONTROL-7962	Gerente de Operaciones Activas realiza mensualmente la Conciliación entre las cuentas del grupo 13 Empresa 1 (Cuentas control de los Créditos) del sistema APOLO (Archivo Arrastre de saldos) contra las cuentas del grupo 13 en el módulo de Contabilidad del sistema Altamira, con el fin de validar que la cobranza fue registrada correctamente de acuerdo con lo aplicado en APOLO y en el periodo contable correspondiente.	Jose Luis Contreras Briones	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
97	RIESGO-1736		CARCRE-C006	CONTROL-7964	Mensualmente, el Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos envía el saldo contable de Altamira al Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que concilie los saldos contra el sistema SAD con la finalidad de que no exista diferencia entre los sistemas, y el Gerente a su vez genera el reporte de cuentas conciliadas y se lo manda al gerente de contabilidad.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
98	RIESGO-1736		CARCRE-C120	CONTROL-7978	El Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos, mensualmente, genera del sistema SAD el reporte de cuentas de orden y se lo envía por correo al Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que elabore en formato de Excel la póliza contable firmando de elaboración; ya elaborada, ésta es firmada de supervisada y autorizada por el Gerente, para que el Analista la registre en el sistema Altamira Contabilidad y posteriormente la archive, asegurando con esto que los registros manuales cuenten con póliza firmada debidamente autorizada y con el soporte correspondiente.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
99	RIESGO-1737		CARCRE-C092	CONTROL-8111	El Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos recibe vía valija los pagarés con plazo igual o mayor a 90 días y/o contratos de clientes. Verifica que la documentación valor no presente alteraciones y que este completa de conformidad con lo señalado en el formato de Custodia de Documentos, valida los datos de tasa, monto, plazo y nombre del cliente en pagaré y contrato contra la pantalla del sistema SAD . Se confirma la recepción de los documentos valor en el sistema SAD y este le asigna en automático un número de folio, Adicionalmente firma y sella de revisado en el formato de custodia de documentos y acusa de recibido al área usuaria correspondiente (Sucursal, Banca Empresarial ó Banca Corporativa), como evidencia de documentación recibida.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

100	RIESGO-1737		CARCRE-C065	CONTROL-8488	El Analista de Control y Disposición previo a la liberación de recursos del crédito, valida mediante una cédula de revisión la información contenida en el pagaré contra lo capturado en el sistema Apolo. Los datos que valida, son : tipo de operación, plazo, tipo de operación, cuenta de cheques, importe a disponer y tasa. Verifica que la cuenta se encuentre activa, que el cliente no presente el status de cartera vencida, que existan las pólizas de seguros de bienes en garantía y cada rubro contenido en la cedula de revisión. Llena la cédula de revisión electrónicamente y solicita al Gerente de Control y Disposición su VoBo. para autorizar vía correo electrónico. Revisa los créditos dinero nuevo con montos =>a 3 millones y renovaciones =>a 5 millones procede a dar su Vobo. y regresa el correo al Analista de Control y Disposición quien procede a disponer	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
101	RIESGO-1739		CARCRE-C065	CONTROL-8488	El Analista de Control y Disposición previo a la liberación de recursos del crédito, valida mediante una cédula de revisión la información contenida en el pagaré contra lo capturado en el sistema Apolo. Los datos que valida, son : tipo de operación, plazo, tipo de operación, cuenta de cheques, importe a disponer y tasa. Verifica que la cuenta se encuentre activa, que el cliente no presente el status de cartera vencida, que existan las pólizas de seguros de bienes en garantía y cada rubro contenido en la cedula de revisión. Llena la cédula de revisión electrónicamente y solicita al Gerente de Control y Disposición su VoBo. para autorizar vía correo electrónico. Revisa los créditos dinero nuevo con montos =>a 3 millones y renovaciones =>a 5 millones procede a dar su Vobo. y regresa el correo al Analista de Control y Disposición quien procede a disponer	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
102	RIESGO-1740		CARCRE-C010	CONTROL-7966	El Gerente de Operaciones Activas, realiza mensualmente un análisis global (en hoja de Excel) de los intereses cobrados de la cartera de créditos, con el objetivo de revisar la razonabilidad de los mismos de acuerdo a las tasas fijas o a las tasas de mercado, para ello extrae información directamente de APOLO y SAP y la procesa, también sirve para llevar a cabo el análisis de resultados que realiza el área de contabilidad, para lo cual se lo envía por correo.	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
103	RIESGO-1742		CARCRE-C029	CONTROL-7971	TI_El sistema APOLO genera la Contabilidad Automática de los procesos de Cobranza (Capital e Intereses) y la envía de forma automática al módulo de Contabilidad ALTAMIRA a través del Conversor Contable.	Andres Oñate Alba	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
104	RIESGO-1743		CARCRE-C065	CONTROL-8488	El Analista de Control y Disposición previo a la liberación de recursos del crédito, valida mediante una cédula de revisión la información contenida en el pagaré contra lo capturado en el sistema Apolo. Los datos que valida, son : tipo de operación, plazo, tipo de operación, cuenta de cheques, importe a disponer y tasa. Verifica que la cuenta se encuentre activa, que el cliente no presente el status de cartera vencida, que existan las pólizas de seguros de bienes en garantía y cada rubro contenido en la cedula de revisión. Llena la cédula de revisión electrónicamente y solicita al Gerente de Control y Disposición su VoBo. para autorizar vía correo electrónico. Revisa los créditos dinero nuevo con montos =>a 3 millones y renovaciones =>a 5 millones procede a dar su Vobo. y regresa el correo al Analista de Control y Disposición quien procede a disponer	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
105	RIESGO-1745		CARCRE-C102	CONTROL-7974	TI_El sistema APOLO de manera automática diariamente monitorea la cobranza de los creditos y cuando un cliente no paga la mensualidad, envía el saldo a vencido dentro del estado de cuenta del crédito estableciendo su fecha de "USGAAP" (traspaso a cartera vencida) si el cliente no realiza el pago antes de la fecha establecida, automáticamente se realiza el traspaso a cartera vencida como lo marca la CNBV.	Nestor Edmundo Velez Garcia	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el periodo actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

106	RIESGO-1746		CARCRE-C103	CONTROL-7975	TI_El sistema APOLO registra financieramente el calculo de los intereses por cuentas de créditos vencidos dentro del estado de cuenta dentro del rubro de intereses moratorios de manera diaria, pero no reconoce contablemente estos intereses sino hasta que el cliente realiza el pago de las mensualidades vencidas que incluyen estos intereses moratorios.	Orel Salinas Hinojosa	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
107	RIESGO-1748		CARCRE-C006	CONTROL-7964	Mensualmente, el Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos envía el saldo contable de Altamira al Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que concilie los saldos contra el sistema SAD con la finalidad de que no exista diferencia entre los sistemas, y el Gerente a su vez genera el reporte de cuentas conciliadas y se lo manda al gerente de contabilidad.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
108	RIESGO-1750		CARCRE-C118	CONTROL-7977	El Director Rentabilidad anualmente realiza el cálculo del costo unitario (dividiendo el gasto entre el número de créditos operados) de originación de los créditos (por tipo), mediante el análisis de actividades y toma de tiempos del personal (puestos) de sucursal facultados para participar en el otorgamiento de créditos (validando el porcentaje de tiempo de cada participante) y adicional a esto, solicitando información del personal que participa en la apertura de créditos (puestos, sueldos, CRs, tipos de productos) a las áreas involucradas (Recursos Humanos, Operaciones, Tarjeta de Crédito, Hipotecario PEMEX, Jurídico, Dirección PYMES, Dirección General Empresas, Automotriz, Cibergestión y Fuerza de Ventas). Una vez hecho el cálculo el Director Rentabilidad lo valida y emite VoBo. Todo esto lo hace para su envío al área de Operaciones para el diferimiento de este costo unitario de originación durante la vida del crédito por el método de línea recta como lo marca la CNBV.	Roberto Carrasco Marin	No	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
109	RIESGO-177		CIERFIN-C047	CONTROL-8349	El Analista de Conciliaciones, diariamente elabora la Conciliación de saldos del Módulo Captación, Pasivo Bursatil, Sobregiros, Fondos de Inversión y Pagarés Mesa de Dinero (Aplicativo) contra el Módulo de Contabilidad, la cual envía por correo electrónico al Gerente, Subdirector y Director del área, Subdirector de Auditoria y al Gerente y/o Subdirector de Conciliaciones. Con ello se cerciora que las cifras contables fueron reportadas y conciliadas correctamente para su emisión y publicación de cifras financieras.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
110	RIESGO-181		CIERFIN-C051	CONTROL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
111	RIESGO-181		CIERFIN-C052	CONTROL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores,	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.										
112	RIESG O-184		CIERFI N-C047	CONTR OL-8349	El Analista de Conciliaciones, diariamente elabora la Conciliación de saldos del Módulo Captación, Pasivo Bursatil, Sobregiros, Fondos de Inversión y Pagarés Mesa de Dinero (Aplicativo) contra el Módulo de Contabilidad, la cual envía por correo electrónico al Gerente, Subdirector y Director del área, Subdirector de Auditoria y al Gerente y/o Subdirector de Conciliaciones. Con ello se cerciora que las cifras contables fueron reportadas y conciliadas correctamente para su emisión y publicación de cifras financieras.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
113	RIESG O-188		CAPTR AD-C103	CONTR OL-8052	El Cajero Principal diariamente realiza el recuento de su efectivo, así como la comprobación contable. La consolidación del movimiento del día, también es su responsabilidad. El arqueo diario de la caja principal es validado y firmado por el ejecutivo de servicios y cajero principal, este es resguardado físicamente para futuras aclaraciones. El Cajero Principal realizará las correcciones posteriores a las diferencias contables detectadas en NTF y/o por el área conciliaciones.	Ramon Santos Silva Gonzalez	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
114	RIESG O-202		CARCR E-C001	CONTR OL-7959	El Director de la sucursal/Ejecutivo, antes de autorizar el crédito, revisa la información clave del mismo, la autenticidad de la documentación, valida que el plazo, monto y tasa plasmados en el contrato y pagaré correspondan conforme a normatividad vigente y que la firma del cliente coincida con la de la identificación oficial. Para el caso de Auto tradicional, firma solicitud-contrato y pagaré en señal de verificación y autorización. Para los casos de Auto en sistema CREA, valida en pantalla de autorización el resultado del estudio del cliente y su apego a la normatividad, los antecedentes internos y externos, variables de rechazo, etc, autoriza en su caso por medio del mismo aplicativo. Todo esto con la finalidad de detectar errores antes de enviar el expediente al área de operaciones.	Ramon Santos Silva Gonzalez	No	Muchas veces al día	8ajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
115	RIESG O-202		CARCR E-C007	CONTR OL-7965	El Analista de Operaciones (Custodia de Documentos) al recibir el expediente de crédito (ya sea tradicional o CREA), verifica que el expediente esté completo respecto a la relación de documentación (Certificado de envío o Formato de Custodia de Documentos) que se envía por ejecutivo, y que los documentos valor no presenten alteraciones, cotejando los documentos recibidos contra el sistema SAD (validando los campos de cuenta, monto, plazo, tasa, nombre), con la finalidad de garantizar que se cuentan con los documentos que amparan el crédito otorgado; da una orden al sistema de expediente aceptado, cuando éste se encuentre completo. En caso de encontrar que el expediente esté incompleto, Informa mediante el acuse que se envía por valija a la Sucursal, y en caso de presentar alguna alteración o anomalía al área de Auditoría Interna. Adicionalmente, firma y sella de revisado en el formato de custodia de documentos y acusa de recibido, como evidencia de documentación recibida. Para los créditos tramitados mediante sistema CREA, accede al aplicativo a revisar el caso del expediente recibido para determinar si el ingreso del expediente y de los documentos valor procede o se rechaza. De existir algún faltante o anomalía, registra en el aplicativo CREA el motivo del rechazo, seleccionando éste en cualquiera de los 3 combos que tiene la propia pantalla del aplicativo. De no encontrar diferencias, libera el caso mediante el mismo aplicativo.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Muchas veces al día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
116	RIESG O-202		CARCR E-C093	CONTR OL-7972	El Analista de Operaciones Activas (Revisión y Apertura) antes dar de alta el crédito en el sistema APOLO/CREA, verifica que el expediente esté integrado y autorizado de acuerdo a la normatividad vigente, revisando que se encuentren todos los documentos (para créditos por CREA, documentos digitalizados), que se cuente con los datos de Nombre, monto, plazo, tasa, cuenta vs documentación. Además, valida que las firmas de autorización correspondan a los funcionarios cuando el resultado de la evaluación en Diana/CREA sea diferente al aprobado	Daniel Flores Avendano	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					considerando también las excepciones que pudieran presentarse; marca los documentos en señal de validado (para Auto tradicional solamente), en caso de alguna discrepancia contra la normatividad, ponen papeleta de rechazo y capturan en SIVS las causas, para los casos mediante CREA rechaza mediante mismo aplicativo indicando y seleccionando las causas. Todo esto con la finalidad de dar de alta el crédito sin errores.										
117	RIESG O-203		CARCR E-C002	CONTR OL-7960	El Analista de Operaciones Activas (Revisión y Disposición), cada vez que tiene un crédito por disponer (para casos de Auto-tradicional), recibe y verifica la información en el sistema APOLO capturada por el Analista de Operaciones Activas (Revisión y Apertura), validando los documentos, datos y autorización contra los campos del sistema como importe, tasa, número de cuenta del cliente y deja como evidencia una marca de revisión (en expediente espejo), de que no existe ningún error de captura. Esto lo hace con la finalidad de que el crédito se acredite con las condiciones pactadas.	America Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
118	RIESG O-203		CARCR E-C135	CONTR OL-7981	El Analista de Operaciones Activas (Revisión y Apertura), cada vez que tiene un crédito por disponer mediante aplicativo CREA (interfaz automática con APOLO), verifica en la pantalla de Disposición del Crédito, la información final de los campos como número de cliente y crédito, tipo de seguro, nombre del cliente, cuenta, importe, agencia y número de cuenta de agencia, validando los datos asegurándose de que no existe ningún error de captura y alta de crédito. Esto lo hace con la finalidad de que el crédito se acredite con las condiciones pactadas.	Daniel Flores Avenda no	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
119	RIESG O-205		CARCR E-C004	CONTR OL-7962	Gerente de Operaciones Activas realiza mensualmente la Conciliación entre las cuentas del grupo 13 Empresa 1 (Cuentas control de los Créditos) del sistema APOLO (Archivo Arrastre de saldos) contra las cuentas del grupo 13 en el módulo de Contabilidad del sistema Altamira, con el fin de validar que la cobranza fue registrada correctamente de acuerdo con lo aplicado en APOLO y en el periodo contable correspondiente.	Jose Luis Contrer as Briones	No	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
120	RIESG O-206		CARCR E-C006	CONTR OL-7964	Mensualmente, el Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos envía el saldo contable de Altamira al Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que concilie los saldos contra el sistema SAD con la finalidad de que no exista diferencia entre los sistemas, y el Gerente a su vez genera el reporte de cuentas conciliadas y se lo manda al gerente de contabilidad.	Alejand ro Cruz Salinas Alvarad o	No	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
121	RIESG O-206		CARCR E-C120	CONTR OL-7978	El Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos, mensualmente, genera del sistema SAD el reporte de cuentas de orden y se lo envía por correo al Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que elabore en formato de Excel la póliza contable firmando de elaboración; ya elaborada, ésta es firmada de supervisada y autorizada por el Gerente, para que el Analista la registre en el sistema Altamira Contabilidad y posteriormente la archive, asegurando con esto que los registros manuales cuenten con póliza firmada debidamente autorizada y con el soporte correspondiente.	Alejand ro Cruz Salinas Alvarad o	No	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
122	RIESG O-207		CARCR E-C007	CONTR OL-7965	El Analista de Operaciones (Custodia de Documentos) al recibir el expediente de crédito (ya sea tradicional o CREA), verifica que el expediente esté completo respecto a la relación de documentación (Certificado de envío o Formato de Custodia de Documentos) que se envía por ejecutivo, y que los documentos valor no presenten alteraciones, cotejando los documentos recibidos contra el sistema SAD (validando los campos de cuenta, monto, plazo, tasa, nombre), con la finalidad de garantizar que se cuentan con los documentos que amparan el crédito otorgado; da una orden al sistema de expediente aceptado, cuando éste se encuentre completo. En caso de encontrar que el expediente esté incompleto, informa mediante el acuse que se envía por valija a la Sucursal, y en caso de presentar alguna alteración o anomalía al área de Auditoría Interna. Adicionalmente, firma y sella de revisado en el formato de custodia de documentos y acusa de recibido, como evidencia de documentación recibida. Para los créditos	Alejand ro Cruz Salinas Alvarad o	No	Muchas veces al día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo

				tramitados mediante sistema CREA, accede al aplicativo a revisar el caso del expediente recibido para determinar si el ingreso del expediente y de los documentos valor procede o se rechaza. De existir algún faltante o anomalía, registra en el aplicativo CREA el motivo del rechazo, seleccionando éste en cualquiera de los 3 combos que tiene la propia pantalla del aplicativo. De no encontrar diferencias, libera el caso mediante el mismo aplicativo.										
123	RIESGO-209	CARCRE-C002	CONTROL-7960	El Analista de Operaciones Activas (Revisión y Disposición), cada vez que tiene un crédito por disponer (para casos de Auto-tradicional), recibe y verifica la información en el sistema APOLO capturada por el Analista de Operaciones Activas (Revisión y Apertura), validando los documentos, datos y autorización contra los campos del sistema como importe, tasa, número de cuenta del cliente y deja como evidencia una marca de revisión (en expediente espejo), de que no existe ningún error de captura. Esto lo hace con la finalidad de que el crédito se acredite con las condiciones pactadas.	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
124	RIESGO-210	CARCRE-C010	CONTROL-7966	El Gerente de Operaciones Activas, realiza mensualmente un análisis global (en hoja de Excel) de los intereses cobrados de la cartera de créditos, con el objetivo de revisar la razonabilidad de los mismos de acuerdo a las tasas fijas o a las tasas de mercado, para ello extrae información directamente de APOLO y SAP y la procesa, también sirve para llevar a cabo el análisis de resultados que realiza el área de contabilidad, para lo cual se lo envía por correo.	Daniel Flores Avenda no	No	Mensua l	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)]	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
125	RIESGO-212	CARCRE-C029	CONTROL-7971	TI_El sistema APOLO genera la Contabilidad Automática de los procesos de Cobranza (Capital e Intereses) y la envía de forma automática al módulo de Contabilidad ALTAMIRA a través del Conversor Contable.	Andres Oñate Alba	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
126	RIESGO-212	CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardio la Sanche z	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implem entado	Efectivo
127	RIESGO-213	CARCRE-C002	CONTROL-7960	El Analista de Operaciones Activas (Revisión y Disposición), cada vez que tiene un crédito por disponer (para casos de Auto-tradicional), recibe y verifica la información en el sistema APOLO capturada por el Analista de Operaciones Activas (Revisión y Apertura), validando los documentos, datos y autorización contra los campos del sistema como importe, tasa, número de cuenta del cliente y deja como evidencia una marca de revisión (en expediente espejo), de que no existe ningún error de captura. Esto lo hace con la finalidad de que el crédito se acredite con las condiciones pactadas.	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
128	RIESGO-213	CARCRE-C136	CONTROL-7981	El Analista de Operaciones Activas (Revisión y Apertura), cada vez que tiene un crédito por disponer mediante aplicativo CREA (interfaz automática con APOLO), verifica en la pantalla de Disposición del Crédito, la información final de los campos como número de cliente y crédito, tipo de seguro, nombre del cliente, cuenta, importe, agencia y número de cuenta de agencia, validando los datos asegurándose de que no existe ningún error de captura y alta de crédito. Esto lo hace con la finalidad de que el crédito se acredite con las condiciones pactadas.	Daniel Flores Avenda no	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
129	RIESGO-215	CARCRE-C102	CONTROL-7974	TI_El sistema APOLO de manera automática diariamente monitorea la cobranza de los creditos y cuando un cliente no paga la mensualidad, envía el saldo a vencido dentro del estado de cuenta del crédito estableciendo su fecha de "USGAAP" (traspaso a cartera vencida) si el cliente no realiza el pago antes de la fecha establecida, automáticamente se realiza el traspaso a cartera vencida como lo marca la CNBV.	Nestor Edmun do Velez Garcia	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo

130	RIESGO-216		CARCRE-C103	CONTROL-7975	TI_El sistema APOLO registra financieramente el calculo de los intereses por cuentes de créditos vencidos dentro del estado de cuenta dentro del rubro de intereses moratorios de manera diaria, pero no reconoce contablemente estos intereses sino hasta que el cliente realiza el pago de las mensuelidades vencidas que incluyen estos intereses moratorios.	Orel Salinas Hinojosa	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actuel	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
131	RIESGO-2184		FIDU-C021	CONTROL-9694	El Abogado Asignado captura los datos de la carta de instrucción de decremento o salida de inmueble en la Bitacora de Control de Inmuebles que corresponda al fideicomiso. Solicita al Gerente de Aplicación y Facturación que valide si dentro del contrato de fideicomiso existe algún adeudo de honorarios y en su caso solicite el cobro respectivo. Elabora orden de instrucción notarial y envía por correo o en su caso se entrega en original al cliente o al notario a fin de que este ultimo elabore el proyecto de transmisión de propiedad.	Olga Patricia Treviño Loera	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
132	RIESGO-219		CARCRE-C120	CONTROL-7978	El Gerente de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos, mensualmente, genera del sistema SAD el reporte de cuentas de orden y se lo envía por correo al Analista de Revisión y Acceso de Custodia de Documentos para que elabore en formato de Excel la póliza contable firmando de elaboración; ya elaborada, ésta es firmada de supervisada y autorizada por el Gerente, para que el Analista la registre en el sistema Altamira Contablilidad y posteriormente la archive, asegurando con esto que los registros manuales cuenten con póliza firmada debidamente autorizada y con el soporte correspondiente.	Alejandro Cruz Salinas Alvarado	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
133	RIESGO-2199		IMPT-C050	CONTROL-10224	Gerente de Impuestos Indirectos al recibir mensualmente las altas y bajas de los activos fijos enviada por el Gerente de Activos Fijos, las valida y realiza el cálculo del valor fiscal de cada uno de los activos fijos o bienes con base en las disposiciones fiscales, determina exceso en el valor contable sobre el valor fiscal en el activo fijo. Una vez concluido el cálculo el Gerente de Impuestos Indirectos reconoce el reporte de Activo Fijo en el cálculo de los Impuestos Diferidos.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
134	RIESGO-221		CARCRE-C118	CONTROL-7977	El Director Rentabilidad anualmente realiza el cálculo del costo unitario (dividiendo el gasto entre el número de créditos operados) de originación de los créditos (por tipo), mediante el análisis de actividades y toma de tiempos del personal (puestos) de sucursal facultados para participar en el otorgamiento de créditos (validando el porcentaje de tiempo de cada participante) y adicional a esto, solicitando información del personal que participa en la apertura de créditos (puestos, sueldos, CRs, tipos de productos) a las áreas involucradas (Recursos Humanos, Operaciones, Tarjeta de Crédito, Hipotecario PEMEX, Jurídico, Dirección PYMES, Dirección General Empresas, Automotriz, Cibergestión y Fuerza de Ventas). Una vez hecho el cálculo el Director Rentabilidad lo valida y emite VoBo. Todo esto lo hace para su envío al área de Operaciones para el diferimiento de este costo unitario de originación durante la vida del crédito por el método de línea recta como lo marca la CNBV.	Roberto Carrasco Marin	No	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
135	RIESGO-222		CARCRE-C093	CONTROL-7972	El Analista de Operaciones Activas (Revisión y Apertura) antes dar de alta el crédito en el sistema APOLO/CREA, verifica que el expediente esté integrado y autorizado de acuerdo a la normatividad vigente, revisando que se encuentren todos los documentos (para créditos por CREA, documentos digitalizados), que se cuente con los datos de Nombre, monto, plazo, tasa, cuenta vs documentación. Además, valida que las firmas de autorización correspondan a los funcionarios cuando el resultado de la evaluación en Diana/CREA sea diferente al aprobado considerando también las excepciones que pudieran presentarse; marca los documentos en señal de validado (para Auto tradicional solamente), en caso de alguna discrepancia contra la normatividad, ponen papeleta de rechazo y capturan en SIVS las causas, para los casos mediante CREA rechaza mediante mismo aplicativo indicando y seleccionando las causas. Todo esto con la finalidad de dar de alta el crédito sin errores.	Daniel Flores Avendano	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

136	RIESGO-2286		OPVAL-C039	CONTROL-8244	El Analista de Valores diariamente verifica que los días de corte de cupón se complete la liquidación de los intereses en INDEVAL de los títulos de Operaciones en Directo, Inversiones en Valores y Operaciones en Reporto, mediante la elaboración en Excel del Reporte "Cuadre de Efectivo Banco". Valida que no existan diferencias, imprime y firma de elaborado, otro analista verifica y firma de revisado antes de enviarlo al Gerente de Valores para su autorización. Lo anterior con el fin de garantizar que las liquidaciones en SCAT/MUREX e INDEVAL sean iguales.	Miriam Frias Hernandez	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
137	RIESGO-2297		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
138	RIESGO-2298		OISP-C044	CONTROL-8438	El Gerente Normatividad Contabilidad, mensualmente solicita el archivo de cuentas nuevas registradas para certificar que las cuentas contables que se utilizan para el cálculo de Cuotas IPAB sean las correctas, verifica la razonabilidad de los saldos promedios utilizados para el cálculo vs el saldo contable registrado en el sistema SAP tanto de Moneda Nacional, Extranjera y UDIS, una vez conlcuido envia al Subdirector de Normatividad Contabilidad para su validación y envía mediante correo electrónico el resultado de la revisión, certificando que el cálculo es correcto o bien, informando que faltan cuentas contables y/o errores en los saldos promedio y se requiere corregir y reprocesar el cálculo.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
139	RIESGO-231		CARCRE-C060	CONTROL-8108	El Ejecutivo de Cuenta elabora el Estudio de Crédito para solicitudes mayores o iguales 15 millones de UDIS. En el área de Crédito se elaboran las solicitudes menores a 15 millones de UDIS. También se tiene la opción, de que sean elaborados por el Área de Negocios. El Analista de Crédito/Ejecutivo de Cuenta completa el estudio con su opinión. En todos los casos se deberán considerar los factores señalados en la normatividad, numeral 2.1.4.1. Estudio de Crédito, Inciso 2. Elaboración de Estudio de Crédito. El estudio de Crédito debe tener firma de quien elabora, del jefe inmediato y de quien complementa (persona que no elaboró el estudio de crédito). Para Banca Corporativa el Ejecutivo de Cuenta es el que elabora el estudio de Crédito.	Martin Gerardo Salazar Muro	No	Muchas veces al día	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAO8))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
140	RIESGO-238		ADMRSG-C001	CONTROL-8113	El Analista de Operaciones TDC, extrae diariamente la base de datos del sistema Argos y el archivo txt HS3C0164 de Altamira, información que contiene el código de transacciones, número de transacción e importe, realiza diariamente en archivo Excel la conciliación y validación de cifras Argos/Vision vs Altamira, y envía el resultado final al Gerente Operaciones Medios Electrónicos para su revisión, en caso de detectar alguna diferencia notifica y levanta folio a TI para su corrección.	Jose Humberto Ramos Guerrero	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
141	RIESGO-238		ADMRSG-C001	CONTROL-8113	El Analista de Operaciones TDC, extrae diariamente la base de datos del sistema Argos y el archivo txt H53C0164 de Altamira, información que contiene el código de transacciones, número de transacción e importe, realiza diariamente en archivo Excel la conciliación y validación de cifras Argos/Vision vs Altamira, y envía el resultado final al Gerente Operaciones Medios Electrónicos para su revisión, en caso de detectar alguna diferencia notifica y levanta folio a TI para su corrección.	Jose Humberto Ramos Guerrero	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
142	RIESGO-238		ADMRSG-C001	CONTROL-8113	El Analista de Operaciones TDC, extrae diariamente la base de datos del sistema Argos y el archivo txt HS3C0164 de Altamira, información que contiene el código de transacciones, número de transacción e importe, realiza diariamente en archivo Excel la conciliación y validación de cifras Argos/Vision vs Altamira, y envía el resultado final al Gerente Operaciones Medios Electrónicos para su revisión, en caso de detectar alguna diferencia notifica y levanta folio a TI para su corrección.	Jose Humberto Ramos Guerrero	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

143	RIESGO-239		ESTIMC-C031	CONTROL-8129	El Gerente de Reservas, mensualmente valida que los saldos de Cartera Hipotecario, Consumo y Tarjeta de Crédito, utilizados para la calificación de la cartera coincidan contra el saldo de la contabilidad. Esto lo realiza comparando la información recibida por las áreas correspondientes y con la cual se realizan los siguientes reportes: Calificación Consumo mes aa.xlsx, Calificación Hipotecario mes aa.xls y Calificación TDC mes aa.xlsx respectivamente con el objetivo de asegurar la calidad de la información usada en el proceso de calificación de cartera realizado por las áreas correspondientes. En caso de haber diferencias, éstas son comunicadas para su solución al área correspondiente además de también informar al área de Contabilidad. En caso de quedar partidas en conciliación las cuales no puedan ser identificadas, el Subdirector de Reservas y Calificación informa de dichas diferencias en el correo electrónico enviado a la Dirección de Contabilidad con los resultados de la cartera del mes.	Eduardo Fabian Molina Chapa	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
144	RIESGO-240		ESTIMC-C001	CONTROL-8115	El Gerente de Reservas, mensualmente valida que los saldos de Cartera Comercial utilizados para la calificación de la cartera coincidan contra el saldo de la contabilidad. Esto lo realizan comparando el archivo de Excel "Formato Cart-Tot Banorte", el cual contiene los saldos contables de la balanza que fueron alimentados a dicho archivo contra el resumen de saldos por interface arrojado por el SCC. En caso de haber diferencias, éstas son comunicadas al área correspondiente para su solución y en caso de quedar partidas en conciliación las cuales no puedan ser identificadas, el Subdirector Información Crédito informa de dichas diferencias en el correo electrónico enviado a la Dirección de Contabilidad con los resultados de la cartera del mes.	Eduardo Fabian Molina Chapa	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
145	RIESGO-240		ESTIMC-C001	CONTROL-8115	El Gerente de Reservas, mensualmente valida que los saldos de Cartera Comercial utilizados para la calificación de la cartera coincidan contra el saldo de la contabilidad. Esto lo realizan comparando el archivo de Excel "Formato Cart-Tot Banorte", el cual contiene los saldos contables de la balanza que fueron alimentados a dicho archivo contra el resumen de saldos por interface arrojado por el SCC. En caso de haber diferencias, éstas son comunicadas al área correspondiente para su solución y en caso de quedar partidas en conciliación las cuales no puedan ser identificadas, el Subdirector Información Crédito informa de dichas diferencias en el correo electrónico enviado a la Dirección de Contabilidad con los resultados de la cartera del mes.	Eduardo Fabian Molina Chapa	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
146	RIESGO-240		ESTIMC-C001	CONTROL-8115	El Gerente de Reservas, mensualmente valida que los saldos de Cartera Comercial utilizados para la calificación de la cartera coincidan contra el saldo de la contabilidad. Esto lo realizan comparando el archivo de Excel "Formato Cart-Tot Banorte", el cual contiene los saldos contables de la balanza que fueron alimentados a dicho archivo contra el resumen de saldos por interface arrojado por el SCC. En caso de haber diferencias, éstas son comunicadas al área correspondiente para su solución y en caso de quedar partidas en conciliación las cuales no puedan ser identificadas, el Subdirector Información Crédito informa de dichas diferencias en el correo electrónico enviado a la Dirección de Contabilidad con los resultados de la cartera del mes.	Eduardo Fabian Molina Chapa	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
147	RIESGO-241		ADMRSG-C002	CONTROL-8114	El Gerente de reservas, preparan los reportes definitivos que el Subdirector de Reservas y Calificación envía a la Dirección Ejecutiva de Contabilidad el tercer día hábil con la información definitiva de reservas del mes en curso para BANCO Banorte, estos archivos son cotejados vs contabilidad. En caso de existir diferencias entre las carteras, éstas se hacen del conocimiento dentro del correo con la información del cierre de calificación enviado a contabilidad para que lo consideren.	Eduardo Fabian Molina Chapa	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

148	RIESGO-241	ADMRSG-C002	CONTROL-8114	El Gerente de reservas, preparan los reportes definitivos que el Subdirector de Reservas y Calificación envía a la Dirección Ejecutiva de Contabilidad el tercer día hábil con la información definitiva de reservas del mes en curso para BANCO Banorte, estos archivos son cotejados vs contabilidad. En caso de existir diferencias entre las carteras, éstas se hacen del conocimiento dentro del correo con la información del cierre de calificación enviado a contabilidad para que lo consideren.	Eduardo Fabian Molina Chapa	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
149	RIESGO-241	ADMRSG-C002	CONTROL-8114	El Gerente de reservas, preparan los reportes definitivos que el Subdirector de Reservas y Calificación envía a la Dirección Ejecutiva de Contabilidad el tercer día hábil con la información definitiva de reservas del mes en curso para BANCO Banorte, estos archivos son cotejados vs contabilidad. En caso de existir diferencias entre las carteras, éstas se hacen del conocimiento dentro del correo con la información del cierre de calificación enviado a contabilidad para que lo consideren.	Eduardo Fabian Molina Chapa	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
150	RIESGO-244	CARCRE-C108	CONTROL-8342	El Gerente de Operaciones Activas mensualmente identifica la aplicación de los castigos en el sistema Apolo (empresa 1 a 94) y solicita al analista de operaciones ((Revisión Documentos y Apertura de Contratos) el archivo Ocaso con la contabilidad generada en Apolo (empresa 1-94) y la compara contra el archivo que le envió el Subdirector de Operaciones con los créditos que serían castigados, en caso de diferencias las detecta y las toma en cuenta para proceder a realizar el registro contable en Altamira por diferencias encontradas y procede a realizar el registro de los castigos (2505) en la empresa 1 (Banorte) además, elabora póliza para reverso de efecto contable por la aplicación en Apolo de los castigos (Baja por Corrección) las pólizas contables están debidamente autorizadas (3 pólizas).	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
151	RIESGO-244	CARCRE-C108	CONTROL-8342	El Gerente de Operaciones Activas mensualmente identifica la aplicación de los castigos en el sistema Apolo (empresa 1 a 94) y solicita al analista de operaciones ((Revisión Documentos y Apertura de Contratos) el archivo Ocaso con la contabilidad generada en Apolo (empresa 1-94) y la compara contra el archivo que le envió el Subdirector de Operaciones con los créditos que serían castigados, en caso de diferencias las detecta y las toma en cuenta para proceder a realizar el registro contable en Altamira por diferencias encontradas y procede a realizar el registro de los castigos (2505) en la empresa 1 (Banorte) además, elabora póliza para reverso de efecto contable por la aplicación en Apolo de los castigos (Baja por Corrección) las pólizas contables están debidamente autorizadas (3 pólizas).	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
152	RIESGO-244	CARCRE-C108	CONTROL-8342	El Gerente de Operaciones Activas mensualmente identifica la aplicación de los castigos en el sistema Apolo (empresa 1 a 94) y solicita al analista de operaciones ((Revisión Documentos y Apertura de Contratos) el archivo Ocaso con la contabilidad generada en Apolo (empresa 1-94) y la compara contra el archivo que le envió el Subdirector de Operaciones con los créditos que serían castigados, en caso de diferencias las detecta y las toma en cuenta para proceder a realizar el registro contable en Altamira por diferencias encontradas y procede a realizar el registro de los castigos (2505) en la empresa 1 (Banorte) además, elabora póliza para reverso de efecto contable por la aplicación en Apolo de los castigos (Baja por Corrección) las pólizas contables están debidamente autorizadas (3 pólizas).	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
153	RIESGO-245	CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo

154	RIESG O-245		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
155	RIESG O-245		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
156	RIESG O-245		CIERFI N-C030	CONTR OL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
157	RIESG O-245		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
158	RIESG O-245		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
159	RIESG O-245		CIERFI N-C030	CONTR OL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
160	RIESG O-245		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

161	RIESGO-245		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
162	RIESGO-245		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	SI	Efectivo	Implementado	Efectivo
163	RIESGO-245		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
164	RIESGO-245		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
165	RIESGO-249		ESTIMC-C019	CONTROL-8123	El Gerente de Contabilidad mensualmente basado en la última información recibida (mes anterior) de la Dirección Riesgo Operacional elabora un archivo de Excel con la asignación de reservas para cada caso, registrando contablemente la reserva proporcional en Altamira Contabilidad, previa autorización de la póliza manual via correo electronico y/o firma del Director de Contabilidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
166	RIESGO-249		ESTIMC-C019	CONTROL-8123	El Gerente de Contabilidad mensualmente basado en la última información recibida (mes anterior) de la Dirección Riesgo Operacional elabora un archivo de Excel con la asignación de reservas para cada caso, registrando contablemente la reserva proporcional en Altamira Contabilidad, previa autorización de la póliza manual via correo electronico y/o firma del Director de Contabilidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
167	RIESGO-249		ESTIMC-C019	CONTROL-8123	El Gerente de Contabilidad mensualmente basado en la última información recibida (mes anterior) de la Dirección Riesgo Operacional elabora un archivo de Excel con la asignación de reservas para cada caso, registrando contablemente la reserva proporcional en Altamira Contabilidad, previa autorización de la póliza manual via correo electronico y/o firma del Director de Contabilidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
168	RIESGO-251		ESTIMC-C004	CONTROL-8116	El Analista de Operaciones TDC realiza de manera mensual la conciliación de los saldos de Proveedor reportados en el archivo "Balance Redenciones RT8_Reporte_mmss.xls" vs "Balance Redenciones RT8_mmaa.pdf", adicional captura la póliza contable en el Sistema Altamira autorizada por el Gerente Op. Medios Electrónicos, cuando se trate de compras anticipadas de puntos se registran con cargo a 1901 y abono a 2503 y cuando se consumen (redimen) puntos se abonan a 1901 y se cargan a 2503 llevando el control de inventario en archivo	Jose Humberto Ramos Guerrero	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					Excel "Puntos Banorte RTB", mes por mes y de los saldos de la base de puntos del programa.										
169	RIESG O-251		ESTIM C-C004	CONTR OL-8116	El Analista de Operaciones TDC realiza de manera mensual la conciliación de los saldos de Proveedor reportados en el archivo "Balance Redenciones RTB_Reporte_mmss.xls" vs "Balance Redenciones RTB_mmaa.pdf", adicional captura la póliza contable en el Sistema Altamira autorizada por el Gerente Op. Medios Electrónicos, cuando se trate de compras anticipadas de puntos se registran con cargo a 1901 y abono a 2503 y cuando se consumen (redimen) puntos se abonan a 1901 y se cargan a 2503 llevando el control de inventario en archivo Excel "Puntos Banorte RTB", mes por mes y de los saldos de la base de puntos del programa.	Jose Humberto Ramos Guerrero	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
170	RIESG O-251		ESTIM C-C004	CONTR OL-8116	El Analista de Operaciones TDC realiza de manera mensual la conciliación de los saldos de Proveedor reportados en el archivo "Balance Redenciones RTB_Reporte_mmss.xls" vs "Balance Redenciones RTB_mmaa.pdf", adicional captura la póliza contable en el Sistema Altamira autorizada por el Gerente Op. Medios Electrónicos, cuando se trate de compras anticipadas de puntos se registran con cargo a 1901 y abono a 2503 y cuando se consumen (redimen) puntos se abonan a 1901 y se cargan a 2503 llevando el control de inventario en archivo Excel "Puntos Banorte RTB", mes por mes y de los saldos de la base de puntos del programa.	Jose Humberto Ramos Guerrero	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
171	RIESG O-252		ESTIM C-C017	CONTR OL-8121	El Gerente Administrativo Recuperación dentro de los primeros 10 días naturales del mes elabora conciliación realizando el cálculo de reservas tomando el inventario del cuaderno mensual y comparándolo vs (reservas por tenencia de bienes muebles e inmuebles o recibidos en dación en pago) el saldo contable del Sistema SAP por sociedad, con el fin de identificar diferencias o partidas en conciliación y envía por correo electrónico al Subdirector Registro y Control de Inmuebles Banorte para su supervisión y VoBo.	Ana Lilia Vega Martinez	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
172	RIESG O-252		ESTIM C-C017	CONTR OL-8121	El Gerente Administrativo Recuperación dentro de los primeros 10 días naturales del mes elabora conciliación realizando el cálculo de reservas tomando el inventario del cuaderno mensual y comparándolo vs (reservas por tenencia de bienes muebles e inmuebles o recibidos en dación en pago) el saldo contable del Sistema SAP por sociedad, con el fin de identificar diferencias o partidas en conciliación y envía por correo electrónico al Subdirector Registro y Control de Inmuebles Banorte para su supervisión y VoBo.	Ana Lilia Vega Martinez	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
173	RIESG O-252		ESTIM C-C017	CONTR OL-8121	El Gerente Administrativo Recuperación dentro de los primeros 10 días naturales del mes elabora conciliación realizando el cálculo de reservas tomando el inventario del cuaderno mensual y comparándolo vs (reservas por tenencia de bienes muebles e inmuebles o recibidos en dación en pago) el saldo contable del Sistema SAP por sociedad, con el fin de identificar diferencias o partidas en conciliación y envía por correo electrónico al Subdirector Registro y Control de Inmuebles Banorte para su supervisión y VoBo.	Ana Lilia Vega Martinez	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
174	RIESG O-254		ESTIM C-C027	CONTR OL-8127	El Subgerente de Control de Egresos mensualmente valida la provisión capturada en el sistema SAP, contra archivo de excel que contiene la información de las provisiones de todas las áreas solicitantes, obteniendo un resumen por cuenta de provisión, y envía correo electrónico al área de Contabilidad con copia al Subdirector de control de egresos para su enterado, asegurando que el registro se haya realizado correctamente.	Mario Alan Vela Garcia	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
175	RIESG O-254		ESTIM C-C027	CONTR OL-8127	El Subgerente de Control de Egresos mensualmente valida la provisión capturada en el sistema SAP, contra archivo de excel que contiene la información de las provisiones de todas las áreas solicitantes, obteniendo un resumen por cuenta de provisión, y envía correo electrónico al área de Contabilidad con copia al Subdirector de control de egresos para su enterado, asegurando que el registro se haya realizado correctamente.	Mario Alan Vela Garcia	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

176	RIESGO-254		ESTIMC-C027	CONTROL-8127	El Subgerente de Control de Egresos mensualmente valida la provisión capturada en el sistema SAP, contra archivo de excel que contiene la información de las provisiones de todas las áreas solicitantes, obteniendo un resumen por cuenta de provisión, y envía correo electrónico al área de Contabilidad con copia al Subdirector de control de egresos para su enterado, asegurando que el registro se haya realizado correctamente.	Mario Alan Vela Garcia	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
177	RIESGO-256		CAPTRAD-C023	CONTROL-8133	El Analista/Gerente de Back Office Contabilidad en forma diaria recibe correo electrónico con la conciliación de los saldos del reporte de Ordenes del Sistema SCAT vs los saldos de cada una de las cuentas en Altamira Contabilidad (Operativo vs Altamira) y valida que no existan diferencias. En caso de existir diferencias, revisa y analiza el reporte del sistema SCAT para determinar si la diferencia se debe a un error operativo o en la póliza contable, si es error en el aplicativo se solicita al área de TI el análisis y solución de la incidencia, si es la póliza los registros se realizan de forma manual y se respaldan en la bitácora de pólizas correspondiente.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
178	RIESGO-258		CAPTRAD-C023	CONTROL-8133	El Analista/Gerente de Back Office Contabilidad en forma diaria recibe correo electrónico con la conciliación de los saldos del reporte de Ordenes del Sistema SCAT vs los saldos de cada una de las cuentas en Altamira Contabilidad (Operativo vs Altamira) y valida que no existan diferencias. En caso de existir diferencias, revisa y analiza el reporte del sistema SCAT para determinar si la diferencia se debe a un error operativo o en la póliza contable, si es error en el aplicativo se solicita al área de TI el análisis y solución de la incidencia, si es la póliza los registros se realizan de forma manual y se respaldan en la bitácora de pólizas correspondiente.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
179	RIESGO-260		CIERFIN-C006	CONTROL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoria del Año Anterior (solo auditorias no PCAOB)i	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
180	RIESGO-262		CAPTRAD-C097	CONTROL-8137	El Analista/Gerente de Back Office Contabilidad cada vez que se presente traspaso de valores entre Banco y Casa de Bolsa o viceversa, recibe correo electrónico por parte del área de valores con la solicitud de traspaso de valores entre ambas instituciones, y verifica en el reporte de saldos que exista el contrato y los títulos a traspasar, en caso de que no existan discrepancias realiza póliza manual y registra en la bitácora de pólizas, la cual es revisada por el Gerente, quedando registrado el responsable de captura, de revisión y autorización.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
181	RIESGO-264		RH-C120	CONTROL-8149	El Subdirector de Prestaciones cada que recibe la solicitud por parte de Territorial para el cálculo del pago mensual de la pensión por jubilación tradicional de un empleado, realiza el cálculo manualmente en archivo de Excel,adicional realiza el cálculo estimado de la pensión del IMSS para comparar el saldo de pensión y determinar la procedencia, en el caso que el importe del IMSS sea mayor, no se otorga la pensión Banorte, de lo contrario será el diferencia, una vez teniendo el resultado lo envía a la Subdirección Territorial de Recursos Humanos con el importey cálculo que corresponde a la pensión para que proceda a la baja y realizar el registro en el Sistema SAP-HCM.	Alberto Pequeño Flores	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

182	RIESGO-266		RH-C120	CONTROL-8149	El Subdirector de Prestaciones cada que recibe la solicitud por parte de Territorial para el cálculo del pago mensual de la pensión por jubilación tradicional de un empleado, realiza el cálculo manualmente en archivo de Excel,adicional realiza el cálculo estimado de la pensión del IMSS para comparar el saldo de pensión y determinar la procedencia, en el caso que el importe del IMSS sea mayor, no se otorga la pensión Banorte, de lo contrario será el diferencia, una vez teniendo el resultado lo envía a la Subdirección Territorial de Recursos Humanos con el importey cálculo que corresponde a la pensión para que proceda a la baja y realizar el registro en el Sistema SAP-HCM.	Alberto Pequeño Flores	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
183	RIESGO-267		RH-C020	CONTROL-8140	TI_El sistema SAP HCM automáticamente valida la información del empleado en cuanto a sus prestaciones (aguinaldo, prima vacacional, etc), y calcula el monto a pagar por concepto de finiquito, cuando el Subdirector, Gerente, Coordinador y/o Analista de la Regional RH efectúa la liquidación del empleado tomando en cuenta Cancelaciones, Retenciones y el cálculo del finiquito que efectúa en SAP HCM.	Julio Oswaldo Rodriguez Martinez	Si	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
184	RIESGO-268		RH-C094	CONTROL-8147	El Gerente de Contabilidad Recursos Humanos, mensualmente elabora la Certificación (conciliación) de saldos de capital del SAP HCM vs. Modulo de Contabilidad ALTAMIRA, en Hoja de Excel, el cual envía por correo electrónico a la Dirección Ejecutiva de Contabilidad y lo guarda en carpeta electrónica. Con ello se cerciora que las cifras contables reportadas y conciliadas están correctamente para su emisión y publicación de cifras financieras.	Mayra Ruth Gonzalez Martinez	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
185	RIESGO-269		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
186	RIESGO-269		RH-C023	CONTROL-8141	El Analista de Prestaciones mensualmente revisa que los pagos y las prestaciones que realiza el Gerente Operación de Nóminas sean correctos, con el fin de validar que no exista duplicidad o error en los pagos realizados a los jubilados. De existir error, informa el Gerente de Nóminas para que realice reproceso. Una vez que valida que el cálculo es correcto, el Gerente/Subdirector de Prestaciones otorga VoBo mediante correo electrónico al Gerente de Nóminas, dejando como evidencia dicho correo.	Mayra Ruth Gonzalez Martinez	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
187	RIESGO-271		RH-C025	CONTROL-8143	El Gerente de Prestaciones Económicas, con base en el cálculo anual de provisión de pago a jubilado, mensualmente elabora la póliza contable para la provisión, y entrega al Gerente de Contabilidad Recursos Humanos para su afectación en ALTAMIRA, deja como evidencia la impresión de la póliza contable.	Mayra Ruth Gonzalez Martinez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
188	RIESGO-272		RH-C114	CONTROL-8148	Soporte Operativo RH al cierre de mes obtiene de SAP, reporte contable de las cuentas de los fideicomisos de ambos planes de pensiones (Beneficio Definido y Contribución Definida), recibe estados de cuenta de ambos fideicomisos por parte del área de Tesorería, Casa de Bolsa y AFORE, realiza conciliación "Conciliación Planes de Pensión ATUF y Definida", asiento contable de Rendimientos generados durante el mes por los 2 planes de pensiones y efectua la reclasificación de saldos conforme a la posición de Títulos de los Instrumentos de Inversión (Gubernamentales y Valores en CNBV) en la póliza contable debidamente firmada.	Alberto Pequeño Flores	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
189	RIESGO-275		RH-C025	CONTROL-8143	El Gerente de Prestaciones Económicas, con base en el cálculo anual de provisión de pago a jubilado, mensualmente elabora la póliza contable para la provisión, y entrega al Gerente de Contabilidad Recursos Humanos para su afectación en ALTAMIRA, deja como evidencia la impresión de la póliza contable.	Mayra Ruth Gonzalez Martinez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

										Anterior (solo auditorías no PCAOB))				
190	RIESG O-276	CIERFI N-C006	CONTR OL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martine z Lopez	No	Mensua l	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
191	RIESG O-278	RH-C023	CONTR OL-8141	El Analista de Prestaciones mensualmente revisa que los pagos y las prestaciones que realiza el Gerente Operación de Nóminas sean correctos, con el fin de validar que no exista duplicidad o error en los pagos realizados a los jubilados. De existir error, informa el Gerente de Nóminas para que realice reproceso. Una vez que valida que el cálculo es correcto, el Gerente/Subdirector de Prestaciones otorga VoBo mediante correo electrónico al Gerente de Nóminas, dejando como evidencia dicho correo.	Mayra Ruth Gonzal ez Martine z	No	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
192	RIESG O-279	RH-C114	CONTR OL-8148	Soporte Operativo RH al cierre de mes obtiene de SAP, reporte contable de las cuentas de los fideicomisos de ambos planes de pensiones (Beneficio Definido y Contribución Definida), recibe estados de cuenta de ambos fideicomisos por parte del área de Tesorería, Casa de Bolsa y AFORE, realiza conciliación "Conciliación Planes de Pensión ATUF y Definida", asiento contable de Rendimientos generados durante el mes por los 2 planes de pensiones y efectua la reclasificación de saldos conforme a la posición de Títulos de los Instrumentos de Inversión (Gubernamentales y Valores en CNBV) en la póliza contable debidamente firmada.	Alberto Pequeñ o Flores	No	Mensua l	Bajo	2D18	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
193	RIESG O-280	RH-C083	CONTR OL-8257	TI_El sistema SAP-HCM realiza en automático el cálculo y contabilización de las provisiones de Aguinaldo y Prima Vacacional, de acuerdo a la nómina vigente, adicional los Finiquitos que no son con fecha de terminacion 15 o dia ultimo de mes se calcula parte proporcional a la fecha de baja	Mayra Ruth Gonzal ez Martine z	Si	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
194	RIESG O-283	IMPT-C001	CONTR OL-10222	El Gerente de Información, realiza en forma mensual conciliación contable en hoja de Excel por el registro de los bienes adjudicados en el mes, que provienen del Sistema de Gestión de Inmuebles y lo compara contra el saldo contable de la balanza al cierre de mes extraída de ALTAMIRA-SAP Contabilidad. Valida que los registros contables se hayan hecho de manera oportuna e íntegra. En caso de diferencias, las gestiona e incluye en la concilación el motivo de las mismas. Le da seguimiento a la partida para su registro al siguiente mes, ya sea en ALTAMIRA, SAP o en el Sistema de Gestión de Inmuebles. Al concluir con la conciliación envía la confirmación vía correo electrónico al Gerente de Impuestos Indirectos con copia a Gerente Obligaciones Fiscales Subsidiarias Ixe, para el cálculo del Impuesto Diferido.	Jesus Virgilio Lavin Moreno	No	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
195	RIESG O-287	CIERFI N-C003	CONTR OL-8055	El Director de Contabilidad e Información Financiera, en forma mensual autoriza la captura de pólizas a fecha valor en ALTAMIRA Contabilidad de cada una de las áreas involucradas por medio de correo electrónico. Posteriormente solicita al Sub-director Desarrollo de Sistemas que les otorgue la clave de captura de ALTAMIRA Contabilidad, para que el registro sea realizado en forma oportuna, íntegra y en las cuentas correctas.	Mayra Nelly Lopez Lopez	No	Mensua l	Alto	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
196	RIESG O-288	CIERFI N-C037	CONTR OL-8069	TI_El sistema ALTAMIRA Contabilidad, al realizar la captura de pólizas contables a fecha valor del mes anterior, en forma automática requiere de una clave para registrar la póliza a fecha valor (día ultimo del mes), de no contar con ella el sistema no acepta la captura del asiento.	Rafael Gonzal ez Rodrigu ez	Si	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo

197	RIESGO-289		CIERFIN-C037	CONTROL-8069	TI_El sistema ALTAMIRA Contabilidad, al realizar la captura de pólizas contables a fecha valor del mes anterior, en forma automática requiere de una clave para registrar la póliza a fecha valor (día ultimo del mes), de no contar con ella el sistema no acepta la captura del asiento.	Rafael Gonzalez Rodriguez	Si	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
198	RIESGO-290		CIERFIN-C006	CONTROL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
199	RIESGO-291		IMPT-C011	CONTROL-8156	El Gerente Impuestos Indirectos mensualmente coteja cada una de las integraciones recibidas por correo electrónico o por correspondencia interna de cada área, contra la Balanza de Comprobación, validando en forma visual que no existan diferencias y que la información se encuentre íntegra de acuerdo a los registros contables, asegurándose con esto que los ingresos considerados para el cálculo de ISR son tomados de la contabilidad. En caso de detectar diferencias, envía un correo electrónico al Gerente o Analista del área responsable para que este proceda a la corrección de las mismas. Al concluir su validación firma de elaborado para asegurar que los saldos son correctos.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
200	RIESGO-292		IMPT-C010	CONTROL-8155	Gerente Impuestos Indirectos elabora mensualmente la póliza manual del Impuesto Sobre la Renta, firmándola de elaborada, y la entrega al Director Obligaciones Fiscales para que firme en señal de autorización, ya autorizada procede a registrar la póliza manual a ALTAMIRA Contabilidad. Con esto se registra en forma oportuna e íntegra el pago provisional de ISR en ALTAMIRA Contabilidad.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
201	RIESGO-294		IMPT-C015	CONTROL-8159	El Gerente Impuestos Indirectos, en forma anual, realiza la determinación del Coeficiente de Utilidad en Hoja de Excel, validándolo posteriormente mediante el cotejo de la declaración anual del año anterior, tomando como base para el cálculo, la utilidad fiscal y los ingresos nominales del ejercicio anterior, entregando al Director Fiscal dicho cálculo para su revisión. Con ello se cerciora que la determinación del Coeficiente de Utilidad es correcta..	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
202	RIESGO-295		IMPT-C015	CONTROL-8159	El Gerente Impuestos Indirectos, en forma anual, realiza la determinación del Coeficiente de Utilidad en Hoja de Excel, validándolo posteriormente mediante el cotejo de la declaración anual del año anterior, tomando como base para el cálculo, la utilidad fiscal y los ingresos nominales del ejercicio anterior, entregando al Director Fiscal dicho cálculo para su revisión. Con ello se cerciora que la determinación del Coeficiente de Utilidad es correcta..	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
203	RIESGO-296		IMPT-C011	CONTROL-8156	El Gerente Impuestos Indirectos mensualmente coteja cada una de las integraciones recibidas por correo electrónico o por correspondencia interna de cada área, contra la Balanza de Comprobación, validando en forma visual que no existan diferencias y que la información se encuentre íntegra de acuerdo a los registros contables, asegurándose con esto que los ingresos considerados para el cálculo de ISR son tomados de la contabilidad. En caso de detectar diferencias, envía un correo electrónico al Gerente o Analista del área responsable para que este proceda a la corrección de las mismas. Al concluir su validación firma de elaborado para asegurar que los saldos son correctos.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
204	RIESGO-298		IMPT-C011	CONTROL-8156	El Gerente Impuestos Indirectos mensualmente coteja cada una de las integraciones recibidas por correo electrónico o por correspondencia interna de cada área, contra la Balanza de Comprobación, validando en forma visual que no existan diferencias y que la información se encuentre íntegra de acuerdo a los registros contables, asegurándose con esto que los ingresos	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					considerados para el cálculo de ISR son tomados de la contabilidad. En caso de detectar diferencias, envía un correo electrónico al Gerente o Analista del área responsable para que este proceda a la corrección de las mismas. Al concluir su validación firma de elaborado para asegurar que los saldos son correctos.										
205	RIESG O-298		IMPT-C012	CONTROL-8157	Director Obligaciones Fiscales en forma mensual revisa el cálculo del Impuesto Sobre la Renta que el Gerente Impuestos Indirectos realiza y le entrega con el soporte que incluye la integridad de los saldos en los Estados Financieros comparándolos contra la Balanza de Comprobación definitiva, así como resultado neto de los ingresos y gastos mediante sumas aritméticas, determinando la base los ingresos contables, validando el Director que la información se encuentre íntegra de acuerdo a los registros contables. Al concluir con la revisión da su visto bueno. Posteriormente el día 17 de cada mes con los datos obtenidos el Gerente Impuestos Indirectos elabora formato de Excel de solicitud de pago proveedores para efectuar el pago provisional de ISR mismo que se firma por los funcionarios autorizados, se registra contablemente y se archiva.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
206	RIESG O-300		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
207	RIESG O-300		IMPT-C010	CONTROL-8155	Gerente Impuestos Indirectos elabora mensualmente la póliza manual del Impuesto Sobre la Renta, firmándola de elaborada, y la entrega al Director Obligaciones Fiscales para que firme en señal de autorización, ya autorizada procede a registrar la póliza manual a ALTAMIRA Contabilidad. Con esto se registra en forma oportuna e íntegra el pago provisional de ISR en ALTAMIRA Contabilidad.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
208	RIESG O-300		IMPT-C011	CONTROL-8156	El Gerente Impuestos Indirectos mensualmente coteja cada una de las integraciones recibidas por correo electrónico o por correspondencia interna de cada área, contra la Balanza de Comprobación, validando en forma visual que no existan diferencias y que la información se encuentre íntegra de acuerdo a los registros contables, asegurándose con esto que los ingresos considerados para el cálculo de ISR son tomados de la contabilidad. En caso de detectar diferencias, envía un correo electrónico al Gerente o Analista del área responsable para que este proceda a la corrección de las mismas. Al concluir su validación firma de elaborado para asegurar que los saldos son correctos.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
209	RIESG O-300		IMPT-C012	CONTROL-8157	Director Obligaciones Fiscales en forma mensual revisa el cálculo del Impuesto Sobre la Renta que el Gerente Impuestos Indirectos realiza y le entrega con el soporte que incluye la integridad de los saldos en los Estados Financieros comparándolos contra la Balanza de Comprobación definitiva, así como resultado neto de los ingresos y gastos mediante sumas aritméticas, determinando la base los ingresos contables, validando el Director que la información se encuentre íntegra de acuerdo a los registros contables. Al concluir con la revisión da su visto bueno. Posteriormente el día 17 de cada mes con los datos obtenidos el Gerente Impuestos Indirectos elabora formato de Excel de solicitud de pago proveedores para efectuar el pago provisional de ISR mismo que se firma por los funcionarios autorizados, se registra contablemente y se archiva.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
210	RIESG O-300		IMPT-C014	CONTROL-8158	El Gerente Impuestos Indirectos, en forma mensual, realiza conciliación contable y fiscal en Hoja de Excel, cuyo resultado se compara contra la provisión registrada en ALTAMIRA Contabilidad, Por medio de esta comparación verifica si la provisión del Impuesto Sobre la Renta registrada, se encuentra integrada conforme a los resultados reales del ejercicio por el que se calcula dicho impuesto. Con ello se cerciora que el registro contable sea correcto, exacto y oportuno.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

211	RIESGO-300		IMPT-C040	CONTROL-8166	El Gerente de Mesa de Control de Egresos diariamente elabora registro contable manual en Sistema SAP de las interfaces de pago del día con cargo a las cuentas 9881000000 (Cheques Ctrl Pagos Mty), 9870000000 (Depósito Control de Pagos Altamira), 9861010000 (Interfaz de pagos en otros bancos), 9882010000 (Órdenes de pago Control de Egresos) según corresponda cada interface, con abono a la cuenta 9101030400 (C) Captación /Teleproceso Batch), después de haber recibido correo electrónico del Subdirector de Control de Egresos indicando estar de acuerdo con las interfaces a registrar, como evidencia de supervisión y autorización del registro contable a realizar.	Mario Alan Vela Garcia	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
212	RIESGO-301		IMPT-C010	CONTROL-8155	Gerente Impuestos Indirectos elabora mensualmente la póliza manual del Impuesto Sobre la Renta, firmándola de elaborada, y la entrega al Director Obligaciones Fiscales para que firme en señal de autorización, ya autorizada procede a registrar la póliza manual a ALTAMIRA Contabilidad. Con esto se registra en forma oportuna e íntegra el pago provisional de ISR en ALTAMIRA Contabilidad.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
213	RIESGO-301		IMPT-C012	CONTROL-8157	Director Obligaciones Fiscales en forma mensual revisa el cálculo del Impuesto Sobre la Renta que el Gerente Impuestos Indirectos realiza y le entrega con el soporte que incluye la integridad de los saldos en los Estados Financieros comparándolos contra la Balanza de Comprobación definitiva, así como resultado neto de los ingresos y gastos mediante sumas aritméticas, determinando la base los ingresos contables, validando el Director que la información se encuentre íntegra de acuerdo a los registros contables. Al concluir con la revisión da su visto bueno. Posteriormente el día 17 de cada mes con los datos obtenidos el Gerente Impuestos Indirectos elabora formato de Excel de solicitud de pago proveedores para efectuar el pago provisional de ISR mismo que se firma por los funcionarios autorizados, se registra contablemente y se archiva.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
214	RIESGO-302		IMPT-C012	CONTROL-8157	Director Obligaciones Fiscales en forma mensual revisa el cálculo del Impuesto Sobre la Renta que el Gerente Impuestos Indirectos realiza y le entrega con el soporte que incluye la integridad de los saldos en los Estados Financieros comparándolos contra la Balanza de Comprobación definitiva, así como resultado neto de los ingresos y gastos mediante sumas aritméticas, determinando la base los ingresos contables, validando el Director que la información se encuentre íntegra de acuerdo a los registros contables. Al concluir con la revisión da su visto bueno. Posteriormente el día 17 de cada mes con los datos obtenidos el Gerente Impuestos Indirectos elabora formato de Excel de solicitud de pago proveedores para efectuar el pago provisional de ISR mismo que se firma por los funcionarios autorizados, se registra contablemente y se archiva.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
215	RIESGO-303		IMPT-C012	CONTROL-8157	Director Obligaciones Fiscales en forma mensual revisa el cálculo del Impuesto Sobre la Renta que el Gerente Impuestos Indirectos realiza y le entrega con el soporte que incluye la integridad de los saldos en los Estados Financieros comparándolos contra la Balanza de Comprobación definitiva, así como resultado neto de los ingresos y gastos mediante sumas aritméticas, determinando la base los ingresos contables, validando el Director que la información se encuentre íntegra de acuerdo a los registros contables. Al concluir con la revisión da su visto bueno. Posteriormente el día 17 de cada mes con los datos obtenidos el Gerente Impuestos Indirectos elabora formato de Excel de solicitud de pago proveedores para efectuar el pago provisional de ISR mismo que se firma por los funcionarios autorizados, se registra contablemente y se archiva.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

216	RIESG O-303		IMPT-C015	CONTROL-8159	El Gerente Impuestos Indirectos, en forma anual, realiza la determinación del Coeficiente de Utilidad en Hoja de Excel, validándolo posteriormente mediante el cotejo de la declaración anual del año anterior, tomando como base para el cálculo, la utilidad fiscal y los ingresos nominales del ejercicio anterior, entregando al Director Fiscal dicho cálculo para su revisión. Con ello se cerciora que la determinación del Coeficiente de Utilidad es correcta..	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
217	RIESG O-304		IMPT-C012	CONTROL-8157	Director Obligaciones Fiscales en forma mensual revisa el cálculo del Impuesto Sobre la Renta que el Gerente Impuestos Indirectos realiza y le entrega con el soporte que incluye la integridad de los saldos en los Estados Financieros comparándolos contra la Balanza de Comprobación definitiva, así como resultado neto de los ingresos y gastos mediante sumas aritméticas, determinando la base los ingresos contables, validando el Director que la información se encuentre íntegra de acuerdo a los registros contables. Al concluir con la revisión da su visto bueno. Posteriormente el día 17 de cada mes con los datos obtenidos el Gerente Impuestos Indirectos elabora formato de Excel de solicitud de pago proveedores para efectuar el pago provisional de ISR mismo que se firma por los funcionarios autorizados, se registra contablemente y se archiva.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
218	RIESG O-305		IMPT-C012	CONTROL-8157	Director Obligaciones Fiscales en forma mensual revisa el cálculo del Impuesto Sobre la Renta que el Gerente Impuestos Indirectos realiza y le entrega con el soporte que incluye la integridad de los saldos en los Estados Financieros comparándolos contra la Balanza de Comprobación definitiva, así como resultado neto de los ingresos y gastos mediante sumas aritméticas, determinando la base los ingresos contables, validando el Director que la información se encuentre íntegra de acuerdo a los registros contables. Al concluir con la revisión da su visto bueno. Posteriormente el día 17 de cada mes con los datos obtenidos el Gerente Impuestos Indirectos elabora formato de Excel de solicitud de pago proveedores para efectuar el pago provisional de ISR mismo que se firma por los funcionarios autorizados, se registra contablemente y se archiva.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
219	RIESG O-308		IMPT-C012	CONTROL-8157	Director Obligaciones Fiscales en forma mensual revisa el cálculo del Impuesto Sobre la Renta que el Gerente Impuestos Indirectos realiza y le entrega con el soporte que incluye la integridad de los saldos en los Estados Financieros comparándolos contra la Balanza de Comprobación definitiva, así como resultado neto de los ingresos y gastos mediante sumas aritméticas, determinando la base los ingresos contables, validando el Director que la información se encuentre íntegra de acuerdo a los registros contables. Al concluir con la revisión da su visto bueno. Posteriormente el día 17 de cada mes con los datos obtenidos el Gerente Impuestos Indirectos elabora formato de Excel de solicitud de pago proveedores para efectuar el pago provisional de ISR mismo que se firma por los funcionarios autorizados, se registra contablemente y se archiva.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
220	RIESG O-311		CIERFIN-C006	CONTROL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

221	RIESGO-313		IMPT-C022	CONTROL-8168	El Analista Revisión de Documentación y Apertura de Contratos con base en el archivo diario que baja de APOLO através de ORACLE, mensualmente realiza una conciliación en Hoja de Excel entre APOLO y SAP por la cuenta "IVA por devengar" (2315-04) y cuentas 2602, 5216, 5217, 5218, 5219, 5204 y 5220. Esto lo hace para validar que la información obtenida se encuentre integra y en forma oportuna en la Contabilidad, en el caso de detectar alguna diferencia, la comunica por correo electrónico al Gerente de Revisión Documental y Apertura de Contratos. Envía por correo electrónico al Subdirector de Revisión de Documentación y Apertura de Contratos solicitando su visto bueno y archiva el correo recibido como evidencia de elaboración y supervisión.	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
222	RIESGO-315		IMPT-C022	CONTROL-8168	El Analista Revisión de Documentación y Apertura de Contratos con base en el archivo diario que baja de APOLO através de ORACLE, mensualmente realiza una conciliación en Hoja de Excel entre APOLO y SAP por la cuenta "IVA por devengar" (2315-04) y cuentas 2602, 5216, 5217, 5218, 5219, 5204 y 5220. Esto lo hace para validar que la información obtenida se encuentre integra y en forma oportuna en la Contabilidad, en el caso de detectar alguna diferencia, la comunica por correo electrónico al Gerente de Revisión Documental y Apertura de Contratos. Envía por correo electrónico al Subdirector de Revisión de Documentación y Apertura de Contratos solicitando su visto bueno y archiva el correo recibido como evidencia de elaboración y supervisión.	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	implementado	Efectivo
223	RIESGO-316		IMPT-C022	CONTROL-8168	El Analista Revisión de Documentación y Apertura de Contratos con base en el archivo diario que baja de APOLO através de ORACLE, mensualmente realiza una conciliación en Hoja de Excel entre APOLO y SAP por la cuenta "IVA por devengar" (2315-04) y cuentas 2602, 5216, 5217, 5218, 5219, 5204 y 5220. Esto lo hace para validar que la información obtenida se encuentre integra y en forma oportuna en la Contabilidad, en el caso de detectar alguna diferencia, la comunica por correo electrónico al Gerente de Revisión Documental y Apertura de Contratos. Envía por correo electrónico al Subdirector de Revisión de Documentación y Apertura de Contratos solicitando su visto bueno y archiva el correo recibido como evidencia de elaboración y supervisión.	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
224	RIESGO-317		IMPT-C027	CONTROL-8173	El Gerente Sólida coteja mensualmente cada uno de los reportes o integraciones recibidos via correo electrónico (por parte de cada responsable de las distintas áreas), para la determinación del IVA acreditable, contra la base de datos extraída de SAP, validando de esta forma la integridad de los saldos finales que presentan en estos reportes mensuales, en caso de diferencias gestiona las mismas con el responsable de área para su corrección. Posteriormente realiza un cálculo aritmético para la validación del IVA acreditable al 16% y determinar su correcto cálculo. Imprime documento archivándolo en carpeta general del mes junto con el archivo de "Resumen de actos gravados (Pago provisional)" firmado por el Gerente Sólida y Director Obligaciones Fiscales como evidencia de elaboración y validación.	J Guadalupe Aguirre Arias	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
225	RIESGO-319		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo

226	RIESGO-319		IMPT-C040	CONTROL-8166	El Gerente de Mesa de Control de Egresos diariamente elabora registro contable manual en Sistema SAP de las interfaces de pago del día con cargo a las cuentas 9881000000 (Cheques Ctrl Pagos Mty), 9870000000 (Depósito Control de Pagos Altamira), 9861010000 (Interfaz de pagos en otros bancos), 9882010000 (Órdenes de pago Control de Egresos) según corresponda cada interface, con abono a la cuenta 9101030400 (CI Captación /Teleproceso Batch), después de haber recibido correo electrónico del Subdirector de Control de Egresos indicando estar de acuerdo con las interfaces a registrar, como evidencia de supervisión y autorización del registro contable a realizar.	Mario Alan Vela Garcia	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
227	RIESGO-320		IMPT-C022	CONTROL-8168	El Analista Revisión de Documentación y Apertura de Contratos con base en el archivo diario que baja de APOLO através de ORACLE, mensualmente realiza una conciliación en Hoja de Excel entre APOLO y SAP por la cuenta "IVA por devengar" (2315-04) y cuentas 2602, 5216, 5217, 5218, 5219, 5204 y 5220. Esto lo hace para validar que la información obtenida se encuentre íntegra y en forma oportuna en la Contabilidad, en el caso de detectar alguna diferencia, la comunica por correo electrónico al Gerente de Revisión Documental y Apertura de Contratos. Envía por correo electrónico al Subdirector de Revisión de Documentación y Apertura de Contratos solicitando su visto bueno y archiva el correo recibido como evidencia de elaboración y supervisión.	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
228	RIESGO-322		CIERFIN-C006	CONTROL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
229	RIESGO-326		CAPTRAD-C027	CONTROL-8179	TI_El Sistema Altamira (NTF), al aperturar una inversión a plazo, automáticamente identifica las posibles cuentas a ser enlazadas (cheques o inversión a la vista) en las cuales el cliente es titular y emite pantalla en la cual el EjecutivosSólo selecciona la indicada por el cliente. El sistema no permite seleccionar cuentas inválidas (donde no es titular); de ésta manera se asegura que los movimientos quedarán reflejados en la cuenta apropiada.	Julio Cesar Aleman Gonzalez	Si	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
230	RIESGO-327		CAPTRAD-C029	CONTROL-8181	TI_El Sistema Altamira (NTF), en automático, al enlazar los datos de la cuenta eje(cheques, ahorro vista) a la inversión, toma los datos del cliente ya capturados en dicha cuenta eje para la disposición y retiro de los fondos y asignación de beneficiarios.	Julio Cesar Aleman Gonzalez	Si	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el periodo actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
231	RIESGO-329		CAPTRAD-C004	CONTROL-8042	El Gerente/Analista de Back Office Contabilidad almacena diariamente para el caso de CEDES, Certificados Bursátiles, Bonos, Obligaciones Subordinadas y Pagarés los archivos de "Pasivos Bursátiles Banco Mes Año Día" y "Pasivos Bursátiles P&L Banco Mes Año Día" en la carpeta del servidor de Mercado de Dinero y realiza la certificación Operativo Contable contra la Balanza de SAP.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
232	RIESGO-331		CAPTRAD-C072	CONTROL-8185	El Analista de Operaciones A.diariamente valida que los cálculos arrojados por el sistema Altamira captación de los intereses por inversiones a plazo, sean correctos, recalculando dicho interés, obteniendo aleatoriamente de 3 a 5 casos y haciéndolo manualmente, dejando evidencia de esto en archivo de Excel y lo envía diariamente por correo electrónico a la gerencia.	Criselda Cantu Cantu	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
233	RIESGO-332		CAPTRAD-C034	CONTROL-8184	El Analista de Operaciones A., diariamente prepara Punto de Control en Hoja de Excel de los Bonos o premios de pagamás Banorte e ISR operados, contra las cifras que extrae de reportes operativos y contra el registro contable en ALTAMIRA Contabilidad, para validar que	Criselda Cantu Cantu	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					efectivamente hayan sido registrados de manera oportuna, correcta y completa, envía el Punto de Control mensualmente por correo electrónico al gerente de operaciones.										
234	RIESG O-333		CIERFI N-C006	CONTR OL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martine z Lopez	No	Mensua l	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorias no PCAOB))	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
235	RIESG O-337		DISP-C009	CONTR OL-8017	El Analista de Información Regulatoria mensualmente recibe de la Gerencia de información Financiera de Banxico solicitud de convalidación de cifras y reporte de los registros de las operaciones de Tesorería Internacional efectuadas en Banorte. Registra la información en archivo de Excel, en donde lleva un control diario de las operaciones de Call Money Recibido, Otorgado, Overnight y Préstamos de Bancarios; y coteja contra la información en la base de datos de Banxico que no existan diferencias. En el caso de diferencias originadas por Banorte, el analista gestiona la aclaración por correo electrónico a quien haya efectuado la operación e incluye la corrección en el SAIF-WEB para informar a Banxico los cambios enviándole el archivo definitivo.	Jeanett e Margot Sala Benitez	No	Mensua l	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorias no PCAOB))	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
236	RIESG O-339		CAPTR AD-C072	CONTR OL-8185	El Analista de Operaciones A.diariamente valida que los cálculos arrojados por el sistema Altamira captación de los intereses por inversiones a plazo, sean correctos, recalculando dicho interés, obteniendo aleatoriamente de 3 a 5 casos y haciéndolo manualmente, dejando evidencia de esto en archivo de Excel y lo envía diariamente por correo electrónico a la gerencia.	Criselda Cantu Cantu	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
237	RIESG O-344		OPVAL -C075	CONTR OL-8275	El Analista de Back Office Contabilidad genera diariamente en el aplicativo Murex el reporte de posición (RPO), Forwards y Swaps (RPS) y extrae del sistema Altamira la Balanza Institucional, realiza en archivo de Excel conciliación de productos de Forwards, Opciones y Swaps validando las cuentas de Posición () y Resultados (Nocional y Valuación acumulado del año) contra los Saldos Contables de la Balanza Institucional. En caso de diferencias analiza la información y reporta la diferencia a TI para determinar si la falla es en el reporte del sistema o la contabilidad, si el error es en el reporte se solicita la corrección si el origen es la contabilidad se realiza el asiento contable correcto.	Maria De Lourdes Lizbeth Caldero n Renteri a	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
238	RIESG O-346		CIERFI N-C030	CONTR OL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardio la Sanche z	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implem entado	Efectivo
239	RIESG O-347		CIERFI N-C030	CONTR OL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardio la Sanche z	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implem entado	Efectivo
240	RIESG O-350		INVVA L-C009	CONTR OL-8191	El Analista/Subgerente/Gerente de Custodia y Liquidación, diariamente valida que las operaciones de compra venta del sistema MUREX coincidan con la información del sistema EUROCLEAR-DTC y contra los estados de cuenta de Contrapartes que custodian títulos, mediante la elaboración del archivo Excel "Conciliación de Títulos Extranjeros", con el objetivo de que no existan operaciones pendientes de liquidar, así como de cerciorarse de la integridad de las operaciones de Inversiones en Valores. Imprime el reporte de validación, firma de conformidad y archiva en bitácora diaria	Nicolas Texcuca no Moreno	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo

241	RIESGO-351		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
242	RIESGO-353		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
243	RIESGO-354		OPVAL-C075	CONTROL-8275	El Analista de Back Office Contabilidad genera diariamente en el aplicativo Murex el reporte de posición (RPO), Forwards y Swaps (RPS) y extrae del sistema Altamira la Balanza Institucional, realiza en archivo de Excel conciliación de productos de Forwards, Opciones y Swaps validando las cuentas de Posición () y Resultados (Nocional y Valuación acumulado del año) contra los Saldos Contables de la Balanza Institucional. En caso de diferencias analiza la información y reporta la diferencia a TI para determinar si la falla es en el reporte del sistema o la contabilidad, si el error es en el reporte se solicita la corrección si el origen es la contabilidad se realiza el asiento contable correcto.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Rentería	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
244	RIESGO-356		OPVAL-C013	CONTROL-8558	El Gerente Riesgo Contraparte diariamente recopila la información de las operaciones del día anterior mediante reportes de ALERT, MUREX y SICA que se generan automáticamente con las cifras al cierre del día anterios, actualiza los montos dispuestos para cada cliente/contraparte y los clasifica por tipo de producto respectivamente, genera mediante una macro un reporte en formato Excel denominado "Reporte Diario Contraparte" que contiene la siguiente información: Nombre del cliente/contraparte, Línea autorizada y Monto Dispuesto, revisa las cifras de control calculadas automáticamente sobre la información del reporte para identificar situaciones inválidas y archiva la versión electrónica final en servidor del área y en un servidor. Por último, envía por correo electrónico el reporte alrededor de las 10:00am el "Reporte Diario Contraparte Previo" y al rededor de las 12:00hrs "Reporte Diario Contraparte Definitivo" el a las siguientes áreas: Dirección General, Cambios, Tesorería, Auditoria, Mesa de Dinero, entre otros, con las cifras actualizadas validadas por el Subdirector de Riesgo Contraparte.	Jorge Arturo Espinosa Moore	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizanco Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
245	RIESGO-357		DISP-C026	CONTROL-8019	TI_El Sistema MUREX en forma automática desde el momento de la captura, realiza el cálculo de los intereses de las operaciones de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Obligaciones Subordinadas, Inversiones en Valores, Derivados y Prétamos Bancarios.	Darwin Guillermo Carrera Lopez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
246	RIESGO-358		CIERFIN-C006	CONTROL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
247	RIESGO-359		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo

248	RIESGO-360		OPVAL-C036	CONTROL-8242	El Gerente/Subgerente/Analista de Custodia y Liquidación valida diariamente los Vencimientos de Operaciones de Reporto, mediante la elaboración de la "Conciliación INDEVAL vs SCAT/MUREX" (Regresos), que es alimentada con los reportes: Vencimientos como Reportada y Reportadora de SCAT, Reportos a Vencimiento (Cobros y Pagos) de MUREX y Estado de Cuenta de Liquidación de Vencimientos de INDEVAL. Una vez elaborada la conciliación verifica que las cifras de los sistemas sean iguales, imprime, firma y guarda en su paquete operativo del día. Lo anterior con la finalidad de garantizar que todos los vencimientos del día hayan sido liquidados.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
249	RIESGO-361		INVVAL-C044	CONTROL-8192	El Director de Contabilidad de Mercados analiza mensualmente las inversiones en valores (títulos conservados al vencimiento y títulos disponibles para la venta) para determinar las inversiones con evidencia objetiva de deterioro. Obtiene el precio teórico de la inversión y lo compara con el valor en libros dentro del archivo excel "Bitácora de Deterioro IeV". Posteriormente, proporciona al Gerente de Contabilidad de Mercados la información necesaria para que lleve a cabo el registro contable del deterioro de los títulos en Altamira, de conformidad con el análisis realizado y firma de autorizado la Póliza Contable impresa.	Jesus Alanis Cantu	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
250	RIESGO-362		MDD-C010	CONTROL-8223	Diariamente el Analista de Back Office Contabilidad realiza la certificación Operativo-Contable contra la balanza de SAP, valida la información correspondiente a cada una de las cuentas contables y determina las posibles diferencias entre el saldo de la balanza de SAP y el monto operativo. Pega en el servidor el archivo ""Posición y P&L Banco Mes Año Día" para su revisión por parte del Gerente de Back Office Contabilidad, y en caso de existir diferencia investiga e identifica las causas que la originan para determinar las acciones a realizar. Envía al área de Middle office archivo "Integración de resultados Banorte Día Mes Año Mercado de Dinero".	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
251	RIESGO-363		OPVAL-C042	CONTROL-8246	El Gerente/Subgerente/Analista de Custodia y Liquidación valida diariamente que los títulos de INDEVAL y SCAT/MUREX sean iguales, mediante la impresión del reporte Conciliación INDEVAL que obtiene del sistema SCAT en el cual revisa que la columna diferencia sea cero. En caso de encontrar diferencias éstas son señaladas a través de marcas de revisión las cuales son revisadas y autorizadas. Guarda el reporte y sus anexos en el paquete operativo del día con el objetivo de certificar que los títulos que se tienen en SCAT/MUREX coinciden con los que se tienen en INDEVAL.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
252	RIESGO-365		OPVAL-C042	CONTROL-8246	El Gerente/Subgerente/Analista de Custodia y Liquidación valida diariamente que los títulos de INDEVAL y SCAT/MUREX sean iguales, mediante la impresión del reporte Conciliación INDEVAL que obtiene del sistema SCAT en el cual revisa que la columna diferencia sea cero. En caso de encontrar diferencias éstas son señaladas a través de marcas de revisión las cuales son revisadas y autorizadas. Guarda el reporte y sus anexos en el paquete operativo del día con el objetivo de certificar que los títulos que se tienen en SCAT/MUREX coinciden con los que se tienen en INDEVAL.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
253	RIESGO-367		INVPERM-C003	CONTROL-8198	El Subgerente Contabilidad al día siguiente que fue efectuado el registro de la valuación mensual de Inversiones Permanentes, valida que el saldo de la contabilidad coincida con el Resumen de Inversiones Permanentes, actualizado en Excel la hoja "Resumen de Inversiones Permanentes" con el saldo obtenido a través de la impresión de la balanza del sistema contable (SAP) y verificando que no existan diferencias. Al final imprime el Resumen de Inversiones Permanentes, solicita revisión y firma del Subdirector de Información (contabilidad) y lo guarda en la bitácora mensual de dicho cálculo. Lo anterior con la finalidad de garantizar que el saldo del inventario de Inversiones Permanentes llevado en Excel coincide con el sistema contable (SAP).	Francisco Garza Quintanilla	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

254	RIESG O-369		INVPE RM-C003	CONTR OL-8198	El Subgerente Contabilidad al día siguiente que fue efectuado el registro de la valuación mensual de Inversiones Permanentes, valida que el saldo de la contabilidad coincida con el Resumen de Inversiones Permanentes, actualizado en Excel la hoja "Resumen de Inversiones Permanentes" con el saldo obtenido a través de la impresión de la balanza del sistema contable (SAP) y verificando que no existan diferencias. Al final imprime el Resumen de Inversiones Permanentes, solicita revisión y firma del Subdirector de Información (contabilidad) y lo guarda en la bitácora mensual de dicho cálculo. Lo anterior con la finalidad de garantizar que el saldo del inventario de Inversiones Permanentes llevado en Excel coincide con el sistema contable (SAP).	Francisc o Garza Quinta nilla	No	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
255	RIESG O-372		CIERFI N-C006	CONTR OL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martine z Lopez	No	Mensua l	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoria del Año Anterior (solo auditorias no PCAOB)!	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
256	RIESG O-374		INVPE RM-C003	CONTR OL-8198	El Subgerente Contabilidad al día siguiente que fue efectuado el registro de la valuación mensual de Inversiones Permanentes, valida qne el saldo de la contabilidad coincida con el Resumen de Inversiones Permanentes, actualizado en Excel la hoja "Resumen de Inversiones Permanentes" con el saldo obtenido a través de la impresión de la balanza del sistema contable (SAP) y verificando que no existan diferencias. Al final imprime el Resumen de Inversiones Permanentes, solicita revisión y firma del Subdirector de Información (contabilidad) y lo guarda en la bitácora mensual de dicho cálculo. Lo anterior con la finalidad de garantizar que el saldo del inventario de Inversiones Permanentes llevado en Excel coincide con el sistema contable (SAP).	Francisc o Garza Quinta nilla	No	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
257	RIESG O-377		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contrer as Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
258	RIESG O-377		CIERFI N-C051	CONTR OL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) Ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.	Alejand ra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
259	RIESG O-378		CAPTR AD-C040	CONTR OL-8206	Diariamente el Especialista de la Mesa Central de Mercado de Dinero revisa visualmente que las operaciones en Directo capturadas en el sistema MUREX coincidan con las operaciones capturadas en el archivo de Excel "Operación_día mes año" para validar que todas las operaciones hayan sido capturadas correctamente y que al final del día no existan operaciones cerradas con Intermediarios que no hayan sido registradas en MUREX y	Hector Lopez Morale s	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo

					puedan generar costos por no haber cubierto la posición con el Intermediario.										
260	RIESGO-380		MDD-C012	CONTROL-8225	El Director y/o Subdirector de Middle Office Mercados diariamente a T+1 extrae la información de la operativa del sistema MUREX y la compara en el archivo de "Sensibilidades", conciliando la información de resultados entre Front Office y Middle Office.	Jose Luis Camacho Corona	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
261	RIESGO-381		MDD-C003	CONTROL-8216	El Director y/o Subdirector de Middle Office Mercados recibe del Analista de Back Office Contabilidad el archivo en Excel "Integración de resultados Banorte Día Mes Año Mercado de Dinero", con la finalidad de que se validen los saldos diarios y elabora la conciliación de Resultados Diarios de Mercado de Dinero entre Back Office y Middle Office. Envía correo con la conciliación a las diferentes áreas de Mercado de Dinero.	Jose Luis Camacho Corona	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
262	RIESGO-387		CIERFIN-C006	CONTROL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
263	RIESGO-391		OPVAL-C009	CONTROL-8557	El Director/Subdirector de Derivados valida que el instrumento en análisis sea uno de los instrumentos autorizados por las distintas autoridades para su operación en Instituciones de Banca Múltiple, así mismo analiza e identifica conjuntamente con la Dirección de Administración de Riesgo de Mercado las características del nuevo instrumento, con el fin de identificar todos los riesgos, condiciones de operación, oportunidades y beneficios involucrados. Presenta propuesta al Comité de Políticas de Riesgo que a su vez reporta al Consejo de Administración para su análisis y en su caso aprobación de la operación del nuevo instrumento. El Comité de Mercados Financieros establece las condiciones de operación del nuevo instrumento.	Jacaranda Alicia Nava Villarreal	No	Semanal	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
264	RIESGO-392		OPVAL-C042	CONTROL-8246	El Gerente/Subgerente/Analista de Custodia y Liquidación valida diariamente que los títulos de INDEVAL y SCAT/MUREX sean iguales, mediante la impresión del reporte Conciliación INDEVAL que obtiene del sistema SCAT en el cual revisa que la columna diferencia sea cero. En caso de encontrar diferencias éstas son señaladas a través de marcas de revisión las cuales son revisadas y autorizadas. Guarda el reporte y sus anexos en el paquete operativo del día con el objetivo de certificar que los títulos que se tienen en SCAT/MUREX coinciden con los que se tienen en INDEVAL.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
265	RIESGO-399		MDD-C010	CONTROL-8223	Diariamente el Analista de Back Office Contabilidad realiza la certificación Operativo-Contable contra la balanza de SAP, valida la información correspondiente a cada una de las cuentas contables y determina las posibles diferencias entre el saldo de la balanza de SAP y el monto operativo. Pega en el servidor el archivo ""Posición y P&L Banco Mes Año Día" para su revisión por parte del Gerente de Back Office Contabilidad, y en caso de existir diferencia investiga e identifica las causas que la originan para determinar las acciones a realizar. Envía al área de Middle office archivo "Integración de resultados Banorte Día Mes Año Mercado de Dinero".	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
266	RIESGO-400		OPVAL-C041	CONTROL-8245	El Gerente de Liquidación de Mercados verifica al final del día el resultado de los cargos y abonos a clientes por Operaciones en Sucursales (inversiones y vencimientos) mediante el archivo "diferencias SCAT", el cual contiene el importe cargado al cliente (Altamira) y el importe de la inversión del cliente (SCAT). Imprime, firma y guarda el reporte en el paquete operativo del día. Lo anterior con el objetivo de garantizar que para la captación del día en Sucursales se hayan realizado efectivamente los cargos a los clientes.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

											no PCAOB))				
267	RIESGO-401		OPVAL-C041	CONTROL-8245	El Gerente de Liquidación de Mercados verifica al final del dia el resultado de los cargos y abonos a clientes por Operaciones en Sucursales (inversiones y vencimientos) mediante el archivo "diferencias SCAT", el cual contiene el importe cargado al cliente (Altamira) y el importe de la inversión del cliente (SCAT). Imprime, firma y guarda el reporte en el paquete operativo del día. Lo anterior con el objetivo de garantizar que para la captación del día en Sucursales se hayan realizado efectivamente los cargos a los clientes.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB));	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
268	RIESGO-402		OPVAL-C041	CONTROL-8245	El Gerente de Liquidación de Mercados verifica al final del día el resultado de los cargos y abonos a clientes por Operaciones en Sucursales (inversiones y vencimientos) mediante el archivo "diferencias SCAT", el cual contiene el importe cargado al cliente (Altamira) y el importe de la inversión del cliente (SCAT). Imprime, firma y guarda el reporte en el paquete operativo del día. Lo anterior con el objetivo de garantizar que para la captación del día en Sucursales se hayan realizado efectivamente los cargos a los clientes.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
269	RIESGO-409		MDD-C015	CONTROL-8228	El Gerente/Analista de Prácticas de Venta, cada que hay colocación, compara el archivo de la Asignación de las posturas recibido vía correo electrónico del área de Banca de Inversión, contra el archivo exccel "ORDASIGTOT" (Ordenes Asignadas Totales de SCAT) para validar que los títulos y tasas asignados sean iguales para cada emisión colocada.	Adriana Yadira Flores Herrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
270	RIESGO-410		MDD-C015	CONTROL-8228	El Gerente/Analista de Prácticas de Venta, cada que hay colocación, compara el archivo de la Asignación de las posturas recibido vía correo electrónico del área de Banca de Inversión, contra el archivo exccel "ORDASIGTOT" (Ordenes Asignadas Totales de SCAT) para validar que los títulos y tasas asignados sean iguales para cada emisión colocada.	Adriana Yadira Flores Herrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
271	RIESGO-412		MDD-C023	CONTROL-8236	El Analista de Información Regulatoria, a través del Sistema de Comunicación con los Intermediarios (eCIM), realiza la convalidación de los reportes de Tenencia Propia Moneda Nacional, Tenencia Propia Moneda Extranjera, Operaciones Vigentes Moneda Nacional y Operaciones Vigentes Moneda Extranjera; realiza la Clasificación Contable y la Asignación de Precios por cada uno de los reportes, mismos que se cargan en el sistema a más tardar el 5to día hábil posterior al cierre de mes, recibe acuse por parte de Banxico y registra en el check list. El Gerente de Información Regulatoria valida que se haya realizado oportunamente dicho proceso y firma check list de revisado.	Luis Alberto Ferreiro Bravo	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
272	RIESGO-413		MDD-C023	CONTROL-8236	El Analista de Información Regulatoria, a través del Sistema de Comunicación con los Intermediarios (eCIM), realiza la convalidación de los reportes de Tenencia Propia Moneda Nacional, Tenencia Propia Moneda Extranjera, Operaciones Vigentes Moneda Nacional y Operaciones Vigentes Moneda Extranjera; realiza la Clasificación Contable y la Asignación de Precios por cada uno de los reportes, mismos que se cargan en el sistema a más tardar el 5to día hábil posterior al cierre de mes, recibe acuse por parte de Banxico y registra en el check list. El Gerente de Información Regulatoria valida que se haya realizado oportunamente dicho proceso y firma check list de revisado.	Luis Alberto Ferreiro Bravo	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

273	RIESGO-417		OPVAL-C042	CONTROL-8246	El Gerente/Subgerente/Analista de Custodia y Liquidación valida diariamente que los títulos de INDEVAL y SCAT/MUREX sean iguales, mediante la impresión del reporte Conciliación INDEVAL que obtiene del sistema SCAT en el cual revisa que la columna diferencia sea cero. En caso de encontrar diferencias éstas son señaladas a través de marcas de revisión las cuales son revisadas y autorizadas. Guarda el reporte y sus anexos en el paquete operativo del día con el objetivo de certificar que los títulos que se tienen en SCAT/MUREX coinciden con los que se tienen en INDEVAL.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
274	RIESGO-418		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
275	RIESGO-419		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
276	RIESGO-422		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
277	RIESGO-422		OPVAL-C036	CONTROL-8242	El Gerente/Subgerente/Analista de Custodia y Liquidación valida diariamente los Vencimientos de Operaciones de Reporto, mediante la elaboración de la "Conciliación INDEVAL vs SCAT/MUREX" (Regresos), que es alimentada con los reportes: Vencimientos como Reportada y Reportadora de SCAT, Reportos a Vencimiento (Cobros y Pagos) de MUREX y Estado de Cuenta de Liquidación de Vencimientos de INDEVAL. Una vez elaborada la conciliación verifica que las cifras de los sistemas sean iguales, imprime, firma y guarda en su paquete operativo del día. Lo anterior con la finalidad de garantizar que todos los vencimientos del día hayan sido liquidados.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
278	RIESGO-422		OPVAL-C042	CONTROL-8246	El Gerente/Subgerente/Analista de Custodia y Liquidación valida diariamente que los títulos de INDEVAL y SCAT/MUREX sean iguales, mediante la impresión del reporte Conciliación INDEVAL que obtiene del sistema SCAT en el cual revisa que la columna diferencia sea cero. En caso de encontrar diferencias éstas son señaladas a través de marcas de revisión las cuales son revisadas y autorizadas. Guarda el reporte y sus anexos en el paquete operativo del día con el objetivo de certificar que los títulos que se tienen en SCAT/MUREX coinciden con los que se tienen en INDEVAL.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
279	RIESGO-422		CIERFIN-C051	CONTROL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales,	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.										
280	RIESGO-422		CIERFIN-C052	CONTROL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
281	RIESGO-423		OPVAL-C039	CONTROL-8244	El Analista de Valores diariamente verifica que los días de corte de cupón se complete la liquidación de los intereses en INDEVAL de los títulos de Operaciones en Directo, Inversiones en Valores y Operaciones en Reporto, mediante la elaboración en Excel del Reporte "Cuadre de Efectivo Banco". Valida que no existan diferencias, imprime y firma de elaborado, otro analista verifica y firma de revisado antes de enviarlo al Gerente de Valores para su autorización. Lo anterior con el fin de garantizar que las liquidaciones en SCAT/MUREX e INDEVAL sean iguales.	Miriam Frias Hernandez	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
282	RIESGO-423		CIERFIN-C051	CONTROL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
283	RIESGO-425		OPVAL-C013	CONTROL-8558	El Gerente Riesgo Contraparte diariamente recopila la información de las operaciones del día anterior mediante reportes de ALERT, MUREX y SICA que se generan automáticamente con las cifras al cierre del día anterios, actualiza los montos dispuestos para cada cliente/contraparte y los clasifica por tipo de producto respectivamente, genera mediante una macro un reporte en formato Excel denominado "Reporte Diario Contraparte" que contiene la siguiente información: Nombre del cliente/contraparte, Línea autorizada y Monto Dispuesto, revisa las cifras de control calculadas automáticamente sobre la información del reporte para identificar situaciones inválidas y archiva la versión electrónica final en servidor del área y en un servidor. Por último, envía por correo electrónico el reporte alrededor de las 10:00am el "Reporte Diario Contraparte Previo" y al rededor de las 12:00hrs "Reporte Diario Contraparte Definitivo" el a las siguientes áreas: Dirección General, Cambios, Tesorería, Auditoria, Mesa de Dinero, entre otros, con las cifras actualizadas validadas por el Subdirector de Riesgo Contraparte.	Jorge Arturo Espinosa Moore	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

284	RIESGO-426		CIERFIN-C006	CONTROL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
285	RIESGO-427		OPVAL-C089	CONTROL-8249	El Analista de Asignación de Mercado de Dinero, diariamente al final del día realiza la Conciliación de interfaces entre los Sistemas SCAT y MUREX. En caso de existir diferencias, las revisa para su corrección y registra en la bitácora de incidencias, generando de nuevo el reporte hasta eliminar totalmente las diferencias.	Javier Dabagu e Guzman	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
286	RIESGO-428		OPVAL-C089	CONTROL-8249	El Analista de Asignación de Mercado de Dinero, diariamente al final del día realiza la Conciliación de interfaces entre los Sistemas SCAT y MUREX. En caso de existir diferencias, las revisa para su corrección y registra en la bitácora de incidencias, generando de nuevo el reporte hasta eliminar totalmente las diferencias.	Javier Dabagu e Guzman	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
287	RIESGO-429		OPVAL-C089	CONTROL-8249	El Analista de Asignación de Mercado de Dinero, diariamente al final del día realiza la Conciliación de interfaces entre los Sistemas SCAT y MUREX. En caso de existir diferencias, las revisa para su corrección y registra en la bitácora de incidencias, generando de nuevo el reporte hasta eliminar totalmente las diferencias.	Javier Dabagu e Guzman	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
288	RIESGO-432		71094 3068	CONTROL-1027S	TI_El sistema SAP HCM automáticamente valida la información del empleado una vez dado de alta como empleado para calcular el monto a pagar por quincena en cuanto a sus prestaciones.	Julio Oswaldo Rodriguez Martinez	Si	Quarterly	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
289	RIESGO-432		DISP-C027	CONTROL-8020	TI_Las Pólizas y registros contables de los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Obligaciones Subordinadas, Derivados, Inversiones en Valores, Préstamos Bancarios y Compraventa de Divisas son generados en forma automática por el Sistema Murex y son enviadas en forma completa e integra al Sistema ALTAMIRA, pasando a través de la interfaz entre MUREX y el Conversor Contable hasta su contabilización en el sistema ALTAMIRA.	Eduardo Flores Avila	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
290	RIESGO-432		DISP-C027	CONTROL-8020	TI_Las Pólizas y registros contables de los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Obligaciones Subordinadas, Derivados, Inversiones en Valores, Préstamos Bancarios y Compraventa de Divisas son generados en forma automática por el Sistema Murex y son enviadas en forma completa e integra al Sistema ALTAMIRA, pasando a través de la interfaz entre MUREX y el Conversor Contable hasta su contabilización en el sistema ALTAMIRA.	Eduardo Flores Avila	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

291	RIESGO-432		RH-C030	CONTROL-8250	El Gerente de Nómina, al inicio de la quincena capturan los parámetros en SAP HCM (Tasa Utilizada de Interés de Préstamos, importe de provisiones de cena y uniforme para empleados Banorte y Número de empleados Banorte activos y sindicalizados), adicionalmente recibe vía correo electrónico la información requerida y formato establecido para cargas masivas de empleados a pagar bonos de antigüedad, empleados con cancelaciones de seguros auto/hogar, póliza de gastos médicos mayores, y seguro de vida opcional, Información de comisiones, incentivos y bonos especiales, Horas Extras, Prestaciones de intereses y amortizaciones de créditos, Información de rembolsos de servicio médico, entre otros, intereses ATUF empleado y Empresa Importa los archivos recibidos al Sistema SAP-HCM y genera un reporte, el cual utiliza para validar la carga de información y en caso de rechazo, envía a los responsables para su seguimiento. Comunica mediante correo electrónico, que la fase está concluida con el fin de que la información procesada en el sistema sea correcta, exacta, completa y que la nómina sea calculada de manera oportuna.	Mayra Ruth Gonzalez Martinez	No	Quarterly	Bajo	2017	Prueba en el período actual utllizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB);	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
292	RIESGO-433		RH-C032	CONTROL-8252	El Gerente de Obligaciones Patronales, una vez procesada la nómina quincenal, recibe correo electrónico del Gerente de Operación de Nómina informando que el proceso se concluyó, ingresa al Sistema SAP-HCM Programa CC - nómina, obtiene la información de los empleados para calcular mediante el archivo de Excel el ISR, y dejarlos como soporte de la revisión, con la finalidad de validar que el cálculo automático realizado por el sistema sea correcto, en caso de existir errores informa al Gerente de Operación de Nómina, para que realice las correcciones necesarias.	Imelda Haelios Hinojosa Rodriguez	No	Quarterly	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
293	RIESGO-435		RH-C083	CONTROL-8257	TI_El sistema SAP-HCM realiza en automático el cálculo y contabilización de las provisiones de Aguinaldo y Prima Vacacional, de acuerdo a la nómina vigente, adicional los Finiquitos que no son con fecha de terminacion 15 o dia ultimo de mes se calcula parte proporcional a la fecha de baja	Mayra Ruth Gonzalez Martinez	Si	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
294	RIESGO-436		RH-C080	CONTROL-8256	TI_El Gerente de Obligaciones Patronales, en caso de variación de tablas de impuestos para la retención de ISR y el salario mínimo, recibe de manera automática una nota de SAP, lo cual valida con lo publicado por la autoridad, posteriormente solicita vía correo electrónico al área de tecnología apoyo para actualizar tablas y salarios mínimos en el Sistema de SAP-HCM así mismo valida la captura de las tablas de Tasas de ISR y Salarios Mínimos que es enviada por tecnología, y en caso de existir errores, los notifica para que sean corregidos y vuelve a realizar la misma validación, cuando todo está correcto, envía su Visto Bueno vía correo electrónico a TI, guarda el soporte de la validación para casos de aclaración.	Edgar Damian Alvarez Luna	Si	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
295	RIESGO-437		RH-C020	CONTROL-8140	TI_El sistema SAP HCM automáticamente valida la información del empleado en cuanto a sus prestaciones (aguinaldo, prima vacacional, etc), y calcula el monto a pagar por concepto de finiquito, cuando el Subdirector, Gerente, Coordinador y/o Analista de la Regional RH efectúa la liquidación del empleado tomando en cuenta Cancelaciones, Retenciones y el cálculo del finiquito que efectúa en SAP HCM.	Julio Oswaldo Rodriguez Martinez	Si	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
296	RIESGO-439		CIERFIN-C006	CONTROL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB);	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

297	RIESGO-441		RH-C058	CONTROL-8255	El Director/Subdirector/ Gerente de Compensaciones, Revisa detalladamente la información de incrementos salariales a empleados operativos sindicalizados, operativos no sindicalizados y funcionarios, envía la base de la información acordada al área de Rh Contabilidad de Nóminas para que se aplique en el sistema SAP-HCM, una vez procesada la informacion en SAP-HCM recibe el correo de notificación por el Gerente de Nómina y valida la información. En caso de surgir alguna modificación, solicita el reproceso o en el caso de estar de acuerdo con la información recibida por parte del Gerente de Operación de Nóminas, el Director y/o Subdirector y/o Gerente de Compensaciones emite su visto bueno a través de correo electrónico para que sea aplicada en el sistema SAP-HCM.	Gerardo Guadalupe Gonzalez Gonzalez	No	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
298	RIESGO-443		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el periodo actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
299	RIESGO-443		RH-C086	CONTROL-8259	El Gerente de Contabilidad RH, realiza mensualmente la conciliación contable de cuentas de remuneración (5105) en un archivo de Excel, tomando los movimientos contables generados en el mes del aplicativo SAP-HCM y los registros contables aplicados por provisiones mensuales y concilia saldos mensuales de las cuentas contables (5105) de SAP FI; si alguna cuenta presenta una diferencia, investiga la causa y si es necesario, elabora póliza contable manual para cargar el ajuste en ALTAMIRA; la cual es autorizada y firmada por el Sub-director de Nómina Y Contabilidad. Guarda copia de la póliza contable y papeles de trabajo para posteriores aclaraciones	Mayra Ruth Gonzalez Martinez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
300	RIESGO-444		RH-C086	CONTROL-8259	El Gerente de Contabilidad RH, realiza mensualmente la conciliación contable de cuentas de remuneración (5105) en un archivo de Excel, tomando los movimientos contables generados en el mes del aplicativo SAP-HCM y los registros contables aplicados por provisiones mensuales y concilia saldos mensuales de las cuentas contables (5105) de SAP FI; si alguna cuenta presenta una diferencia, investiga la causa y si es necesario, elabora póliza contable manual para cargar el ajuste en ALTAMIRA; la cual es autorizada y firmada por el Sub-director de Nómina Y Contabilidad. Guarda copia de la póliza contable y papeles de trabajo para posteriores aclaraciones	Mayra Ruth Gonzalez Martinez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
301	RIESGO-446		RH-C030	CONTROL-8250	El Gerente de Nómina, al inicio de la quincena capturan los parámetros en SAP HCM (Tasa Utilizada de Interés de Préstamos, Importe de provisiones de cena y uniforme para empleados Banorte y Número de empleados Banorte activos y sindicalizados), adicionalmente recibe vía correo electrónico la información requerida y formato establecido para cargas masivas de empleados a pagar bonos de antigüedad, empleados con cancelaciones de seguros auto/hogar, póliza de gastos médicos mayores, y seguro de vida opcional, Información de comisiones, incentivos y bonos especiales, Horas Extras, Prestaciones de intereses y amortizaciones de créditos, Información de rembolsos de servicio médico, entre otros, intereses ATUF empleado y Empresa Importa los archivos recibidos al Sistema SAP-HCM y genera un reporte, el cual utiliza para validar la carga de información y en caso de rechazo, envía a los responsables para su seguimiento. Comunica mediante correo electrónico, que la fase está concluida con el fin de que la información procesada en el sistema sea correcta, exacta, completa y que la nómina sea calculada de manera oportuna.	Mayra Ruth Gonzalez Martinez	No	Quarterly	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

302	RIESGO-447		RH-C101	CONTROL-8264	El Gerente de Obligaciones Patronales, valida en SAP las retenciones mensuales de sueldos y salarios para confirmar el total de retenciones realizadas a los empleados y elabora un archivo en Excel con la revisión del monto por concepto de retención de ISR de sueldos y salarios, posteriormente envía correo al área de contabilidad y fiscal con el importe a enterar a la autoridad. Deja evidencia del acuse de presentación de pago provisional proporcionado por parte del área de Dirección Ejecutiva de Fiscal, junto con documentación soporte con la fecha del entero, a fin de certificar que se dio cumplimiento en tiempo y forma a la obligación regulatoria para el periodo contable aplicable.	Imelda Haellos Hinojosa Rodriguez	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
303	RIESGO-450		DISP-C026	CONTROL-8019	TI_El Sistema MUREX en forma automática desde el momento de la captura, realiza el cálculo de los intereses de las operaciones de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Obligaciones Subordinadas, Inversiones en Valores, Derivados y Prétamos Bancarios.	Darwin Guillermo Carrera Lopez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
304	RIESGO-450		OBLIGS-C003	CONTROL-8267	El Analista/Gerente de Valores, cada vez que hay Corte de Cupón de Obligaciones Subordinadas, verifica los cálculos de MUREX contra la recepción vía correo electrónico de documentos con los cálculos realizados por el Representante Común o Trustee nombrado en el Acta de Emisión. Si los datos coinciden, se otorga Vo.Bo. al Representante Común para que informe a INDEVAL y BMV los cálculos en el caso de Moneda Nacional, y/o Trustee para el extranjero. Solicita al Gerente de Liquidación de Mercados las liquidaciones en Moneda Nacional vía el sistema SPEI y en Moneda Extranjera vía sistema SWIFT al área de Operaciones Internacionales Tesorería y Valores. Resguarda comprobante de pago en su archivo de forma electrónica.	Miriam Frias Hernandez	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
305	RIESGO-451		OBLIGS-C004	CONTROL-8268	El Gerente/Analista de Operaciones Pasivas, para el caso de Corte de Cupón de las Obligaciones Subordinadas, valida los cálculos de Pago de Intereses y la Contabilidad que se genera por el sistema MUREX y reflejados en Altamira contra los Reportes Operativos (la tasa se valida comparando MUREX vs. Carpetas Públicas, según sea el caso; tasa variable). En caso de existir diferencias, realiza las gestiones necesarias con el Gerente de Valores, por medio de correo electrónico, para después hacer las correcciones. En caso de afectación contable, se modifica la Contabilidad sobre la Póliza Contable respectiva para que quede registrada correctamente en el sistema Altamira.	Criselda Cantu Cantu	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
306	RIESGO-453		OBLIGS-C003	CONTROL-8267	El Analista/Gerente de Valores, cada vez que hay Corte de Cupón de Obligaciones Subordinadas, verifica los cálculos de MUREX contra la recepción vía correo electrónico de documentos con los cálculos realizados por el Representante Común o Trustee nombrado en el Acta de Emisión. Si los datos coinciden, se otorga Vo.Bo. al Representante Común para que informe a INDEVAL y BMV los cálculos en el caso de Moneda Nacional, y/o Trustee para el extranjero. Solicita al Gerente de Liquidación de Mercados las liquidaciones en Moneda Nacional vía el sistema SPEI y en Moneda Extranjera vía sistema SWIFT al área de Operaciones Internacionales Tesorería y Valores. Resguarda comprobante de pago en su archivo de forma electrónica.	Miriam Frias Hernandez	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
307	RIESGO-455		CIERFIN-C006	CONTROL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

308	RIESGO-457		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
309	RIESGO-459		OPVAL-C006	CONTROL-8273	El Analista de Back Office Derivados diariamente revisa el estado de cuenta del Socio Liquidador en la parte de Exceso/Insuficiencia y si es negativo prepara un pago por llamada de margen al Socio Liquidador, mediante el formato "PAGO MEXDER" debidamente autorizado por el Gerente de Back Office Derivados, y envía correo electrónico con las instrucciones de pago al Analista de Operaciones Entidad Recaudadora en caso de exceso en la cuenta de margen. Prepara y envía al área de Back Office Contabilidad la póliza contable en excel debidamente firmada por el de elaborado y de Autorizado por el Gerente de Back Office Derivados o Subdirector de Colaterales.	Laura Raquel Aguirre Garcia	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
310	RIESGO-460		OPVAL-C075	CONTROL-8275	El Analista de Back Office Contabilidad genera diariamente en el aplicativo Murex el reporte de posición (RPO), Forwards y Swaps (RPS) y extrae del sistema Altamira la Balanza Institucional, realiza en archivo de Excel conciliación de productos de Forwards, Opciones y Swaps validando las cuentas de Posición () y Resultados (Nocional y Valuación acumulado del año) contra los Saldos Contables de la Balanza Institucional. En caso de diferencias analiza la información y reporta la diferencia a TI para determinar si la falla es en el reporte del sistema o la contabilidad, si el error es en el reporte se solicita la corrección si el origen es la contabilidad se realiza el asiento contable correcto.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
311	RIESGO-460		OPVAL-C067	CONTROL-8565	El Gerente de Información Financiera mensualmente recibe correo electrónico de Banxico donde Informa que ya están disponibles los formularios OFF, OPTO y SWAPS para realizar la Convalidación Mensual en el SAIF. El Analista/Subgerente de Información Regulatoria genera los archivos y valida mediante archivo Excel que la información generada sea correcta, que los precios forwards sean congruentes, que el número total de registros sean los mismos, que estén todas las calificaciones, las contrapartes, las fechas de concertación y los vencimientos. El Gerente de Información Financiera revisa que la información sea correcta para que se envíe a Banxico. Guarda acuse de envío.	Luis Alberto Ferreiro Bravo	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
312	RIESGO-461		DISP-C026	CONTROL-8019	TI_El Sistema MUREX en forma automática desde el momento de la captura, realiza el cálculo de los intereses de las operaciones de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Obligaciones Subordinadas, Inversiones en Valores, Derivados y Préstamos Bancarios.	Darwin Guillermo Carrera Lopez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
313	RIESGO-465		OPVAL-C076	CONTROL-8276	El Analista de Back Office Contabilidad al cierre de cada mes obtiene reporte RPO (Opciones, Caps y Swaptions), RPS (Swaps), reporte de Forwards y Futuros en el aplicativo MUREX, ingresa al servidor y obtiene la balanza Institucional del sistema Altamira, para elaborar conciliación en Excel y validar el nocional, intereses devengados y valuación de las operaciones contra los saldos contables, con el objetivo de certificar que esté registrado de forma correcta. En caso de diferencias analiza la información y reporta la diferencia a TI para determinar si la falla es en el reporte del sistema o la contabilidad, si el error es en el reporte se solicita la corrección si el origen es la contabilidad se realiza el asiento contable correcto.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
314	RIESGO-467		OPVAL-C006	CONTROL-8273	El Analista de Back Office Derivados diariamente revisa el estado de cuenta del Socio Liquidador en la parte de Exceso/Insuficiencia y si es negativo prepara un pago por llamada de margen al Socio Liquidador, mediante el formato "PAGO MEXDER" debidamente autorizado por el Gerente de Back Office Derivados, y envía correo electrónico con las instrucciones de pago al Analista de Operaciones Entidad Recaudadora en caso de exceso en la cuenta de margen. Prepara y envía al área de Back Office Contabilidad la póliza contable en excel debidamente firmada por el de	Laura Raquel Aguirre Garcia	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					elaborado y de Autorizado por el Gerente de Back Office Derivados o Subdirector de Colaterales.											
315	RIESG O-478		PORTI NV_B-C009	CONTR OL-8444	El Analista de Control y Disposición cada vez que recibe el formato de reversa contable de adjudicación o dación de parte del Analista de Revisión y Apertura de Contratos, verifica que la solicitud de Reversa Contable de Adjudicaciones contenga la firma del Analista de Área de Revisión Documental y Apertura de Contratos. Si el crédito se encuentra en el sistema, realiza la reactivación de los saldos cancelando la dación/ adjudicación y realiza la póliza contable correspondiente a la reactivación. Si el crédito ha sido ingresado al sistema de cartera (APOLO), el analista realiza la disposición a la fecha original del otorgamiento del crédito, y solicita apoyo al área de Soporte Operativo (SOA) para que realicen el ajuste de saldos conforme a la certificación contable, pagaré, contrato, carta de adeudos, etc. Y realiza la póliza contable correspondiente. Entrega al Gerente de Revisión y Disposición para la autorización mediante firma de las pólizas, y una vez firmadas de autorización las entrega al Analista de Revisión y Disposición facultado para hacer el registro contable en el Sistema Altamira.	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
316	RIESG O-482		PTMB ANC-C001	CONTR OL-8291	El Gerente Tesorería Gestión Balance revisa y compara el detalle de la operación del correo electrónico enviado por el Director Tesorería Gestión Balance ME contra lo registrado en el sistema MUREX.	Adriana Salinas Garza	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
317	RIESG O-484		DISP-C006	CONTR OL-8014	El Analista/ Gerente de Back Office Cambios, diariamente valida las operaciones de Call Money Recibido, Call Money Otorgado y Overnight realizadas por la Tesorería Internacional en MUREX, contra evidencia de las operaciones confirmadas, verificando las fechas de inicio, importes, contrapartes, interés mensual, etc., dejando como evidencia respaldo de la validación en una presentación de Power Point (cuando se confirma vía telefónica) o bien por correo electrónico y bitácora de incidencias en caso de discrepancias. En caso de diferencias, éstas son identificadas y aclaradas con los responsables de los movimientos, para quedar registradas en la bitácora.	Laura Raquel Aguirre Garcia	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB);	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
318	RIESG O-485		DISP-C006	CONTR OL-8014	El Analista/ Gerente de Back Office Cambios, diariamente valida las operaciones de Call Money Recibido, Call Money Otorgado y Overnight realizadas por la Tesorería Internacional en MUREX, contra evidencia de las operaciones confirmadas, verificando las fechas de inicio, importes, contrapartes, interés mensual, etc., dejando como evidencia respaldo de la validación en una presentación de Power Point (cuando se confirma vía telefónica) o bien por correo electrónico y bitácora de incidencias en caso de discrepancias. En caso de diferencias, éstas son identificadas y aclaradas con los responsables de los movimientos, para quedar registradas en la bitácora.	Laura Raquel Aguirre Garcia	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB);	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
319	RIESG O-485		DISP-C026	CONTR OL-8019	TI_El Sistema MUREX en forma automática desde el momento de la captura, realiza el cálculo de los intereses de las operaciones de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Obligaciones Subordinadas, Inversiones en Valores, Derivados y Préstamos Bancarios.	Darwin Guillermo Carrera Lopez	SI	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
320	RIESG O-485		CIERFI N-C051	CONTR OL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó	Alejand ra Patricia Lopez Lopez Aguado	SI	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo

					partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.											
321	RIESG O-485		CIERFI N-C052	CONTR OL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
322	RIESG O-486		CIERFI N-C006	CONTR OL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
323	RIESG O-488		CIERFI N-C006	CONTR OL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
324	RIESG O-526		DISP-C030	CONTR OL-8431	Gerente Tesorería Control Balance, mensualmente accede a SAP-CIPAB, extrae las balanzas contables diarias del sistema, genera los reportes de "Calculo de Cuotas IPAB" , "Reporte Analítico de Cuentas" y "Tabulador de Cuotas IPAB" para generar el pago de cuotas, una vez concluido informa al Sub-director Tesorería Control Balance para su validación, integración de cuentas nuevas, análisis comparativo de variación y solicitud de visto bueno al Director Tesorería Control de Balance con la finalidad de informar a las autoridades IPAB y CNBV el importe total.	Hermino Alfaro Arcibar	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
325	RIESG O-526		DISP-C044	CONTR OL-8438	El Gerente Normatividad Contabilidad, mensualmente solicita el archivo de cuentas nuevas registradas para certificar que las cuentas contables que se utilizan para el cálculo de Cuotas IPAB sean las correctas, verifica la razonabilidad de los saldos promedios utilizados para el cálculo vs el saldo contable registrado en el sistema SAP tanto de Moneda Nacional, Extranjera y UDIS, una vez concluido envía al Subdirector de Normatividad Contabilidad para su validación y envía mediante correo electrónico el resultado de la revisión, certificando que el cálculo es correcto o bien, informando que faltan cuentas contables y/o errores en los saldos promedio y se requiere corregir y reprocesar el cálculo.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

326	RIESGO-S27	CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	SI	Diario	Alto	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
327	RIESGO-527	DISP-C043	CONTROL-8437	El Gerente Tesorería Control Balance, mensualmente elabora en Excel la conciliación de saldos de la cuenta S12001 vs lo transmitido al IPAB por medio del SITI de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y de forma trimestral realiza la conciliación del saldo contable registrado en SAP vs lo publicado en la página web del IPAB enviado por el Analista de Contraloría Normativa para validar que no existan diferencias.	Hermilio Alfaro Arcibar	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
328	RIESGO-S29	DISP-C030	CONTROL-8431	Gerente Tesorería Control Balance, mensualmente accede a SAP-CIPAB, extrae las balanzas contables diarias del sistema, genera los reportes de "Calculo de Cuotas IPAB" , "Reporte Analítico de Cuentas" y "Tabulador de Cuotas IPAB" para generar el pago de cuotas, una vez concluido informa al Sub-director Tesorería Control Balance para su validación, integración de cuentas nuevas, análisis comparativo de variación y solicitud de visto bueno al Director Tesorería Control de Balance con la finalidad de informar a las autoridades IPAB y CNBV el importe total.	Hermilio Alfaro Arcibar	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
329	RIESGO-529	DISP-C044	CONTROL-8438	El Gerente Normatividad Contabilidad, mensualmente solicita el archivo de cuentas nuevas registradas para certificar que las cuentas contables que se utilizan para el cálculo de Cuotas IPAB sean las correctas, verifica la razonabilidad de los saldos promedios utilizados para el cálculo vs el saldo contable registrado en el sistema SAP tanto de Moneda Nacional, Extranjera y UDIS, una vez concluido envía al Subdirector de Normatividad Contabilidad para su validación y envía mediante correo electrónico el resultado de la revisión, certificando que el cálculo es correcto o bien, informando que faltan cuentas contables y/o errores en los saldos promedio y se requiere corregir y reprocesar el cálculo.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
330	RIESGO-532	DISP-C030	CONTROL-8431	Gerente Tesorería Control Balance, mensualmente accede a SAP-CIPAB, extrae las balanzas contables diarias del sistema, genera los reportes de "Calculo de Cuotas IPAB" , "Reporte Analítico de Cuentas" y "Tabulador de Cuotas IPAB" para generar el pago de cuotas, una vez concluido informa al Sub-director Tesorería Control Balance para su validación, integración de cuentas nuevas, análisis comparativo de variación y solicitud de visto bueno al Director Tesorería Control de Balance con la finalidad de informar a las autoridades IPAB y CNBV el importe total.	Hermilio Alfaro Arcibar	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
331	RIESGO-538	DISP-C065	CONTROL-8333	Antes de que se envié el formulario a Banco de México el gerente de Información Regulatoria revisa los archivos generados por el sistema para supervisar que estén correctamente clasificados y así evitar discrepancias.	Luis Alberto Ferreiro Bravo	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
332	RIESGO-539	CIERFIN-C047	CONTROL-8349	El Analista de Conciliaciones, diariamente elabora la Conciliación de saldos del Módulo Captación, Pasivo Bursatil, Sobregiros, Fondos de Inversión y Pagarés Mesa de Dinero (Aplicativo) contra el Módulo de Contabilidad, la cual envía por correo electrónico al Gerente, Subdirector y Director del área, Subdirector de Auditoria y al Gerente y/o Subdirector de Conciliaciones. Con ello se cerciora que las cifras contables fueron reportadas y conciliadas correctamente para su emisión y publicación de cifras financieras.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
333	RIESGO-541	DISP-C056	CONTROL-8327	El Analista de Back Office Contabilidad realiza diariamente la conciliación de la operación de cambios que se registra en MUREX y SICA contra lo registrado en Altamira Contabilidad.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Semanal	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

334	RIESG O-541		DISP-C059	CONTR OL-8329	El Gerente de Conciliaciones diariamente valida que las operaciones registradas en la posición interbancaria sean debidamente aplicadas en la contabilidad de Altamira; conciliando las operaciones Interbancarias de Inicios de compras y ventas a 24/48 horas contra la contabilidad. En caso de existir diferencias reporta al usuario para su corrección.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
335	RIESG O-542		CIERFIN-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
336	RIESG O-547		DISP-C027	CONTR OL-8020	TI_Las Pólizas y registros contables de los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Obligaciones Subordinadas, Derivados, Inversiones en Valores, Préstamos Bancarios y Compraventa de Divisas son generados en forma automática por el Sistema Murex y son enviadas en forma completa e integra al Sistema ALTAMIRA, pasando a través de la interfaz entre MUREX y el Conversor Contable hasta su contabilización en el sistema ALTAMIRA.	Eduardo Flores Avila	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
337	RIESG O-550		CARCRE-C106	CONTR OL-8340	El Gerente de Operaciones Activas (Revisión Documentos y Apertura de Contratos), mensualmente (4 días antes del cierre de mes) conforme a lo autorizado en la normatividad de cartera, determina la base de datos de los créditos en APOLO susceptibles a castigo y la envía al Analista de Operaciones Activas para que se opere en Apolo el traspaso de empresa 1 a 94, en caso de existir faltante de reservas, envía requerimiento al Sub-director Normatividad Contable y EEFF para su registro en el fin de mes.	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el periodo actual utilizando Evidencia de Auditoria del Año Anterior (solo auditorias no PCAOB)I	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
338	RIESG O-552		CIERFIN-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
339	RIESG O-552		CARCRE-C108	CONTR OL-8342	El Gerente de Operaciones Activas mensualmente identifica la aplicación de los castigos en el sistema Apolo (empresa 1 a 94) y solicita al analista de operaciones ((Revisión Documentos y Apertura de Contratos) el archivo Ocaso con la contabilidad generada en Apolo (empresa 1-94) y la compara contra el archivo que le envió el Subdirector de Operaciones con los créditos que serían castigados, en caso de diferencias las detecta y las toma en cuenta para proceder a realizar el registro contable en Altamira por diferencias encontradas y procede a realizar el registro de los castigos (2505) en la empresa 1 (Banorte) además, elabora póliza para reverso de efecto contable por la aplicación en Apolo de los castigos (Baja por Corrección) las pólizas contables están debidamente autorizadas (3 pólizas).	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
340	RIESG O-554		CIERFIN-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.											
341	RIESGO-559		IXTCARCON-C068	CONTROL-8344	El Analista de Operaciones TdC, al día siguiente de la aplicación de los castigos, toma del servidor ConectDirect carpeta VisionPR el reporte ARD340 donde se extrae la parte D09 "Transactions of Chargeoff Accounts" el cual fue generado por el proceso batch del sistema Vision Plus y lo copia a su PC. Mensualmente realiza Conciliación de las Cuentas puente utilizadas en la transferencia de información entre los Sistemas VISION y Altamira Contabilidad.	Sandra Zamantha Dominguez Treviño	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
342	RIESGO-562		IXTCARCON-C071	CONTROL-8347	TI_El Sistema VISION, mensualmente (al cierre de mes), en forma automática identifica las cuentas de TDC que en su contador de pagos vencidos contables (user_11) ha llegado a 6 PVC, en caso de que tenga un saldo a plazos, se lleva a revolvente para castigar todo el saldo de la cuenta y marca el estatus de la cuenta con "Z" (castigada) conforme a la normatividad vigente. Luego genera el reporte D09 con el total de las cuentas castigadas en la transacción 213-91, lo deposita el servidor VISION PR y genera la contabilidad autómatica con cargo a la cuenta puente cargo y abono 1314	Arturo Juarez Ayala	Si	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
343	RIESGO-565		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
344	RIESGO-565		CIERFIN-C052	CONTROL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la concilación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los procesos de Cali Money Internacional, Cali Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el periodo actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
345	RIESGO-566		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
346	RIESGO-566		CIERFIN-C052	CONTROL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la concilación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.						no PCAOB)}					
347	RIESG O-569		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
348	RIESG O-569		CIERFI N-C051	CONTR OL-8351	Ti_El Analista de Concillaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
349	RIESG O-569		CIERFI N-C052	CONTR OL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
350	RIESG O-571		CIERFI N-C056	CONTR OL-8355	El Analista de Conciliaciones, diariamente concilia las cuentas de Cajas Generales y Sucursales, Efectivo Virtual, Tránsito de Efectivo y Metales Amonedados, ingresa al sistema SAE genera el Reporte de Conciliaciones Sucursales (Cajas Sucursales), respalda los insumos generados, genera balanza de Altamira y ejecuta macro de cada Conciliación, donde se complementa cada archivo con las partidas pendientes del día anterior y se procede a conciliar de forma manual identificando las partidas de cargo y abono que correspondan, y las elimina dejando las partidas pendientes a la fecha. Se realiza la gestión de diferencias con cada una de las áreas correspondientes de los procesos, a las que se da soporte y seguimiento hasta su eliminación o en su caso, reclasificación. Envia correo electrónico con las 4 conciliaciones "Transito MMDD.xls", "Conciliación Metales MMDD.xls", "Conciliación Caja MMDD.xls" y "Diferencias MMDD.xls" al Gerente de Conciliaciónes para su validación.	Daniel Baeza Nieves	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

351	RIESGO-S71		CIERFIN-C060	CONTROL-8356	El Analista de Conciliaciones, diariamente concilia las cuentas contables de cajeros sucursales, ingresa al sistema SAE, genera el Reporte Conciliación Sucursales, obtiene cuentas del sistema Fox Pro y ejecuta las macros de conciliación en archivo "Conciliación Cajeros MX".xls y "Conciliación Cajeros USD".xls y en automático genera las partidas que tienen diferencia del día , además agrega las partidas pendientes de días anteriores, realiza la depuración de partidas pendientes considerando los archivos "póliza ráfaga por Faltantes", "Reversos sospechosos" y los elementos del corte recibidos de las sucursales. Envía por correo al Gerente de Conciliación las conciliaciones finales para su Vobo y las guarda en el servidor \\fshsrv\Operaciones\Conciliaciones.	Luis Antonio Castrulta Velarde	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
352	RIESGO-S80		CIERFIN-C070	CONTROL-8358	El Analista de Reembolsos diariamente realiza conciliación de pagos contracargo, cobros de representación y pagos por pagarés no atendidos con la información que le envía el Supervisór de TdC y la información obtenida del Oracle SQL. Obtiene la Conciliación del Oracle SQL y la guarda con el nombre "RM(No. de día del año)AAAAMMDD".xls. Realiza registro contable en Altamira con los saldos a la fecha cuadrados en las cuentas 1505-90 y 2311-90 , imprime la póliza, la firma y pasa a revisión del Gerente Monitoreo Transaccional.	Javier Alfonso Montfort Yañez	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
353	RIESGO-S81		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
354	RIESGO-S81		CIERFIN-C051	CONTROL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, concillando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
355	RIESGO-S81		CIERFIN-C052	CONTROL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

356	RIESGO-582		CIERFIN-C052	CONTROL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
357	RIESGO-584		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
358	RIESGO-584		CIERFIN-C051	CONTROL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
359	RIESGO-584		CIERFIN-C052	CONTROL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
360	RIESGO-585		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

361	RIESGO-585		CIERFIN-C051	CONTROL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
362	RIESGO-585		CIERFIN-C052	CONTROL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
363	RIESGO-586		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
364	RIESGO-586		CIERFIN-C051	CONTROL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
365	RIESGO-586		CIERFIN-C052	CONTROL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores,	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.											
366	RIESG O-587		CIERFI N-C051	CONTR OL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
367	RIESG O-589		CIERFI N-C051	CONTR OL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
368	RIESG O-590		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
369	RIESG O-590		CIERFI N-C051	CONTR OL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

370	RIESGO-590		CIERFIN-C052	CONTROL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)}	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
371	RIESGO-591		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
372	RIESGO-591		CIERFIN-C051	CONTROL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
373	RIESGO-591		CIERFIN-C052	CONTROL-8352	El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del sistema Altamira PICCO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación SPEI y SIAC, contra las aplicaciones contables extraídas de ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas y en caso de identificar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente. La conciliación incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursátiles, Cheques, Compra-Venta Divisas y Metales, Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Préstamos de Bancos, Compras y Ventas de Efectivo y Reportos.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
374	RIESGO-592		CIERFIN-C051	CONTROL-8351	TI_El Analista de Conciliaciones realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema CORONA (Moneda Extranjera) ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT- ALLIANCE, etc) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos en CORONA de SWIFT y ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas ó partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Area correspondiente. Incluye los procesos de Call Money Internacional, Call Money Nacional, Certificados Bursatiles, Cheques, Compra Venta Divisas y Metales,	Alejandra Patricia Lopez Lopez Aguado	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					Derivados, Derivados MEXDER, Inversiones en Valores, Mercado de Dinero, Obligaciones Subordinadas, Prestamos de Bancos, Reportos.										
375	RIESG O-593		CIERFI N-C056	CONTR OL-8355	El Analista de Conciliaciones, diariamente concilia las cuentas de Cajas Generales y Sucursales, Efectivo Virtual, Tránsito de Efectivo y Metales Amonedados, ingresa al sistema SAE genera el Reporte de Conciliaciones Sucursales (Cajas Sucursales), respalda los insumos generados, genera balanza de Altamira y ejecuta macro de cada Conciliación, donde se complementa cada archivo con las partidas pendientes del día anterior y se procede a conciliar de forma manual identificando las partidas de cargo y abono que correspondan, y las elimina dejando las partidas pendientes a la fecha. Se realiza la gestión de diferencias con cada una de las áreas correspondientes de los procesos, a las que se da soporte y seguimiento hasta su eliminación o en su caso, reclasificación. Envia correo electrónico con las 4 conciliaciones "Transito MMDD.xls", "Conciliación Metales MMDD.xls", "Conciliación Caja MMDD.xls" y "Diferencias MMDD.xls" al Gerente de Conciliaciónes para su validación.	Daniel Baeza Nieves	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
376	RIESG O-594		CIERFI N-C056	CONTR OL-8355	El Analista de Conciliaciones, diariamente concilia las cuentas de Cajas Generales y Sucursales, Efectivo Virtual, Tránsito de Efectivo y Metales Amonedados, ingresa al sistema SAE genera el Reporte de Conciliaciones Sucursales (Cajas Sucursales), respalda los insumos generados, genera balanza de Altamira y ejecuta macro de cada Conciliación, donde se complementa cada archivo con las partidas pendientes del día anterior y se procede a conciliar de forma manual identificando las partidas de cargo y abono que correspondan, y las elimina dejando las partidas pendientes a la fecha. Se realiza la gestión de diferencias con cada una de las áreas correspondientes de los procesos, a las que se da soporte y seguimiento hasta su eliminación o en su caso, reclasificación. Envia correo electrónico con las 4 conciliaciones "Transito MMDD.xls", "Conciliación Metales MMDD.xls", "Conciliación Caja MMDD.xls" y "Diferencias MMDD.xls" al Gerente de Conciliaciónes para su validación.	Daniel Baeza Nieves	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
377	RIESG O-594		CIERFI N-C060	CONTR OL-8356	El Analista de Conciliaciones, diariamente concilia las cuentas contables de cajeros sucursales, ingresa al sistema SAE, genera el Reporte Conciliación Sucursales, obtiene cuentas del sistema Fox Pro y ejecuta las macros de conciliación en archivo "Conciliación Cajeros MX".xls y "Conciliación Cajeros USD".xls y en automático genera las partidas que tienen diferencia del día , además agrega las partidas pendientes de días anteriores, realiza la depuración de partidas pendientes considerando los archivos "póliza ráfaga por Faltantes", "Reversos sospechosos" y los elementos del corte recibidos de las sucursales. Envía por correo al Gerente de Conciliación las conciliaciones finales para su Vobo y las guarda en el servidor \\fshsrv\Operaciones\Conciliaciones.	Luis Antonio Castrult a Velarde	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
378	RIESG O-594		CIERFI N-C064	CONTR OL-8357	Analista de Conciliaciones diariamente Ingresa al sistema Corona para realizar la carga de los estados de cuenta y la contabilidad de las operaciones de bancos del extranjero, posteriormente ingresa al total de partidas dadas de alta para visualizar las partidas no conciliadas durante el proceso automático para realizar la conciliación de forma manual, buscando la manera de conciliar e ir seleccionando partidas, en caso de tener diferencias informa al área responsable, cuando las partidas pendientes tienen cinco días de antigüedad, inicia una partida 2311 ó 1505 mediante póliza contable previamente autorizada por el Gerente de Conciliaciones y la aplica de forma manual en el Sistema Altamira, con la finalidad que las cuentas contables afectadas para Banco Moneda Extranjera estén debidamente balanceadas. Nota: Las partidas por concepto de Giros y	Alejand ra Patricia Lopez Lopez Aguado	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo

					Transferencias recibidas se inician a 2311 a los 3 meses de antigüedad.										
379	RIESGO-595		CIERFIN-C056	CONTROL-8355	El Analista de Conciliaciones, diariamente concilia las cuentas de Cajas Generales y Sucursales, Efectivo Virtual, Tránsito de Efectivo y Metales Amonedados, ingresa al sistema SAE genera el Reporte de Conciliaciones Sucursales (Cajas Sucursales), respalda los insumos generados, genera balanza de Altamira y ejecuta macro de cada Conciliación, donde se complementa cada archivo con las partidas pendientes del día anterior y se procede a conciliar de forma manual identificando las partidas de cargo y abono que correspondan, y las elimina dejando las partidas pendientes a la fecha. Se realiza la gestión de diferencias con cada una de las áreas correspondientes de los procesos, a las que se da soporte y seguimiento hasta su eliminación o en su caso, reclasificación. Envía correo electrónico con las 4 conciliaciones "Transito MMDD.xls", "Conciliación Metales MMDD.xls", "Conciliación Caja MMDD.xls" y "Diferencias MMDD.xls" al Gerente de Conciliaciónes para su validación.	Daniel Baeza Nieves	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
380	RIESGO-596		CIERFIN-C060	CONTROL-8356	El Analista de Conciliaciones, diariamente concilia las cuentas contables de cajeros sucursales, ingresa al sistema SAE, genera el Reporte Conciliación Sucursales, obtiene cuentas del sistema Fox Pro y ejecuta las macros de conciliación en archivo "Conciliación Cajeros MX".xls y "Conciliación Cajeros USD".xls y en automático genera las partidas que tienen diferencia del día , además agrega las partidas pendientes de días anteriores, realiza la depuración de partidas pendientes considerando los archivos "póliza ráfaga por Faltantes", "Reversos sospechosos" y los elementos del corte recibidos de las sucursales. Envía por correo al Gerente de Conciliación las conciliaciones finales para su Vobo y las guarda en el servidor \\fshsrv\Operaciones\Conciliaciones.	Luis Antonio Castrulita Velarde	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
381	RIESGO-597		CIERFIN-C070	CONTROL-8358	El Analista de Reembolsos diariamente realiza conciliación de pagos contracargo, cobros de representación y pagos por pagarés no atendidos con la información que le envía el Supervisór de TdC y la información obtenida del Oracle SQL. Obtiene la Conciliación del Oracle SQL y la guarda con el nombre "RM(No. de día del año)AAAAMMDD".xls. Realiza registro contable en Altamira con los saldos a la fecha cuadrados en las cuentas 1505-90 y 2311-90 , imprime la póliza, la firma y pasa a revisión del Gerente Monitoreo Transaccional.	Javier Alfonso Montfort Yañez	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
382	RIESGO-603		RECMAT-C001	CONTROL-8365	El Director Admvo. Rec Materiales una vez al año, valida que el presupuesto capturado en SAP para gasto corriente, Tecnología, seguridad y Operaciones corresponda a lo autorizado por el Consejo de Administración, liberando el presupuesto con el cual el área usuaria puede empezar a elaborar las requisiciones correspondientes.	Griselda Garza Garza	No	Anually	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
383	RIESGO-606		RH-C006	CONTROL-8030	El Gerente de Administración de Contratos y proveedores de Control de Egresos recibe la solicitud de alta de proveedores eventuales, definitivos o modificación de proveedores por Work Flow de Contrato (WFC) o manual (bajo contrato, padrón autorizado o exceptuado de contrato) y contratos a registrar, verifica y coteja que los datos de la solicitud estén soportadas según corresponda, de acuerdo a la Política de Contratación de Proveedores Vigente, de estar todo en orden procede la aceptación de los datos del proveedor en el sistema SAP y se registra el contrato en WFC, con la finalidad de que se validen y procedan a efectuar los pagos a los proveedores registrados y autorizados,	Gabino Izguerra Cruz	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

384	RIESGO-610		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	Si	Efectivo	Implementado	Efectivo
385	RIESGO-613		DISP-C133	CONTROL-8391	El Analista Jr Servicios Bancarios una vez obtenido el cierre de todos los servicios, en el archivo "Cuadre Dotaciones+mes+UNITARIO PAGO" analiza y calcula la facturación del pago final a todos los proveedores, y posteriormente deposita a más tardar el día 12 de cada mes en la carpeta 15.156.202.27 d-D-Documentos- Pago Cajeros Automáticos Nal-1.ATM'S BANORTE-AÑOMM, Pago Mes-AA, los archivos "BASE ATMS BANORTE+MES+AÑO".xls, "Cuadre Dotaciones+mes+UNITARIO PAGO.xls", " TANDEM MN+MES".xls y "TANDEM USD+MES".xls con la finalidad de que pueda ser conciliado con Gerencia de Servicios Bancarios respecto a fallas, custodias, etc., de existir diferencias realiza las aclaraciones correspondientes.	Griselda Peña Hernandez	No	Semanal	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
386	RIESGO-615		DISP-C131	CONTROL-8389	El Analista Conciliación extrae del servidor los 2 archivos TXT con registros de cortes administrativos (REPCAJCORTEDEP.D4.TXT) y el detalle por cajero (REPCAJDETDEP.D4.TXT) y el reporte de contabilidad "MMDD670.zip"para posteriormente genera a través de la macro un reporte de corte diario, detalle, el reporte de conciliación y validan las diferencias, así mismos cuadran las cuentas (110106 y 110108) Vs Saldos de Altamira. Una vez realizada la validación de las diferencias los reporta vía correo electrónico al responsable del CR del cajero automático. Envía al Gerente de Conciliaciones para su validación y Vobo.	Luis Antonio Castruita Velarde	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
387	RIESGO-616		DISP-C048	CONTROL-8382	El Analista Sr. Servicios Bancarios diariamente ingresa al Sistema Base 24 para la extracción del archivo de Reversos de cajeros Automáticos con los códigos 10-20-03-02-08, guardado con el nombre de "ReveDDMM".txt, para realizar la conciliación de forma manual identificando los Faltantes y Sobrantes de las operaciones que resulten con diferencias contra los reversos sospechosos.	Marcos Vega Angeles	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
388	RIESGO-617		DISP-C052	CONTROL-8384	El Analista Servicios Bancarios analiza el comportamiento del mismo periodo y estacionalidad, clasificando la información de cada Cajero Automático y consulta el Pronóstico de Efectivo Medición Integral para posteriormente actualizar y comparar en pesos y número de servicios lo Pronosticado Vs. lo Real, y genera "SALDOS BANORTE DD/MM/AA".xlxs Reporte de Seguimiento Pronóstico de Efectivo ATMs, por cada regionales (Monterrey, Guadalajara y México) y lo envía diariamente a cada Subdirector de Servicios Bancarios, y a sus correspondientes Gerentes, para su conocimiento.	Marco Antonio Ortiz Enriquez	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
389	RIESGO-619		DISP-C117	CONTROL-8386	El Analista Servicios Bancarios define con base en el Pronóstico de Efectivo Medición Integral el Programa de dotaciones, por cada uno de los cajeros, un día antes de que se deban realizar los servicios (Apoyándose con el "PANDERO"), tomando en cuenta las siguientes consideraciones: • Modificar (siempre y cuando lo requiera la demanda). • Validar que los servicios sugeridos en el Programa de dotaciones no hayan sido programados previamente derivados por un consumo superior al estimado en cuyo caso debe cancelar el servicio. • Generar otra orden de servicio extra siempre y cuando se justifique la demanda, posteriormente genera de manera diaria archivo Excel con terminación .csv para cargar las Dotaciones en el SAE de acuerdo a modificaciones	Salvador Perez Aguilar	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
390	RIESGO-621		DISP-C132	CONTROL-8390	El Gerente de Servicios Bancarios a siguiente día revisa el resultado de la conciliación en SAE para garantizar que el total de los servicios se hayan registrado por SAE.	Salvador Perez Aguilar	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

391	RIESGO-622		DISP-C130	CONTROL-8388	El Auxiliar de Operaciones ejecuta a través de una macro en el archivo "Unitarios Nacional MES-AÑO SERVICIO" el proceso de la actualización de la base de los ATMS por cada uno de los proveedores y una vez que se haya terminado de validar la información del archivo, ingresa a Z:\D\Documentos\Pago Cajeros Automaticos Nal\1.ATM´S BANORTE\AÑO\mes a pagar, donde obtiene el archivo "Pago Cajeros Aut Nal mes-año.xlxs" y realiza el cálculo total de dotaciones y de fallas, una vez finalizado lo envía por correo electrónico al Gerente del Operaciones A para su Vo.Bo.	Griselda Peña Hernandez	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
392	RIESGO-645		DISP-C030	CONTROL-8431	Gerente Tesorería Control Balance, mensualmente accede a SAP-CIPAB, extrae las balanzas contables diarias del sistema, genera los reportes de "Calculo de Cuotas IPAB" , "Reporte Analítico de Cuentas" y "Tabulador de Cuotas IPAB" para generar el pago de cuotas, una vez concluido informa al Sub-director Tesorería Control Balance para su validación, integración de cuentas nuevas, análisis comparativo de variación y solicitud de visto bueno al Director Tesorería Control de Balance con la finalidad de informar a las autoridades IPAB y CNBV el importe total.	Hermilio Alfaro Arcibar	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
393	RIESGO-647		DISP-C030	CONTROL-8431	Gerente Tesorería Control Balance, mensualmente accede a SAP-CIPAB, extrae las balanzas contables diarias del sistema, genera los reportes de "Calculo de Cuotas IPAB" , "Reporte Analítico de Cuentas" y "Tabulador de Cuotas IPAB" para generar el pago de cuotas, una vez concluido informa al Sub-director Tesorería Control Balance para su validación, integración de cuentas nuevas, análisis comparativo de variación y solicitud de visto bueno al Director Tesorería Control de Balance con la finalidad de informar a las autoridades IPAB y CNBV el importe total.	Hermilio Alfaro Arcibar	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
394	RIESGO-647		DISP-C044	CONTROL-8438	El Gerente Normatividad Contabilidad, mensualmente solicita el archivo de cuentas nuevas registradas para certificar que las cuentas contables que se utilizan para el cálculo de Cuotas IPAB sean las correctas, verifica la razonabilidad de los saldos promedios utilizados para el cálculo vs el saldo contable registrado en el sistema SAP tanto de Moneda Nacional, Extranjera y UDIS, una vez concluido envia al Subdirector de Normatividad Contabilidad para su validación y envía mediante correo electrónico el resultado de la revisión, certificando que el cálculo es correcto o bien, informando que faltan cuentas contables y/o errores en los saldos promedio y se requiere corregir y reprocesar el cálculo.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
395	RIESGO-648		DISP-C030	CONTROL-8431	Gerente Tesorería Control Balance, mensualmente accede a SAP-CIPAB, extrae las balanzas contables diarias del sistema, genera los reportes de "Calculo de Cuotas IPAB" , "Reporte Analítico de Cuentas" y "Tabulador de Cuotas IPAB" para generar el pago de cuotas, una vez concluido informa al Sub-director Tesorería Control Balance para su validación, integración de cuentas nuevas, análisis comparativo de variación y solicitud de visto bueno al Director Tesorería Control de Balance con la finalidad de informar a las autoridades IPAB y CNBV el importe total.	Hermilio Alfaro Arcibar	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
396	RIESGO-651		DISP-C044	CONTROL-8438	El Gerente Normatividad Contabilidad, mensualmente solicita el archivo de cuentas nuevas registradas para certificar que las cuentas contables que se utilizan para el cálculo de Cuotas IPAB sean las correctas, verifica la razonabilidad de los saldos promedios utilizados para el cálculo vs el saldo contable registrado en el sistema SAP tanto de Moneda Nacional, Extranjera y UDIS, una vez concluido envia al Subdirector de Normatividad Contabilidad para su validación y envía mediante correo electrónico el resultado de la revisión, certificando que el cálculo es correcto o bien, informando que faltan cuentas contables y/o errores en los saldos promedio y se requiere corregir y reprocesar el cálculo.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
397	RIESGO-654		PORTINV_B-C001	CONTROL-8441	El Subgerente de Control de Ingresos semanalmente realiza conciliación de la base de altas capturadas en el Sistema de Gestión por el Analista de Control Administrativo vs. la base de adjudicaciones contabilizadas en el sistema APOLO extraída del sistema ORACLE, comparando por número de crédito y validando que coincidan, en caso de encontrar diferencias, informa al Analista de Admisión para su corrección, teniendo	Ana Lilia Vega Martinez	No	Semanal	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					la información correcta procede a contabilizar manualmente en el sistema SAP (Sólida), elaborando pólizas contables, firmando de elaborado y solicitando al Subdirector de Control de Ingresos y Egresos su firma en señal de autorización, a su vez registra la fecha de alta contable en el Sistema de Gestión, con el objetivo de asegurar que los bienes se encuentren correctamente registrados en los sistemas correspondientes.											
398	RIESG O-655		PORTI NV_B-C001	CONTR OL-8441	El Subgerente de Control de Ingresos semanalmente realiza conciliación de la base de altas capturadas en el Sistema de Gestión por el Analista de Control Administrativo vs. la base de adjudicaciones contabilizadas en el sistema APOLO extraída del sistema ORACLE, comparando por número de crédito y validando que coincidan, en caso de encontrar diferencias, informa al Analista de Admisión para su corrección, teniendo la información correcta procede a contabilizar manualmente en el sistema SAP (Sólida), elaborando pólizas contables, firmando de elaborado y solicitando al Subdirector de Control de Ingresos y Egresos su firma en señal de autorización, a su vez registra la fecha de alta contable en el Sistema de Gestión, con el objetivo de asegurar que los bienes se encuentren correctamente registrados en los sistemas correspondientes.	Ana Lilia Vega Martine z	No	Semana l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
399	RIESG O-656		PORTI NV_B-C001	CONTR OL-8441	El Subgerente de Control de Ingresos semanalmente realiza conciliación de la base de altas capturadas en el Sistema de Gestión por el Analista de Control Administrativo vs. la base de adjudicaciones contabilizadas en el sistema APOLO extraída del sistema ORACLE, comparando por número de crédito y validando que coincidan, en caso de encontrar diferencias, informa al Analista de Admisión para su corrección, teniendo la información correcta procede a contabilizar manualmente en el sistema SAP (Sólida), elaborando pólizas contables, firmando de elaborado y solicitando al Subdirector de Control de Ingresos y Egresos su firma en señal de autorización, a su vez registra la fecha de alta contable en el Sistema de Gestión, con el objetivo de asegurar que los bienes se encuentren correctamente registrados en los sistemas correspondientes.	Ana Lilia Vega Martine z	No	Semana l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
400	RIESG O-659		PORTI NV_B-C003	CONTR OL-8442	El Gerente de Control de Ingresos, realiza en forma mensual conciliación contable en hoja de Excel del registro en Sistema de Gestión de los bienes adjudicados en el mes, y lo compara contra el saldo contable de la balanza cuentas 1621 y 1622 al cierre de mes extraída de Altamira. Valida que la totalidad de los movimientos en el mes por bienes adjudicados (registrados en Sistema de Gestión) hayan sido registrados contablemente de manera oportuna e íntegra, posteriormente el Subgerente de Control Administrativo manda el correo al Subdirector de Auditoría Interna para su conocimiento. En caso que exista alguna diferencia, queda la partida en conciliación para su seguimiento.	Ana Lilia Vega Martine z	No	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem eutado	Efectivo
401	RIESG O-659		PORTI NV_B-C013	CONTR OL-8447	El Analista de Ingreso cada vez que le notifican y/o recibe el pago, ingresa al Sistema de Gestión para registrar el ingreso y en finiquitos dar de baja el inmueble. Posteriormente envía ráfaga o elabora póliza contable, firma de elaboración y entrega al Gerente Control de Ingresos y al Subdirector de Control de Ingresos y Egresos para su firma de autorización e ingresa a Altamira y registra la operación del ingreso recibido.	Ana Lilia Vega Martine z	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo

402	RIESGO-660		PORTINV_B-C009	CONTROL-8444	El Analista de Control y Disposición cada vez que recibe el formato de reversa contable de adjudicación o dación de parte del Analista de Revisión y Apertura de Contratos, verifica que la solicitud de Reversa Contable de Adjudicaciones contenga la firma del Analista de Área de Revisión Documental y Apertura de Contratos. Si el crédito se encuentra en el sistema, realiza la reactivación de los saldos cancelando la dación/ adjudicación y realiza la póliza contable correspondiente a la reactivación. Si el crédito ha sido ingresado al sistema de cartera (APOLO), el analista realiza la disposición a la fecha original del otorgamiento del crédito, y solicita apoyo al área de Soporte Operativo (SOA) para que realicen el ajuste de saldos conforme a la certificación contable, pagaré, contrato, carta de adeudos, etc. Y realiza la póliza contable correspondiente. Entrega al Gerente de Revisión y Disposición para la autorización mediante firma de las pólizas, y una vez firmadas de autorización las entrega al Analista de Revisión y Disposición facultado para hacer el registro contable en el Sistema Altamira.	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
403	RIESGO-662		PORTINV_B-C011	CONTROL-8446	El Analista o Subgerente de Egresos cada vez que es notificado por el Gerente de Regularización, sobre una reversa de adjudicación siempre y cuando el expediente esté completo, elabora formato de solicitud de reversa contable y obtiene firmas de autorización (Subdirector de Registro y Control y Director de Operaciones y Analista de Egresos) y lo envía al área de Operaciones, y una vez registrada por el Gerente de Conciliación, verifica en el sistema APOLO el registro de la misma. Accesa al sistema Sistema de Gestión y realiza la salida registrando el concepto de Reversa de adjudicación en la pantalla de venta, hace la elaboración y aplicación contable de la póliza en el sistema Altamira con previa supervisión del Gerente de Egresos, todo esto lo realiza para eliminar el registro del bien en el Inventario de inmuebles.	Ana Lilia Vega Martine z	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
404	RIESGO-664		PORTACT-C006	CONTROL-8283	El Gerente de Información Organizacional verifica visualmente en ALTAMIRA o SAP Contabilidad, y a través de las integraciones de saldos que se elabora mes a mes, que la afectación por concepto de amortización de Portafolios de Créditos adquiridos corresponde a los indicados previamente en el correo electrónico enviado al Subgerente de Normatividad Contabilidad y EEFF. En caso de no ser así, elabora las pólizas contables, solicita la autorización por el personal facultado, y las envía por correo electrónico al Subgerente de Normatividad Contabilidad y EEFF para que corrija los registros mal aplicados y vuelve a verificar visualmente en ALTAMIRA o SAP Contabilidad que las correcciones solicitadas hayan sido atendidas. Posteriormente elabora un archivo de integración de saldos mensuales y genera los saldos de la balanza y los deposita en el mismo, comprobando que los importes reportados y enviados por correo electrónico al Subgerente de Normatividad Contabilidad y EEFF, se hayan registrado correctamente. Conserva los correos enviados como soporte documental, adjuntando los archivos de Excel con los saldos de la balanza del sistema Altamira o SAP.	Alma Judith Galindo Fernan dez	No	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
405	RIESGO-665		ESTIMC-C017	CONTROL-8121	El Gerente Administrativo Recuperación dentro de los primeros 10 días naturales del mes elabora conciliación realizando el cálculo de reservas tomando el Inventario del cuaderno mensual y comparándolo vs (reservas por tenencia de bienes muebles e inmuebles o recibidos en dación en pago) el saldo contable del Sistema SAP por sociedad, con el fin de identificar diferencias o partidas en conciliación y envía por correo electrónico al Subdirector Registro y Control de Inmuebles Banorte para su supervisión y VoBo.	Ana Lilia Vega Martine z	No	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo

406	RIESGO-691		CAPTRASPID-C005	CONTROL-8469	El Analista de Operaciones SPID, accesa al final del día para realizar la compensación ingresando al Sistema Enlace SPID, opción Extensiones/Reportes Fin de Día y exporta archivos de Órdenes recibidas, enviadas, devoluciones y Estado de Cuenta a Excel, verificar las cifras diarias obtenidas del Sistema SPID al cierre del día, recibidas en el Estado de Cuenta de Banco de México, contra las aplicadas en el Sistema Altamira, incluyendo las cifras de las devoluciones en ambos sentidos y determinar el importe a compensar entre total de transferencias enviadas, recibidas.	Gilberto Montemayor Lopez	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
407	RIESGO-699		CAPTRASPID-C012	CONTROL-8476	TI_ El Analista de Operaciones A realiza de manera diaria la conciliación automática parcial de las operaciones del día anterior, a través del Sistema SPID (Moneda Extranjera) Ingresando previamente a extraer los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SPID) e importando los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, conciliando saldos entre SPID-ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas o partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración al Área correspondiente.	Gloria Azalea Alba Aguirre	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
408	RIESGO-704		CAPTRAD-C146	CONTROL-8480	El Analista de Operaciones SPEI, accesa al final del día para realizar la compensación ingresando al Sistema Enlace SPEI, opción Extensiones/Reportes Fin de Día y exporta archivos de Órdenes recibidas, enviadas, devoluciones y Estado de Cuenta a Excel, verificar las cifras diarias obtenidas del Sistema SPEI al cierre del día, recibidas en el Estado de Cuenta de Banco de México, contra las aplicadas en el Sistema Altamira, incluyendo las cifras de las devoluciones en ambos sentidos y determinar el importe a compensar entre total de transferencias enviadas, recibidas, realizando la aplicación contable de cierre por el resultado de dicha compensación, accesa al sistema Altamira, al Módulo contabilidad y registra asiento por compensación evitando diferencias contables.	Gilberto Montemayor Lopez	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
409	RIESGO-705		CAPTRAD-C146	CONTROL-8480	El Analista de Operaciones SPEI, accesa al final del día para realizar la compensación ingresando al Sistema Enlace SPEI, opción Extensiones/Reportes Fin de Día y exporta archivos de Órdenes recibidas, enviadas, devoluciones y Estado de Cuenta a Excel, verificar las cifras diarias obtenidas del Sistema SPEI al cierre del día, recibidas en el Estado de Cuenta de Banco de México, contra las aplicadas en el Sistema Altamira, incluyendo las cifras de las devoluciones en ambos sentidos y determinar el importe a compensar entre total de transferencias enviadas, recibidas, realizando la aplicación contable de cierre por el resultado de dicha compensación, accesa al sistema Altamira, al Módulo contabilidad y registra asiento por compensación evitando diferencias contables.	Gilberto Montemayor Lopez	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
410	RIESGO-707		CAPTRAD-C148	CONTROL-8482	El analista de Operaciones (Administracion y Banco) ,valida diariamente que la conciliación generada automáticamente por el sistema Altamira-PIICO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SPEI-Altamira PIICO) contra los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas o partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
411	RIESGO-708		CAPTRAD-C148	CONTROL-8482	El analista de Operaciones (Administracion y Banco) ,valida diariamente que la conciliación generada automáticamente por el sistema Altamira-PIICO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SPEI-Altamira PIICO) contra los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas o partidas no correspondidas y en caso de detectar inconsistencias, solicitar vía correo electrónico su explicación o aclaración.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

412	RIESGO-714		CARSEL-C004	CONTROL-8493	El Ejecutivo de Cuenta realiza el llenado del CAR, el CIR, el vaciado de la información financiera en el IFAC, elabora el Estudio de Crédito con el objetivo de analizar la situación financiera y de riesgo del cliente, posteriormente envía al Área Central de Financiamiento a Estados y Municipios solicitando su opinión y VoBo.	Martin Gerardo Salazar Muro	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
413	RIESGO-718		CARSEL-C007	CONTROL-8496	El Director de Sucursal/Ejecutivo PyME recibe del Cliente la documentación requerida de acuerdo al tipo de producto de Banca PyME, coteja contra documentos originales y valida que cumpla de acuerdo con los lineamientos de la etapa de Originación de la Normatividad del Crédito así como con los requisitos para el tipo de producto de Banca PyME; de ser correctos sella y firma e integra en el expediente de Crédito (digitaliza)	Luis Eduardo Ortega Minutti	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
414	RIESGO-721		CARSEL-C010	CONTROL-8499	El Gerente / Analista ACOC Alta Línea recibe folio SAPSOA, descarga los archivos y valida la documentación de acuerdo a los lineamientos establecidos para el tipo de producto de Banca PyME seleccionado para llevar a cabo el Alta de línea, de ser correcta cierra folio de SAPSOA como "PROCEDENTE" y realiza Alta de Línea en Apolo, y mediante el sistema SAPSOA envía correo electrónico informando a los destinatarios involucrados que el proceso Alta de Línea se cumplió satisfactoriamente.	Orel Salinas Hinojosa	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
415	RIESGO-752		IXTCARCON-C062	CONTROL-8530	El Gerente de Operaciones TDC (Procesos Monetarios Tarjetas Bancarias) Recibe archivo "Validacion mes_.xlsx" y procede a llenar el apartado CONTABLE de la pestaña "Conciliación", con base a la información del cierre contable del mes y la que obtiene del Sistema Visión, lleva a cabo la Conciliación y en el supuesto de que existan diferencias comprueba con el área de procesadores el origen de las diferencias encontradas. Después compara en el renglón Totales del apartado contable vs. Totales "buró de crédito", con la finalidad de obtener la Variación, que es la diferencia que arroja la conciliación en caso de que los datos arrojados contablemente no concilien, en el cual puede existir 0.05% de diferencia de tolerancia sobre la variación de la cartera de TC. y al final envía por correo electrónico al Gerente de Operaciones TDC (Procesadores) con copia al Subdirector de Operaciones A (Procesadores) archivo "Validación mes_.xlsx" con las cifras obtenidas.	Jose Humberto Ramos Guerrero	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
416	RIESGO-756		IXTCARCON-C086	CONTROL-8546	El Analista Supervisor CREa diariamente ingresa al Sistema CREa 3 (SAP) donde visualiza los casos de solicitudes de Tarjeta de Crédito, procesados durante el día en la sucursal, para su aporbación. Posteriormente realiza la asignación de casos a los analistas correspondientes ingresando un archivo TXT al servidor \\cdirect\Trans\job\CREA\Operaciones\CREa30\ASIGNA_CASOS_OME para que se corra proceso Batch de distribución de casos a los Analistas de Casos OME, los cuales a su vez realizan la evaluación para la formalización de los casos (cotejando la información registrada en sucursal contra lo digitalizado en los expedientes), dictaminando por medio de CREa su aprobación o rechazo, según corresponda. Alternadamente envía confirmación vía correo electrónico al área de Procesos de Captación.	Adriana Alvarez Barbosa	No	Diario	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoria del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
417	RIESGO-760		IXTCARCON-C078	CONTROL-8538	El Analista de Operaciones TDC (Supervisor de Campañas) obtiene del aplicativo NCAM_NET.exe de Plug In, los archivos de control y valida el archivo contra los registros Aprobados que no existan registros duplicados, y deposita el archivo de Altas.txt en el servidor de la Subdirección de Operaciones de TDC (Procesadores) para subir al Sistema Visión+ la información y este en automático asigne el número de la TDC (número de cuenta). Al día siguiente hábil, obtiene del Sistema Visión el archivo de Altas.txt y valida que en el Reporte Diario de Operación FASE II se hayan generado las cuentas para los todos registros Aprobados. Los Archivos de control son: Altas .txt (Registros Aprobados) Archivos en Excel con los Registros de Solicitudes Aprobadas y Rechazadas. Cifras Control de las Solicitudes Operadas o	Adriana Alvarez Barbosa	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

					Capturadas Archivo SEG_IXE										
418	RIESGO-761		IXTCARCON-C079	CONTROL-8539	El Analista de Operaciones TDC Supervisor Operaciones TDC (Análisis) recibe por correo electrónico del Supervisor Operaciones TDC (Supervisor Campañas), el archivo de cuentas Pre-aprobadas y asigna a los Auxiliares o Analistas de Operaciones Tarjeta de Crédito (Verificación) por correo electrónico el número de Folio de las Solicitudes de TDC Banorte e Ixe (pendientes de formalizar) para que estos valiiden cuales solicitudes cumplen con los requisitos para una Aprobación Directa. En caso de identificar alguna solicitud que requiera una revisión documental o telefónica, lo realiza de acuerdo con los procedimientos descritos en Manual de Originación de Tarjeta de Crédito vigente; y con base a la respuesta y revisión realizada registra la aprobación o el rechazo en el Sistema de Control de Verificación, y los comentarios del dictamen que resulte.	Adriana Alvarez Barbosa	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
419	RIESGO-766		IXTCARCON-C083	CONTROL-8543	Diariamente el Analista de Operaciones Procesos Monetarios verifica mediante los reportes emitidos por el sistema VISION los rechazos automáticos que realiza VISION y envía a cuenta 2311 y manualmente los aplica a los clientes. Para el caso de Cuota Anual, gastos de cobranza el Analista revisa en conjunto con el área de Procesadores para corregirlo, este control lo lleva en hoja de Excel con agrupación y descripción de las causas de rechazo. Al terminar imprime el reporte de rechazos y la entrega al Gerente quien autoriza y firma en la póliza diaria contable."	Arturo Juarez Ayala	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
420	RIESGO-767		IXTCARCON-C084	CONTROL-8544	El Analista de Operaciones Procesos Monetarios diariamente extrae el posteo de ARGOS y el archivo contable de VISION y se cargan en la aplicación de ACCESS para generar la validación de las transacciones; en caso de que haya errores los investiga y se realiza la modificación a la contabilidad generando un asiento contable con la firma del Subdirector. En caso de no existir errores se imprime la conciliación contable.	Jose Humberto Ramos Guerrero	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
421	RIESGO-768		IXTCARCON-C084	CONTROL-8544	El Analista de Operaciones Procesos Monetarios diariamente extrae el posteo de ARGOS y el archivo contable de VISION y se cargan en la aplicación de ACCESS para generar la validación de las transacciones; en caso de que haya errores los investiga y se realiza la modificación a la contabilidad generando un asiento contable con la firma del Subdirector. En caso de no existir errores se imprime la concilación contable.	Jose Humberto Ramos Guerrero	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
422	RIESGO-768		IXTCARCON-C085	CONTROL-8545	El Analista/Gerente de Operaciones Procesos Monetarios al cierre del mes identifica del sistema VISION los cobros de comisión por anualidad, mediante archivo de Excel lleva control de la comisión y elabora póliza contable manual para cancelar el ingreso por comisiones y amortizar en los próximos 12 meses el importe correspondiente.	Jose Humberto Ramos Guerrero	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
423	RIESGO-775		OPVAL-C067	CONTROL-8565	El Gerente de Información Financiera mensualmente recibe correo electrónico de Banxico donde informa que ya están disponibles los formularios OFF, OPTO y SWAPS para realizar la Convalidación Mensual en el SAIF. El Analista/Subgerente de Información Regulatoria genera los archivos y valida mediante archivo Excel que la información generada sea correcta, que los precios forwards sean congruentes, que el número total de registros sean los mismos, que estén todas las calificaciones, las contrapartes, las fechas de concertación y los vencimientos. El Gerente de información Financiera revisa que la información sea correcta para que se envíe a Banxico. Guarda acuse de envío.	Luis Alberto Ferreiro Bravo	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

424	RIESGO-778		OPVAL-C082	CONTROL-8568	TI_El Sistema MUREX solo permite realizar transacciones autorizadas mediante Perfiles de Acceso. El área de Derivados (Front Office) no tiene autorización para modificar transacciones ya posteadas. Solo el Middle-Office pueden realizar modificaciones mediante un control adicional.	Jacaranda Alicia Nava Villarreal	SI	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
425	RIESGO-780		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
426	RIESGO-780		OPVAL-C021	CONTROL-8561	El Subgerente/Analista de Liquidación de Mercados diariamente valida en archivo Excel "Cuadre Operativo Derivados" que las operaciones contenidas en los Reportes de Derivados generados en MUREX, coincidan con las operaciones posteadas por el área de Back Office Derivados. Imprime reportes y firma de elaborado. El Gerente de Liquidación de Mercados verifica que el cuadre sea correcto y autoriza la liquidación de las operaciones. Firma de autorizado.	Nicolas Texcucano Moreno	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
427	RIESGO-781		OPVAL-C075	CONTROL-8275	El Analista de Back Office Contabilidad genera diariamente en el aplicativo Murex el reporte de posición (RPO), Forwards y Swaps (RPS) y extrae del sistema Altamira la Balanza Institucional, realiza en archivo de Excel conciliación de productos de Forwards, Opciones y Swaps validando las cuentas de Posición () y Resultados (Nocional y Valuación acumulado del año) contra los Saldos Contables de la Balanza Institucional. En caso de diferencias analiza la información y reporta la diferencia a TI para determinar si la falla es en el reporte del sistema o la contabilidad, si el error es en el reporte se solicita la corrección si el origen es la contabilidad se realiza el asiento contable correcto.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
428	RIESGO-783		OPVAL-C078	CONTROL-8567	El Analista de Back Office Contabilidad diariamente elabora archivo en Excel "Amarre de Cuentas de capital" concilia los saldos de las cuentas contables de capital contra los montos de los derivados de cobertura por producto, para asegurarse que estén registrados correctamente.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
429	Violación de los controles por parte de la administración		CIERFIN-C006	CONTROL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martinez Lopez	No	Mensual	Bajo	2017	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB);	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
430	RIESGO-661		PORTINV_8-C010	CONTROL-8445	El Gerente de Control y Apertura cada vez que recibe de parte del Analista de Revisión y Disposición la póliza contable de la reversa, revisa y verifica que cuente con las firmas de elaboración y autorización; si es correcto realiza las siguientes actividades: Recibe póliza contable y procede a registrar en el Sistema Altamira, las siguientes afectaciones, en términos generales: Cargo a la cuenta 8131 CR 5914 con abono a 8131 al CR 5716 El CR 5716 concilia la cuenta puente en su CR y Apolo es el aplicativo que contabiliza las cuentas de grupo 13. Nota: El área de disposición también cuenta con permisos en SAP y Altamira para realizar el registro contable, sólo se aplica por el Gerente de Control y Apertura si el área de disposicion no puede generar el asiento contable.	Daniel Flores Avendano	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

431	RIESG O-663		CIERFI N-C006	CONTR OL-7983	Sub-director Consolidación Edos. Financieros mensualmente envía por correo electrónico los EEFF consolidados al Director Contabilidad para que valide los saldos y eliminaciones en la Hoja de Trabajo de Consolidación (en Excel) y cerciorarse de la integridad y correcta presentación de los conceptos y cifras incluidas en la consolidación de EEFF conforme a criterios de la CNBV, posteriormente recibe Vo. Bo. Del Director Contabilidad por correo electrónico en señal de conformidad.	Fidel Martine z Lopez	No	Mensua l	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
432	RIESG O-572		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contrer as Briones	No	Diario	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
433	RIESG O-573		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contrer as Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
434	RIESG O-574		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contrer as Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
435	RIESG O-575		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contrer as Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo
436	RIESG O-576		CIERFI N-C053	CONTR OL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contrer as Briones	No	Diario	Bajo.	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implem entado	Efectivo

437	RIESGO-577		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
438	RIESGO-578		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
439	RIESGO-583		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
440	RIESGO-1672		CARCRE-C005	CONTROL-7963	El Analista de Operaciones diariamente, realiza Conciliación (en Hoja de Excel cuenta 8131) de las cuentas puente, mediante una extracción de saldos del Módulo contable del sistema ALTAMIRA y otra del sistema APOLO verificando que no presenten saldo, y en su caso, informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para hacer los ajustes correspondiente mediante póliza firmada de elaborada (y firmada de supervisada y autorizada por el gerente o subdirector del área), u operación de corrección en el sistema por parte del operador, con la finalidad de garantizar que todos los créditos y la cobranza quede registrada correcta y oportunamente en la contabilidad. Prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de operaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
441	RIESGO-209		CARCRE-C002	CONTROL-7960	El Analista de Operaciones Activas (Revisión y Disposición), cada vez que tiene un crédito por disponer (para casos de Auto-tradicional), recibe y verifica la información en el sistema APOLO capturada por el Analista de Operaciones Activas (Revisión y Apertura), validando los documentos, datos y autorización contra los campos del sistema como importe, tasa, número de cuenta del cliente y deja como evidencia una marca de revisión (en expediente espejo), de que no existe ningún error de captura. Esto lo hace con la finalidad de que el crédito se acredite con las condiciones pactadas.	Americ a Chavez Barrera	No	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

442	RIESGO-1657		CARCRE-C005	CONTROL-7963	El Analista de Operaciones diariamente, realiza Conciliación (en Hoja de Excel cuenta 8131) de las cuentas puente, mediante una extracción de saldos del Módulo contable del sistema ALTAMIRA y otra del sistema APOLO verificando que no presenten saldo, y en su caso, informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para hacer los ajustes correspondiente mediante póliza firmada de elaborada (y firmada de supervisada y autorizada por el gerente o subdirector del área), u operación de corrección en el sistema por parte del operador, con la finalidad de garantizar que todos los créditos y la cobranza quede registrada correcta y oportunamente en la contabilidad. Prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de operaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
443	RIESGO-1659		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
444	RIESGO-1693		CARCRE-C005	CONTROL-7963	El Analista de Operaciones diariamente, realiza Conciliación (en Hoja de Excel cuenta 8131) de las cuentas puente, mediante una extracción de saldos del Módulo contable del sistema ALTAMIRA y otra del sistema APOLO verificando que no presenten saldo, y en su caso, informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para hacer los ajustes correspondiente mediante póliza firmada de elaborada (y firmada de supervisada y autorizada por el gerente o subdirector del área), u operación de corrección en el sistema por parte del operador, con la finalidad de garantizar que todos los créditos y la cobranza quede registrada correcta y oportunamente en la contabilidad. Prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de operaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
445	RIESGO-1693		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
446	RIESGO-1697		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
447	RIESGO-1734		CARCRE-C005	CONTROL-7963	El Analista de Operaciones diariamente, realiza Conciliación (en Hoja de Excel cuenta 8131) de las cuentas puente, mediante una extracción de saldos del Módulo contable del sistema ALTAMIRA y otra del sistema APOLO verificando que no presenten saldo, y en su caso, informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para hacer los ajustes correspondiente mediante póliza firmada de elaborada (y firmada de supervisada y autorizada por el gerente o subdirector del área), u operación de corrección en el sistema por parte del operador, con la finalidad de garantizar que todos los créditos y la cobranza quede registrada correcta y oportunamente en la contabilidad. Prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de operaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

448	RIESGO-1715		CARCRE-C005	CONTROL-7963	El Analista de Operaciones diariamente, realiza Conciliación (en Hoja de Excel cuenta 8131) de las cuentas puente, mediante una extracción de saldos del Módulo contable del sistema ALTAMIRA y otra del sistema APOLO verificando que no presenten saldo, y en su caso, informar via correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para hacer los ajustes correspondiente mediante póliza firmada de elaborada (y firmada de supervisada y autorizada por el gerente o subdirector del área), u operación de corrección en el sistema por parte del operador, con la finalidad de garantizar que todos los créditos y la cobranza quede registrada correcta y oportunamente en la contabilidad. Prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de operaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
449	RIESGO-245		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
450	RIESGO-245		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
451	RIESGO-252		ESTIMC-C017	CONTROL-8121	El Gerente Administrativo Recuperación dentro de los primeros 10 días naturales del mes elabora conciliación realizando el cálculo de reservas tomando el inventario del cuaderno mensual y comparándolo vs (reservas por tenencia de bienes muebles e inmuebles o recibidos en dación en pago) el saldo contable del Sistema SAP por sociedad, con el fin de identificar diferencias o partidas en conciliación y envía por correo electrónico al Subdirector Registro y Control de Inmuebles Banorte para su supervisión y VoBo.	Ana Lilia Vega Martinez	No	Mensual	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
452	RIESGO-555		CIERFIN-C030	CONTROL-7984	TI_Los sistemas de cada proceso de negocio que no operan en ALTAMIRA, generan la contabilidad en base a las transacciones propias del proceso, y la envían a ALTAMIRA Contabilidad a través del CONVERSOR CONTABLE (CCS) y Sistema Administrador de Cargas (SAC). CCS y SAC validan la información mediante Cifras Control y la clasifican automáticamente para su registro adecuado y oportuno en ALTAMIRA Contabilidad.	Jose Luis Contreras Briones	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
453	RIESGO-555		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
454	RIESGO-556		CIERFIN-C053	CONTROL-7985	En forma diaria, el Analista de Conciliaciones realiza conciliación en Hoja de Excel entre los sistemas de Altamira y APOLO para detectar diferencias, y en su caso informar vía correo electrónico al usuario responsable con copia al Gerente para que realicen los ajustes correspondientes por el área. Esto lo hace con la finalidad de cerciorarse de que toda la información de APOLO se encuentre incluida en Altamira. Posteriormente prepara formato de conciliación que es firmado de elaborado, revisado y de autorizado (electrónicamente) por analista y gerente de Conciliaciones.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Alto	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

455	RIESGO-558		CARCRE-C106	CONTROL-8340	El Gerente de Operaciones Activas (Revisión Documentos y Apertura de Contratos), mensualmente (4 días antes del cierre de mes) conforme a lo autorizado en la normatividad de cartera, determina la base de datos de los créditos en APOLO susceptibles a castigo y la envía al Analista de Operaciones Activas para que se opere en Apolo el traspaso de empresa 1 a 94, en caso de existir faltante de reservas, envía requerimiento al Sub-director Normatividad Contable y EEFF para su registro en el fin de mes.	Daniel Flores Avendano	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
456	RIESGO-189		CAPTRAD-C103	CONTROL-8052	El Cajero Principal diariamente realiza el recuento de su efectivo, así como la comprobación contable. La consolidación del movimiento del día, también es su responsabilidad. El arqueo diario de la caja principal es validado y firmado por el ejecutivo de servicios y cajero principal, este es resguardado físicamente para futuras aclaraciones. El Cajero Principal realizará las correcciones posteriores a las diferencias contables detectadas en NTF y/o por el área conciliaciones.	Ramon Santos Silva Gonzalez	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
457	RIESGO-190		CAPTRAD-C103	CONTROL-8052	El Cajero Principal diariamente realiza el recuento de su efectivo, así como la comprobación contable. La consolidación del movimiento del día, también es su responsabilidad. El arqueo diario de la caja principal es validado y firmado por el ejecutivo de servicios y cajero principal, este es resguardado físicamente para futuras aclaraciones. El Cajero Principal realizará las correcciones posteriores a las diferencias contables detectadas en NTF y/o por el área conciliaciones.	Ramon Santos Silva Gonzalez	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
458	RIESGO-2149			CONTROL-10075	El Gerente y/o Analista de Contraloría Interna, mensualmente recibe de diversas áreas de operaciones la certificación (conciliación) de saldos entre los módulos de los Aplicativos vs Contabilidad, para cerciorarse que no existan diferencias en los saldos, realiza el check list para monitorear el cumplimiento, lo envía por correo electrónico a la Subdirección de Contabilidad y guarda en carpeta electrónica.	Jose Gabriel Guardiola Sanchez	No	Mensual	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
459	RIESGO-515		CIERFIN-C047	CONTROL-8349	El Analista de Conciliaciones, diariamente elabora la Conciliación de saldos del Módulo Captación, Pasivo Bursatil, Sobregiros, Fondos de Inversión y Pagarés Mesa de Dinero (Aplicativo) contra el Módulo de Contabilidad, la cual envía por correo electrónico al Gerente, Subdirector y Director del área, Subdirector de Auditoria y al Gerente y/o Subdirector de Conciliaciones. Con ello se cerciora que las cifras contables fueron reportadas y conciliadas correctamente para su emisión y publicación de cifras financieras.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
460	RIESGO-516		CAPTRAD-C055	CONTROL-8317	El Director de Sucursal/Ejecutivo cada vez que apertura una cuenta suma, verifica que el cliente cumpla con los requisitos y documentación indispensable así como la firma del cliente en el contrato de apertura de inversión. Firman dos funcionarios facultados, siendo indispensable la firma del Director de la Sucursal. El Director de la Sucursal se asegura que los expedientes estén debidamente integrados, así como firma el reporte de las aperturas de cuenta del día.	Ramon Santos Silva Gonzalez	No	Muchas Veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
461	RIESGO-519		CAPTRAD-C078	CONTROL-8320	TI_En las sucursales cada vez que se retira dinero por ventanilla se pide al cliente, a través del sistema NTF (Altamira): DISPOSICION CON TARJETA: 1) Que registre su numero de NIP para realizar el retiro de efectivo. 2) Que proporcione su Credencial de Elector, firme el comprobante de Cargo que emite el sistema. DISPOSICION SIN TARJETA: 1) Que proporcione su Credencial de Elector, firme el comprobante de Cargo que emite el sistema, y se capturan los datos del cliente en el comprobante, y el límite por retiro son 1S,000 pesos. 2) Esta transacción es autorizada via remota por funcionario facultado mediante su usuario y password del sistema.	Ramon Santos Silva Gonzalez	Si	Muchas veces al día	Bajo	2018	Prueba en el período actual	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

462	RIESGO-345		DISP-C018	CONTROL-8025	El Analista de Conciliaciones diariamente valida la conciliación de las operaciones del día anterior generada en el sistema CORONA (Moneda Extranjera) y Altamira-PIICO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT-ALLIANCE, SPEI, SIAC, SICAM, etc.) contra los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas o partidas no correspondidas. En caso de detectar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al área correspondiente. Envía las conciliaciones vía correo electrónico al Gerente de Conciliaciones para su revisión.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
463	RIESGO-349		DISP-C006	CONTROL-8014	El Analista/ Gerente de Back Office Cambios, diariamente valida las operaciones de Call Money Recibido, Call Money Otorgado y Overnight realizadas por la Tesorería Internacional en MUREX, contra evidencia de las operaciones confirmadas, verificando las fechas de inicio, importes, contrapartes, interés mensual, etc., dejando como evidencia respaldo de la validación en una presentación de Power Point (cuando se confirma vía telefónica) o bien por correo electrónico y bitácora de incidencias en caso de discrepancias. En caso de diferencias, éstas son identificadas y aclaradas con los responsables de los movimientos, para quedar registradas en la bitácora.	Laura Raquel Aguirre Garcia	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
464	RIESGO-356		DISP-C025	CONTROL-8018	TI_El sistema MUREX tiene capturados los límites/líneas de riesgo (crédito) con las contrapartes autorizadas por el Área de Riesgos para operar Call Money Internacional, y en automático, si captura un monto superior a los límites, el sistema bloquea la transacción y no permite continuar con la operación hasta que se defina un monto permitido.	Pavel Gonzalez Villarreal	SI	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
465	RIESGO-364		DISP-C006	CONTROL-8014	El Analista/ Gerente de Back Office Cambios, diariamente valida las operaciones de Call Money Recibido, Call Money Otorgado y Overnight realizadas por la Tesorería Internacional en MUREX, contra evidencia de las operaciones confirmadas, verificando las fechas de inicio, importes, contrapartes, interés mensual, etc., dejando como evidencia respaldo de la validación en una presentación de Power Point (cuando se confirma vía telefónica) o bien por correo electrónico y bitácora de incidencias en caso de discrepancias. En caso de diferencias, éstas son identificadas y aclaradas con los responsables de los movimientos, para quedar registradas en la bitácora.	Laura Raquel Aguirre Garcia	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
466	RIESGO-421		OPVAL-C035	CONTROL-8241	TI_El sistema MUREX, mediante un proceso batch, genera automáticamente la valuación de la posición de los títulos en reporto.	Maria De Lourdes Lizbeth Calderon Renteria	Si	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo
467	RIESGO-422		DISP-C018	CONTROL-8025	El Analista de Conciliaciones diariamente valida la conciliación de las operaciones del día anterior generada en el sistema CORONA (Moneda Extranjera) y Altamira-PIICO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT-ALLIANCE, SPEI, SIAC, SICAM, etc.) contra los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas o partidas no correspondidas. En caso de detectar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al área correspondiente. Envía las conciliaciones vía correo electrónico al Gerente de Conciliaciones para su revisión.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el período actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB))	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

468	RIESGO-423		DISP-C018	CONTROL-8025	El Analista de Conciliaciones diariamente valida la conciliación de las operaciones del día anterior generada en el sistema CORONA (Moneda Extranjera) y Altamira-PIICO (Moneda Nacional) mediante la comparación de los estados de cuenta de los sistemas de liquidación (SWIFT-ALLIANCE, SPEI, SIAC, SICAM, etc.) contra los archivos de las operaciones liquidadas recibidos por ALTAMIRA Contabilidad, con el objetivo de detectar errores en las operaciones liquidadas o partidas no correspondidas. En caso de detectar inconsistencias, solicita vía correo electrónico su explicación o aclaración al área correspondiente. Envía las conciliaciones vía correo electrónico al Gerente de Concillaciones para su revisión.	Jose Luis Contreras Briones	No	Diario	Bajo	2018	Prueba en el periodo actual utilizando Evidencia de Auditoría del Año Anterior (solo auditorías no PCAOB)1	No	Efectivo	Implementado	Efectivo

Documentación relacionada con procedimientos sustantivos:

	A	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH
6	Riesgo	Elemento de TI		Procedimientos Sustantivos							
7	Título *	Nombre		ID *	Procedimiento *	Sustantivo*/**	D&I*/**	EO*/**	Otro*/**	IPE**	CMS ID
8	RIESGO-120			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
9	RIESGO-122			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
10	RIESGO-122			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
11	RIESGO-123			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
12	RIESGO-1257			PS-034	Verificar que los conceptos que integran el capital contable estén debidamente soportados y/o evidenciados en Actas de Asamblea y/o Sesiones de Consejo, además de que se tenga el respectivo flujo de efectivo que ampare los movimientos que haya tenido el Capital Contable de la Sociedad en el transcurso del ejercicio. Determinar las restricciones que existan, comprobar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros.	Si	Si	Si	No	No	
13	RIESGO-1258			PS-034	Verificar que los conceptos que integran el capital contable estén debidamente soportados y/o evidenciados en Actas de Asamblea y/o Sesiones de Consejo, además de que se tenga el respectivo flujo de efectivo que ampare los movimientos que haya tenido el Capital Contable de la Sociedad en el transcurso del ejercicio. Determinar las restricciones que existan, comprobar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros.	Si	Si	Si	No	No	

14	RIESGO-135			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
15	RIESGO-136			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
16	RIESGO-137			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañias subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
17	RIESGO-139			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
18	RIESGO-140			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
19	RIESGO-140			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabllidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
20	RIESGO-1400			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
21	RIESGO-1401			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	

22	RIESGO-1415			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
23	RIESGO-1418			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	SI	Si	Si	No	Si	
24	RIESGO-142			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
25	RIESGO-143			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
26	RIESGO-148			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
27	RIESGO-151			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
28	RIESGO-152			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
29	RIESGO-154			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañias subsidiarias.2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y	No	Si	Si	No	Si	

					la eliminación de operaciones entre intercompañías						
30	RIESGO-157			PS-030	1. Solicitamos al C.P. Francisco Garza Quintanilla las Balanzas a Diciembre 2018 y Junio 2018 así como la integración de la Depreciación de la cuenta 5115 de resultados para la realización del procedimiento analítico de la depreciación del Activo Fijo. 2. Determinamos la vida útil de cada rubro de activo fijo para poder calcular una espectativa de depreciación a Junio 2018 y compararla contra la depreciación de resultados y obtener la variacion correspondiente. 3. Calculamos el límite máximo de errores aceptables tomando en cuenta que la entidad auditada se considera que se tiene un riesgo menor sin confianza en controles.	Si	Si	Si	No	Si	
31	RIESGO-1624			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
32	RIESGO-1637			PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera. 2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida) 3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso. 4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidios por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	
33	RIESGO-1637			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	SI	Si	No	Si	
34	RIESGO-1638			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
35	RIESGO-1638			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
36	RIESGO-1639			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
37	RIESGO-1639			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

38	RIESGO-1641			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
39	RIESGO-1642			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
40	RIESGO-1644	APOLO		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
41	RIESGO-1645			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
42	RIESGO-1647	APOLO		PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera. 2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida) 3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso. 4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidios por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	
43	RIESGO-1648	APOLO		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
44	RIESGO-1652			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
45	RIESGO-1656			PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera.2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida)3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso.4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidios por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	
46	RIESGO-1657			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
47	RIESGO-1657			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la	Si	Si	Si	No	Si	

					Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.							
48	RIESGO-1659	ALTAMIRA Y SAC		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
49	RIESGO-1660			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
50	RIESGO-1660			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
51	RIESGO-1661			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
52	RIESGO-1663	APOLO y ALTAMIRA		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
53	RIESGO-1663	ALTAMIRA y SAC		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
54	RIESGO-1663	APOLO		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

55	RIESGO-1663	APOLO		PS-014	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta ACL. 4.- Revisar el contrato correspondiente y verificar que se este aplicando la tasa pactada.	Si	Si	Si	No	Si	
56	RIESGO-1663	ALTAMIRA		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el limite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
57	RIESGO-1666	APOLO		PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera. 2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida) 3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso. 4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidios por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	
58	RIESGO-1667	APOLO		PS-012	1. Sollcitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
59	RIESGO-167			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
60	RIESGO-1670			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
61	RIESGO-1672			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
62	RIESGO-1673			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

63	RIESGO-1676			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
64	RIESGO-1676			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
65	RIESGO-1678	APOLO		PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera. 2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida) 3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso. 4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidios por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	
66	RIESGO-1680			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
67	RIESGO-1682	APOLO		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
68	RIESGO-1682	ALTAMIRA		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
69	RIESGO-1685	APOLO		PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera. 2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida) 3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso. 4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidios por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	
70	RIESGO-1686	APOLO		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

71	RIESGO-1688			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
72	RIESGO-1690			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
73	RIESGO-1694			PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera. 2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida) 3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso. 4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidios por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	
74	RIESGO-1695			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
75	RIESGO-1695			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
76	RIESGO-1699			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
77	RIESGO-170			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
78	RIESGO-1701	APOLO		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
79	RIESGO-1701	ALTAMIRA		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.-	Si	Si	Si	No	No	

					Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.						
80	RIESGO-1704	APOLO		PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera. 2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida) 3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso. 4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidios por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	
81	RIESGO-1705	APOLO		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
82	RIESGO-1708			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
83	RIESGO-1710			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
84	RIESGO-1716			PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera. 2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida) 3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso. 4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidios por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	
85	RIESGO-1717			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
86	RIESGO-1717			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
87	RIESGO-1718			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

88	RIESGO-171B			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
89	RIESGO-1720			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
90	RIESGO-1721			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
91	RIESGO-1723	APOLO		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	SI	No	Si	
92	RIESGO-1724			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
93	RIESGO-1726	APOLO		PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera. 2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida) 3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso. 4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidios por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	
94	RIESGO-1727	APOLO		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
95	RIESGO-1731			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
96	RIESGO-1735			PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera. 2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida) 3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso. 4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidios por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	

97	RIESGO-1736			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
98	RIESGO-1736			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
99	RIESGO-1737			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
100	RIESGO-1737			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
101	RIESGO-1739			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
102	RIESGO-1740			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
103	RIESGO-1742	APOLO		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
104	RIESGO-1743			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
105	RIESGO-1745	APOLO		PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera. 2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida) 3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso. 4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidos por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	

106	RIESGO-1746	CORONA		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
107	RIESGO-1748			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
108	RIESGO-1750			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
109	RIESGO-177			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
110	RIESGO-181	ALTAMIRA		PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
111	RIESGO-181			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
112	RIESGO-184			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
113	RIESGO-188			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
114	RIESGO-202			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
115	RIESGO-202			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

116	RIESGO-202			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
117	RIESGO-203			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
118	RIESGO-203			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
119	RIESGO-205			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
120	RIESGO-206			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
121	RIESGO-206			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
122	RIESGO-207			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
123	RIESGO-209			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
124	RIESGO-210			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
125	RIESGO-212	APOLO		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

126	RIESGO-212	Altamira y SAC		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
127	RIESGO-213			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
128	RIESGO-213			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
129	RIESGO-215	APOLO		PS-015	1. Solicitar la base de datos de los traspasos realizados de la cartera. 2. Separar por tipo de traspaso (vencida a vigente y vigente a vencida) 3. Realizar un muestreo mediante ACL/Excel Analytics para cada tipo de traspaso. 4. Verifcar que las partidas seleccionadas cumplan con lo dispuesto en los criterios contables emitidios por la CNBV (Boletin B-6).	Si	Si	Si	No	Si	
130	RIESGO-216	APOLO		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
131	RIESGO-2184										
132	RIESGO-219			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
133	RIESGO-2199			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
134	RIESGO-221			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

135	RIESGO-222			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
136	RIESGO-2286			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
137	RIESGO-2297	Altamira y SAC		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
138	RIESGO-2298			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
139	RIESGO-231			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
140	RIESGO-238			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
141	RIESGO-238			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
142	RIESGO-238			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

143	RIESGO-239			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
144	RIESGO-240			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
145	RIESGO-240			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
146	RIESGO-240			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
147	RIESGO-241			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
148	RIESGO-241			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
149	RIESGO-241			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
150	RIESGO-244			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
151	RIESGO-244			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
152	RIESGO-244			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

153	RIESGO-245	ALTAMIRA		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
154	RIESGO-245			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	SI	Si	Si	No	Si	
155	RIESGO-245			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
156	RIESGO-245	ALTAMIRA		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
157	RIESGO-245			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
158	RIESGO-245			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	SI	Si	Si	No	Si	

159	RIESGO-245	ALTAMIRA		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
160	RIESGO-245			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
161	RIESGO-245			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
162	RIESGO-245	ALTAMIRA		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
163	RIESGO-245			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
164	RIESGO-245			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
165	RIESGO-249			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

166	RIESGO-249			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
167	RIESGO-249			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
168	RIESGO-251			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
169	RIESGO-251			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
170	RIESGO-251			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
171	RIESGO-252			PS-024	1. Solicitar la balanza de comprobacion.2. Requerir al Gerente de Control de Ingresos los reportes trimestrales de bienes adjudicados ("REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO" mencionado en el Anexo 32 de la CUB) . 3. De los reportes entregados realizar un acumulado de bienes muebles y bienes inmubles 4. Amarramos los saldos de los resportes con contabilidad.S. De los acumulados hacer una proyección.6. De la proyección realizada confrontarla con contabilidad para que de una diferencia. 7. A esa Dieferencia la comparamos con el limite (calculado con la Guia de los Niveles de Limites) para saber si es valor para revisar o es razonable.	Si	Si	Si	No	Si	
172	RIESGO-252			PS-024	1. Solicitar la balanza de comprobacion. 2. Requerir al Gerente de Control de Ingresos los reportes trimestrales de bienes adjudicados ("REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO" mencionado en el Anexo 32 de la CUB) . 3. De los reportes entregados realizar un acumulado de bienes muebles y bienes inmubles 4. Amarramos los saldos de los resportes con contabilidad. S. De los acumulados hacer una proyección. 6. De la proyección realizada confrontarla con contabilidad para que de una diferencia. 7. A esa Dieferencia la comparamos con el limite (calculado con la Guia de los Niveles de Limites) para saber si es valor para revisar o es razonable.	Si	Si	Si	No	Si	
173	RIESGO-252			PS-024	1. Solicitar la balanza de comprobacion.2. Requerir al Gerente de Control de Ingresos los reportes trimestrales de bienes adjudicados ("REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO" mencionado en el Anexo 32 de la CUB) . 3. De los reportes entregados realizar un acumulado de bienes muebles y bienes inmubles 4. Amarramos los saldos de los	Si	Si	Si	No	Si	

					resportes con contabilidad.5. De los acumulados hacer una proyección.6. De la proyección realizada confrontarla con contabilidad para que de una diferencia. 7. A esa Dieferencia la comparamos con el limite (calculado con la Guia de los Niveles de Limites) para saber si es valor para revisar o es razonable.						
174	RIESGO-254			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
175	RIESGO-254			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
176	RIESGO-254			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una selección mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
177	RIESGO-256			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
178	RIESGO-258			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
179	RIESGO-260			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañías subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
180	RIESGO-262			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	SI	Si	Si	No	Si	
181	RIESGO-264			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	

182	RIESGO-266			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
183	RIESGO-267	ALTAMIRA		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
184	RIESGO-268			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
185	RIESGO-269			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
186	RIESGO-269			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa	Si	Si	Si	No	No	

					con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.						
187	RIESGO-271			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
188	RIESGO-272			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
189	RIESGO-275			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
190	RIESGO-276			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañias subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
191	RIESGO-278			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	

192	RIESGO-279			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
193	RIESGO-280			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
194	RIESGO-283			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
195	RIESGO-287			PS-028	1.- Solicitar cálculo del impuesto diferido proporcionado por la administración 2.- Revizar partidas temporales y conciliació de la tasa efectiva.	Si	No	No	No	Si	
196	RIESGO-288	ALTAMIRA		PS-028	1.- Solicitar cálculo del impuesto diferido proporcionado por la administración 2.- Revizar partidas temporales y conciliació de la tasa efectiva.	Si	No	No	No	Si	
197	RIESGO-289	ALTAMIRA		PS-028	1.- Solicitar cálculo del impuesto diferido proporcionado por la administración 2.- Revizar partidas temporales y conciliació de la tasa efectiva.	Si	No	No	No	Si	
198	RIESGO-290			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañías subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
199	RIESGO-291			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
200	RIESGO-292			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	

201	RIESGO-294			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
202	RIESGO-295			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
203	RIESGO-296			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
204	RIESGO-298			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
205	RIESGO-298			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
206	RIESGO-300	ALTAMIRA		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
207	RIESGO-300			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
208	RIESGO-300			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	

209	RIESGO-300			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales, 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
210	RIESGO-300			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
211	RIESGO-300			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2,- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el Impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
212	RIESGO-301			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
213	RIESGO-301			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
214	RIESGO-302			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
215	RIESGO-303			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
216	RIESGO-303			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
217	RIESGO-304			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	

218	RIESGO-305			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
219	RIESGO-308			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
220	RIESGO-311			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañias subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
221	RIESGO-313			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
222	RIESGO-315			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
223	RIESGO-316			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
224	RIESGO-317			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
225	RIESGO-319	ALTAMIRA		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	

226	RIESGO-319			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	Si	
227	RIESGO-320			PS-029	1.- Revisar los acuses y pagos bancarios que acrediten la presentación y el pago (en su caso) de los impuestos federales. 2.- Realizar el vaciado en nuestro papel de trabajo en donde se hacen constar el mes al que corresponde el impuesto, tipo de declaración, importe, total, monto pagado en efectivo, fecha e la declaración, número de operación e institución en donde se llevó a cabo el pago.	Si	No	No	No	SI	
228	RIESGO-322			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañías subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	SI	
229	RIESGO-326	ALTAMIIRA		PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
230	RIESGO-327	ALTAMIIRA		PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
231	RIESGO-329			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
232	RIESGO-331			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
233	RIESGO-332			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
234	RIESGO-333			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañías subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
235	RIESGO-337			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el	Si	Si	Si	No	Si	

					Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.						
236	RIESGO-339			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
237	RIESGO-344			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
238	RIESGO-346	ALTAMIIRA y SAC		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
239	RIESGO-347	ALTAMIIRA y SAC		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos especificos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
240	RIESGO-350			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
241	RIESGO-351	ALTAMIIRA y SAC		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que	Si	Si	Si	No	No	

					es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.						
242	RIESGO-353	ALTAMIIRA y SAC		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
243	RIESGO-354			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
244	RIESGO-356			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
245	RIESGO-357	MUREX		PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
246	RIESGO-358			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañias subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	

247	RIESGO-359	ALTAMIRA		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
248	RIESGO-360			PS-011	1.- Solicitar la integración de operaciones en reporto, tanto de compras como ventas, a la fecha de nuestra revisión. 2.- Realizar una muestra por medio de la herramienta ACL/Excel Analytics. 3.-De la selección que tenemos de la revision Final/Previa anterior, revisar aquellos que ya se hayan liquidado y verificar que hayan sido en la fecha correspondiente.	Si	Si	Si	No	Si	
249	RIESGO-361			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
250	RIESGO-362			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
251	RIESGO-363			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
252	RIESGO-365			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
253	RIESGO-367			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el	Si	Si	Si	No	Si	

					Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.						
254	RIESGO-369			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
255	RIESGO-372			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañias subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
256	RIESGO-374			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
257	RIESGO-377			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
258	RIESGO-377			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
259	RIESGO-378			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
260	RIESGO-380			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	

261	RIESGO-381			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	Si	
262	RIESGO-387			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañias subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
263	RIESGO-391			PS-040	1.- Solicitar la integración de derivados implícitos. 2.- Realizar una muestra por medio de nuestra herramienta ACL/Excel Analytics. 3.- Y revisar si existe una política para identificarlos.	Si	No	No	No	Si	
264	RIESGO-392			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
265	RIESGO-399			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
266	RIESGO-400			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
267	RIESGO-401			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
268	RIESGO-402			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	

269	RIESGO-409			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
270	RIESGO-410			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
271	RIESGO-412			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
272	RIESGO-413			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
273	RIESGO-417			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
274	RIESGO-418	Altamira y SAC		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	

275	RIESGO-419	Altamira y SAC		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
276	RIESGO-422			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
277	RIESGO-422			PS-011	1.- Solicitar la integración de operaciones en reporto, tanto de compras como ventas, a la fecha de nuestra revisión. 2.- Realizar una muestra por medio de la herramienta ACL/Excel Analytics. 3.-De la selección que tenemos de la revision Final/Previa anterior, revisar aquellos que ya se hayan liquidado y verificar que hayan sido en la fecha correspondiente.	Si	Si	Si	No	Si	
278	RIESGO-422			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
279	RIESGO-422			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
280	RIESGO-422			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
281	RIESGO-423			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	

282	RIESGO-423	CORONA , SWIFT y ALTAMIRA	PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
283	RIESGO-425		PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
284	RIESGO-426		PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañias subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
285	RIESGO-427		PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
286	RIESGO-428		PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
287	RIESGO-429		PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
288	RIESGO-432		PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	

289	RIESGO-432			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
290	RIESGO-432			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partídas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
291	RIESGO-432			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
292	RIESGO-433			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
293	RIESGO-435			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	

294	RIESGO-436			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
295	RIESGO-437			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
296	RIESGO-439			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañias subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
297	RIESGO-441			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
298	RIESGO-443			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	

299	RIESGO-443			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
300	RIESGO-444			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
301	RIESGO-446			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
302	RIESGO-447			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal.2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación.3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior.4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
303	RIESGO-450			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la institución. 2.- De la Integración reallzar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	

304	RIESGO-450			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
305	RIESGO-451			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
306	RIESGO-453			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
307	RIESGO-455			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre Intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañias subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre Intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
308	RIESGO-457			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
309	RIESGO-459			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
310	RIESGO-460			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	

311	RIESGO-460			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
312	RIESGO-461	MUREX		PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
313	RIESGO-465			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
314	RIESGO-467			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
315	RIESGO-478			PS-024	1. Solicitar la balanza de comprobacion. 2. Requerir al Gerente de Control de Ingresos los reportes trimestrales de bienes adjudicados ("REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO" mencionado en el Anexo 32 de la CUB) . 3. De los reportes entregados realizar un acumulado de bienes muebles y bienes inmubles 4. Amarramos los saldos de los resportes con contabilidad. S. De los acumulados hacer una proyección. 6. De la proyección realizada confrontarla con contabilidad para que de una diferencia. 7. A esa Dieferencia la comparamos con el limite (calculado con la Guia de los Niveles de Limites) para saber si es valor para revisar o es razonable.	Si	Si	Si	No	Si	
316	RIESGO-482			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
317	RIESGO-484			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.	SI	Si	Si	No	No	

					5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.						
318	RIESGO-485			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
319	RIESGO-485	MUREX		PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
320	RIESGO-485			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
321	RIESGO-485			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
322	RIESGO-486			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañias subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
323	RIESGO-488			PS-058	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañias subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías	No	Si	Si	No	Si	
324	RIESGO-526			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
325	RIESGO-526			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien	Si	Si	Si	No	No	

					conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.						
326	RIESGO-527			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
327	RIESGO-527			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
328	RIESGO-529			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
329	RIESGO-529			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
330	RIESGO-532			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
331	RIESGO-538			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	

332	RIESGO-539			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
333	RIESGO-541			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
334	RIESGO-541			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
335	RIESGO-542			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
336	RIESGO-547			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
337	RIESGO-550			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
338	RIESGO-552			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
339	RIESGO-552			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

340	RIESGO-554			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
341	RIESGO-559			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
342	RIESGO-562	VISION		PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
343	RIESGO-565			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
344	RIESGO-565			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
345	RIESGO-566			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
346	RIESGO-566			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
347	RIESGO-569			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
348	RIESGO-569			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
349	RIESGO-569			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas	Si	Si	Si	No	No	

					para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.						
350	RIESGO-S71			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
351	RIESGO-S71			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
352	RIESGO-S80			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
353	RIESGO-S81			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
354	RIESGO-581			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, sollcitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
355	RIESGO-581			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
356	RIESGO-582			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
357	RIESGO-584			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

358	RIESGO-584			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
359	RIESGO-584			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
360	RIESGO-585			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
361	RIESGO-585	CORONA , SWIFT y ALTAMIRA		PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
362	RIESGO-585			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Sí	Si	Si	No	No	
363	RIESGO-586			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
364	RIESGO-586			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
365	RIESGO-586			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
366	RIESGO-587			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	

367	RIESGO-589			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	SI	Si	No	No	
368	RIESGO-590			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
369	RIESGO-590			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
370	RIESGO-590			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
371	RIESGO-591			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
372	RIESGO-591			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
373	RIESGO-591			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	SI	Si	Si	No	No	
374	RIESGO-592			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	

375	RIESGO-593			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
376	RIESGO-594			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
377	RIESGO-594			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
378	RIESGO-594			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
379	RIESGO-595			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
380	RIESGO-596			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
381	RIESGO-597			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	

382	RIESGO-603			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
383	RIESGO-606			PS-030	1. Solicitamos al C.P. Francisco Garza Quintanilla las Balanzas a Diciembre 2016 y Junio 2017 así como la integración de la Depreciación de la cuenta 5115 de resultados para la realización del procedimiento analítico de la depreciación del Activo Fijo.2. Determinamos la vida útil de cada rubro de activo fijo para poder calcular una espectativa de depreciación a Junio 2017 y compararla contra la depreciación de resultados y obtener la variacion correspondiente.3. Calculamos el límite máximo de errores aceptables tomando en cuenta que la entidad auditada se considera que se tiene un riesgo menor sin confianza en controles.	Si	Si	Si	No	No	
384	RIESGO-610			PS-022	1.- Realizamos la revisión analítica preliminar como parte de nuestros procedimientos de evaluación del riesgo, para identificar cambios inusuales en los estados financieros o la ausencia de cambios esperados, y riesgos específicos; para las cuentas relacionadas con Nominas y Personal. 2.- Desarrollamos una expectativa del monto registrado por concepto de Nóminas a un nivel apropiado de disgregación. 3.- Determinamos el límite (Ver Hoja 2) - el monto que representa la diferencia máxima entre una expectativa y un monto registrado que es aceptable sin investigación posterior. 4.- Posteriormente comparamos la expectativa con el monto registrado e identificamos las diferencias, que excedan el límite, y requieran de investigación adicional.	Si	Si	Si	No	No	
385	RIESGO-613			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
386	RIESGO-615			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
387	RIESGO-616			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
388	RIESGO-617			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
389	RIESGO-619			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	

390	RIESGO-621			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
391	RIESGO-622			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	No	
392	RIESGO-645			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
393	RIESGO-647			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
394	RIESGO-647			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
395	RIESGO-648			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
396	RIESGO-651			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
397	RIESGO-654			PS-025	1.- Obtener la integración de los bienes adjudicados. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Realizar una muestra medienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas, verificar mediante checklist que la Institución haya realizado el reconocimientos de los adjudicados de acuerdo a los criterios contables emitidos por la CNBV.	Si	No	No	No	Si	

398	RIESGO-655			PS-025	1.- Obtener la integración de los bienes adjudicados. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Realizar una muestra medienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas, verificar mediante checklist que la Institución haya realizado el reconocimientos de los adjudicados de acuerdo a los criterios contables emitidos por la CNBV.	Si	No	No	No	Si	
399	RIESGO-656			PS-025	1.- Obtener la integración de los bienes adjudicados.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Realizar una muestra medienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas, verificar mediante checklist que la Institución haya realizado el reconocimientos de los adjudicados de acuerdo a los criterios contables emitidos por la CNBV.	Si	No	No	No	Si	
400	RIESGO-659			PS-024	1. Solicitar la balanza de comprobacion. 2. Requerir al Gerente de Control de Ingresos los reportes trimestrales de bienes adjudicados ("REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO" mencionado en el Anexo 32 de la CUB) . 3. De los reportes entregados realizar un acumulado de bienes muebles y bienes inmubles 4. Amarramos los saldos de los resportes con contabilidad. 5. De los acumulados hacer una proyección. 6. De la proyección realizada confrontarla con contabilidad para que de una diferencia. 7. A esa Dieferencia la comparamos con el limite (calculado con la Guia de los Niveles de Limites) para saber si es valor para revisar o es razonable.	Si	Si	Si	No	Si	
401	RIESGO-659			PS-024	1. Solicitar la balanza de comprobacion.2. Requerir al Gerente de Control de Ingresos los reportes trimestrales de bienes adjudicados ("REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO" mencionado en el Anexo 32 de la CUB) . 3. De los reportes entregados realizar un acumulado de bienes muebles y bienes inmubles 4. Amarramos los saldos de los resportes con contabilidad.5. De los acumulados hacer una proyección.6. De la proyección realizada confrontarla con contabilidad para que de una diferencia. 7. A esa Dieferencia la comparamos con el limite (calculado con la Guia de los Niveles de Limites) para saber si es valor para revisar o es razonable.	Si	Si	Si	No	Si	
402	RIESGO-660			PS-024	1. Solicitar la balanza de comprobacion. 2. Requerir al Gerente de Control de Ingresos los reportes trimestrales de bienes adjudicados ("REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO" mencionado en el Anexo 32 de la CUB) . 3. De los reportes entregados realizar un acumulado de bienes muebles y bienes inmubles 4. Amarramos los saldos de los resportes con contabilidad. 5. De los acumulados hacer una proyección. 6. De la proyección realizada confrontarla con contabilidad para que de una diferencia. 7. A esa Dieferencia la comparamos con el limite (calculado con la Guia de los Niveles de Limites) para saber si es valor para revisar o es razonable.	Si	Si	Si	No	Si	

403	RIESGO-662			PS-024	1. Solicitar la balanza de comprobacion.2. Requerir al Gerente de Control de Ingresos los reportes trimestrales de bienes adjudicados ("REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO" mencionado en el Anexo 32 de la CUB) . 3. De los reportes entregados realizar un acumulado de bienes muebles y bienes inmubles 4. Amarramos los saldos de los resportes con contabilidad.5. De los acumulados hacer una proyección.6. De la proyección realizada confrontarla con contabilidad para que de una diferencia. 7. A esa Dieferencia la comparamos con el limite (calculado con la Guia de los Niveles de Limites) para saber si es valor para revisar o es razonable.	Si	Si	Si	No	Si	
404	RIESGO-664			PS-024	1. Solicitar la balanza de comprobacion. 2. Requerir al Gerente de Control de Ingresos los reportes trimestrales de bienes adjudicados ("REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO" mencionado en el Anexo 32 de la CUB) . 3. De los reportes entregados realizar un acumulado de bienes muebles y bienes inmubles 4. Amarramos los saldos de los resportes con contabilidad. 5. De los acumulados hacer una proyección. 6. De la proyección realizada confrontarla con contabilidad para que de una diferencia. 7. A esa Dieferencia la comparamos con el limite (calculado con la Guia de los Niveles de Limites) para saber si es valor para revisar o es razonable.	Si	Si	Si	No	Si	
405	RIESGO-665			PS-024	1. Solicitar la balanza de comprobacion.2. Requerir al Gerente de Control de Ingresos los reportes trimestrales de bienes adjudicados ("REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO" mencionado en el Anexo 32 de la CUB) . 3. De los reportes entregados realizar un acumulado de bienes muebles y bienes inmubles 4. Amarramos los saldos de los resportes con contabilidad.5. De los acumulados hacer una proyección.6. De la proyección realizada confrontarla con contabilidad para que de una diferencia. 7. A esa Dieferencia la comparamos con el limite (calculado con la Guia de los Niveles de Limites) para saber si es valor para revisar o es razonable.	Si	Si	Si	No	Si	
406	RIESGO-691			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
407	RIESGO-699			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
408	RIESGO-704			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento	Si	Si	Si	No	No	

					supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.						
409	RIESGO-705			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
410	RIESGO-707			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
411	RIESGO-708			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
412	RIESGO-714			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
413	RIESGO-718			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
414	RIE5GO-721			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
415	RIESGO-752			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

416	RIESGO-756			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
417	RIESGO-760			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
418	RIESGO-761			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
419	RIESGO-766			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
420	RIESGO-767			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
421	RIESGO-768			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
422	RIESGO-768			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
423	RIESGO-775			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
424	RIESGO-778	MUREX		PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	

425	RIESGO-780			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
426	RIESGO-780			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partídas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
427	RIESGO-781			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
428	RIESGO-783			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
429	Violación de los controles por parte de la administración			PS-0S8	1.- Revisar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías y verificar que se esten considerando todas las compañías subsidiarias. 2.- Validar el papel de trabajo de la consolidación y la eliminación de operaciones entre intercompañías. 3.- Solicitar el total de los registros contables del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018, tanto manuales como electrónicos, y ejecutar la pruebas de asientos de diario utilizando la herramienta DAJET. 4.- Revisar cada una de las estimaciones contables que realice la Administración en donde involucre un juicio.	No	Si	Si	No	Si	
430	RIESGO-661			PS-024	1. Solicitar la balanza de comprobacion.2. Requerir al Gerente de Control de ingresos los reportes trimestrales de bienes adjudicados ("REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO" mencionado en el Anexo 32 de la CUB) . 3. De los reportes entregados realizar un acumulado de bienes muebles y bienes inmubles 4. Amarramos los saldos de los resportes con contabilidad.S. De los acumulados hacer una proyección.6. De la proyección realizada confrontarla con contabilidad para que de una diferencia. 7. A esa Dieferencia la comparamos con el limite (calculado con la Guia de los Niveles de Limites) para saber si es valor para revisar o es razonable.	Si	Si	Si	No	Si	

431	RIESGO-663			PS-024	1. Solicitar la balanza de comprobacion. 2. Requerir al Gerente de Control de Ingresos los reportes trimestrales de bienes adjudicados ("REPORTE TRIMESTRAL DE RESERVAS POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO" mencionado en el Anexo 32 de la CUB) . 3. De los reportes entregados realizar un acumulado de bienes muebles y bienes inmubles 4. Amarramos los saldos de los resportes con contabilidad. 5. De los acumulados hacer una proyección. 6. De la proyección realizada confrontaria con contabilidad para que de una diferencia. 7. A esa Dieferencia la comparamos con el limite (calculado con la Guia de los Niveles de Limites) para saber si es valor para revisar o es razonable.	Si	Si	Si	No	Si	
432	RIESGO-572			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
433	RIESGO-573			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
434	RIESGO-574			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
435	RIESGO-575			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
436	RIESGO-576			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	

437	RIESGO-577			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
438	RIESGO-578			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
439	RIESGO-583			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
440	RIESGO-1672			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
441	RIESGO-209			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
442	RIESGO-1657			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.S.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
443	RIESGO-1659			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
444	RIESGO-1693			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

445	RIESGO-1693			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
446	RIESGO-1697			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
447	RIESGO-1734			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
448	RIESGO-1715			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
449	RIESGO-245			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
450	RIESGO-245			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
451	RIESGO-252			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
452	RIESGO-555			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
453	RIESGO-555			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito.2.- Realizar amarre contra contabilidad.3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics.4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución.5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	
454	RIESGO-556			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Si	No	Si	

455	RIESGO-558			PS-012	1. Solicitar la integración de la cartera de crédito. 2.- Realizar amarre contra contabilidad. 3.- Hacer una seleccion mediante la herramienta Excel Analytics. 4.- Revisar el expediente del cliente y verificar que cumpla con los requisitos establecidos en la Circular Única de Bancos y por la Institución. 5.- Cotejar el desembolso del dinero.	Si	Si	Sí	No	Si	
456	RIESGO-189			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
457	RIESGO-190			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
458	RIESGO-2149			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
459	RIESGO-515			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabiiidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
460	RIESGO-516			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
461	RIESGO-519			PS-033	1.- Se solicitará a la compañía los saldos mensuales de la captación tradicional 2.- Realizar amarre vs contabilidad, integridad de la IPE 3.- Se realizarán pruebas analíticas sustantivas para comprobar la razonabilidad del saldo de esta cuenta.	Si	Si	Si	No	Si	
462	RIESGO-345			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
463	RIESGO-349			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
464	RIESGO-356			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.S.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	

465	RIESGO-364			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
466	RIESGO-421			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
467	RIESGO-422			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución.2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad.3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics.4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda.5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	
468	RIESGO-423			PS-020	1.- Solicitar la integración de las cuentas bancarias con las que cuente la Institución. 2.- De la Integración realizar amarre contra contrabilidad. 3.- Realizar una selección de partidas mediante la herramienta ACL/Excel Analytics. 4.- De las partidas seleccionadas preparar confirmacion bancaria y enviarla a quien conrresponda. 5.- Como procedimiento supletorio, solicitar el Estado de cuenta bancario de las cuentas seleccionadas.	Si	Si	Si	No	No	

Anexo III

A continuación, listamos la conclusión sobre la evaluación y congruencia de la información contenida en los sistemas o aplicativos y los registros contables que fueron objeto de la revisión.

Rubro o concepto	Descripción de la información producida por la entidad
Cuentas contables	Auxiliares contables del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018
Todos los rubros del estado financiero	Balanzas de comprobación.
Consolidación	Integración del papel de trabajo de la sabana de consolidación y eliminaciones.
Partes relacionadas	Integración de saldos y transacciones con partes relacionadas.
Disponibilidades	Integración del saldos y conciliaciones bancarias de bancos nacionales y extranjeros.
Inversiones en valores	Integración de los saldos por posición de títulos para negociar, títulos disponibles para su venta y títulos conservados al vencimiento.
Reportos (saldo deudor y acreedor)	Integración de los saldos por posición de operaciones en reporto.
Derivados con fines de negociación y con fines de cobertura (saldo deudor y acreedor)	Integración de los saldos forwards, opciones y swaps.
Cartera de crédito, neto	Integración de los saldos de cartera de crédito comercial, consumo y vivienda y su estimación preventiva para riesgos crediticios.
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	Integración saldos de propiedades, mobiliario y equipo y su depreciación, así como sus altas y bajas.
Impuestos y PTU diferidos, neto	Integración del cálculo de la determinación de impuestos diferidos.
Otros activos - Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	Integración de los créditos mercantiles y su análisis de deterioro.
Captación tradicional	Integración de depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, títulos de crédito emitidos y cuenta global de captación sin movimiento.
Préstamos interbancarios y de otros organismos	Integración de préstamos interbancarios con bancos nacionales y extranjeros.
Capital contable	Integración de los movimientos en el capital contable.

Las áreas de controles generales para La Emisora en los sistemas o aplicativos relevantes que fueron objeto de revisión fueron como sigue:

Seguridad de Accesos

- Acceso Directo a Datos
- Configuración del Sistema
- Privilegios de Accesos de Usuarios

Centro de Datos y Redes

- Respaldos de Información
- Programación de Tareas (Jobs)
- Redes

Control de Cambios

- Cambios a las Aplicaciones
- Cambios a las Bases de Datos
- Cambios a los Sistemas Operativos
- Conversión de Datos

A continuación, listamos los sistemas o aplicativos relevantes para la emisión de información financiera de Emisora y que fueron sujetos de revisión y evaluación, así como la congruencia de la información contenida en dichos sistemas o aplicativos y los registros contables que fueron objeto de la revisión:

- **Altamira** - Sistema modular integrado para el soporte del negocio bancario. Los principales módulos son: Captación, Domiciliaciones, Extranjero, Contabilidad, Clientes, Vista, Inversiones, Dispersa, PIICO, y Concentración Empresarial.

- **Apolo** - Sistema para el controlar la operación, cálculo y recuperación de los créditos comerciales, de consumo y a la vivienda. Las transacciones que se realizan son aperturas de crédito, disposiciones de crédito, cargos/abonos a cuentas de cheques.

- **Visión** - Sistema Integral de procesamiento de negocio emisor y adquiriente de Tarjeta de crédito, comprende desde la misma evaluación de solicitudes de tarjeta de crédito hasta su cancelación, autorización, cobranza, etc.

- **SAP** - Sistema ERP usado para la administración de la información financiera y el procesamiento de la información de recursos humanos, nomina, gastos, cuentas por pagar, presupuesto, consolidación.

- **Murex** - Solución integral para la concertación, administración y liquidación de posiciones con intermediarios y clientes en Mercado de Derivados, Mercado de Cambios, y posiciones propias de Banorte.

- **SCAT** - Sistema para el registro, control y administración de las operaciones realizadas por Mesa de Dinero, Tesorería, Valores y Sociedades de Inversión. Administra la operación de Instrumentos de Deuda y Renta Variable con terceros.

- **TAS** - Sistema que controla y administra los valores y las transacciones con el resto de los intermediarios financieros.

Conclusión:
De acuerdo al alcance de los sistemas o aplicativos relevantes para la auditoría de la Emisora señalados anteriormente y a los procedimientos de auditoría ejecutados, concluimos que existe congruencia de la información contenida en dichos sistemas o aplicativos y los registros contables que fueron objeto de revisión, por lo tanto, el resultando fue satisfactorio.