

# TABLA DE CONTENIDOS

<b>Capítulo</b>		<b>Párrafos</b>
<b>1</b>	<b>Introducción al Sistema Bancario</b>	<b>1.01 - 1.17</b>
	El Sistema Bancario en Estados Unidos . . . .	1.01 - 1.08
	Supervisión Gubernamental a Bancos . . . . .	1.09 - 1.13
	Efecto de "Actividades Permitidas" en los Informes por Segmento de Industria . . . .	1.14
	Efectos del Sistema de Reserva Federal en las Operaciones Bancarias . . . . .	1.15 - 1.17
<b>2</b>	<b>Consideraciones de Auditoría</b>	<b>2.01 - 2.33</b>
	Planeación de la Auditoría . . . . .	2.02
	Alcance del Compromiso . . . . .	2.03 - 2.10
	Oportunidad de la Auditoría . . . . .	2.11
	Riesgos en la Industria Bancaria . . . . .	2.12 - 2.18
	Otras Consideraciones de la Planeación . . . . .	2.19 - 2.21
	Objetivos de la Auditoría . . . . .	2.22 - 2.23
	Procedimientos Iniciales de Auditoría . . . . .	2.24 - 2.28
	La Auditoría y los Sistemas de Procesamiento Electrónico de Datos . . . . .	2.29
	Representaciones de Clientes . . . . .	2.30
	Comunicación entre Auditores Independientes y Examinadores . . . . .	2.31 - 2.33
<b>3</b>	<b>Estructura del Control Interno</b>	<b>3.01 - 3.24</b>
	Sistemas y Procedimientos Bancarios . . . . .	3.01
	El Vaciado Diario y Saldos de Prueba del Libro Mayor . . . . .	3.02
	Fichas de Asientos . . . . .	3.03 - 3.06
	Verificación de la Contabilidad entre Departamentos . . . . .	3.07
	Sistema Central de Prueba y Cobro de Efectivo . . . . .	3.08 - 3.10

	Mayores Bancarios . . . . .	3.11 - 3.12
	Cuentas de Orden . . . . .	3.13
	Consideración de la Estructura del Control Interno . . . . .	3.14 - 3.24
<b>4</b>	<b>Efectivo y "Deuda de Bancos"</b>	<b>4.01 - 4.23</b>
	Efectivo en Mano . . . . .	4.02
	Partidas en Efectivo . . . . .	4.03
	Liquidación e Intercambios . . . . .	4.04 - 4.07
	"Deuda de Bancos" . . . . .	4.08 - 4.10
	Presentación en los Estados Financieros . . .	4.11 - 4.12
	Auditoría . . . . .	4.13 - 4.23
	Objetivos de la Auditoría . . . . .	4.13
	Estructura del Control Interno . . . . .	4.14
	Procedimiento de la Auditoría . . . . .	4.15 - 4.23
<b>5</b>	<b>Valores Retenidos a su Vencimiento y Disponibles para Venta</b>	<b>5.01 - 5.41</b>
	Contabilización . . . . .	5.05 - 5.22
	Valores Retenidos a Vencimiento . . .	5.07 - 5.15
	Disponibles para Venta . . . . .	5.16 - 5.17
	Deterioro de los Valores . . . . .	5.18
	Lavado de Ventas . . . . .	5.19 - 5.21
	Reestructuración de Deuda Problemática . . . . .	5.22
	Revelación y Presentación de Estados Financieros . . . . .	5.23 - 5.30
	Auditoría . . . . .	5.31 - 5.41
	Objetivos de la Auditoría . . . . .	5.31 - 5.34
	Registros y Controles . . . . .	5.35 - 5.39
	Procedimientos de Auditoría . . . . .	5.40 - 5.41
<b>6</b>	<b>Valores para Negociar</b>	<b>6.01 - 6.14</b>
	Contabilización . . . . .	6.02 - 6.10
	Valores para Negociar . . . . .	6.04 - 6.06

	Ventas en Corto . . . . .	6.07 - 6.10
	Presentación en los Estados Financieros . . .	6.11 - 6.13
	Auditoría . . . . .	6.14
<b>7</b>	<b>Préstamos</b>	<b>7.01 - 7.66</b>
	Otorgamiento de Préstamos a Plazo y a la Vista . . . . .	7.03 - 7.09
	Préstamos Hipotecarios de Bienes Raíces . . .	7.10 - 7.13
	Créditos al Detalle y Otros Préstamos al Consumidor . . . . .	7.14 - 7.22
	Arrendamiento Financiero . . . . .	7.23 - 7.26
	Expedientes de Préstamos . . . . .	7.27 - 7.32
	Contabilización . . . . .	7.33 - 7.42
	Presentación de los Estados Financieros . . .	7.43 - 7.50
	Auditoría . . . . .	7.51 - 7.66
	Objetivos de Auditoría . . . . .	7.51
	Estructura del Control Interno . . . . .	7.52
	Procedimientos de Auditoría Comunes a Todos los Tipos de Préstamos . . . . .	7.53 - 7.60
	Procedimientos para Tipos Específicos de Préstamos . . . . .	7.61 - 7.66
<b>8</b>	<b>Estimaciones para Pérdidas en Préstamos</b>	<b>8.01 - 8.20</b>
	Contabilización . . . . .	8.02 - 8.05
	Presentación de los Estados Financieros . . .	8.06
	Auditoría . . . . .	8.07 - 8.20
	Objetivos de la Auditoría . . . . .	8.07
	Procedimientos de Auditoría . . . . .	8.08 - 8.20
<b>9</b>	<b>Fondos Federales y Recompra / Acuerdos de Reversión de Recompra</b>	<b>9.01 - 9.12</b>
	Fondos Federales . . . . .	9.01 - 9.04
	Recompra/Acuerdos de Reversión de Recompra . . . . .	9.05 - 9.06
	Contabilización . . . . .	9.07 - 9.08

	Presentación en los Estados Financieros . . .	9.09
	Auditoría . . . . .	9.10 - 9.12
	Objetivos de la Auditoría . . . . .	9.10
	Controles Internos Contables . . . . .	9.11
	Procedimientos de Auditoría . . . . .	9.12
<b>10</b>	<b>Edificios de Oficinas, Equipo y Mejoramiento de Bienes Arrendados</b>	<b>10.01 - 10.14</b>
	Contabilización . . . . .	10.04 - 10.07
	Presentación en los Estados Financieros . . .	10.08 - 10.13
	Auditoría . . . . .	10.14
<b>11</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>11.01 - 11.12</b>
	Auditoría . . . . .	11.09 - 11.12
<b>12</b>	<b>Depósitos</b>	<b>12.01 - 12.29</b>
	Depósitos a la Vista . . . . .	12.02 - 12.07
	Depósitos a Plazo . . . . .	12.08 - 12.11
	Cuentas Inactivas . . . . .	12.12
	Cuentas Cerradas . . . . .	12.13
	Contabilización . . . . .	12.14 - 12.16
	Depósitos a la Vista . . . . .	12.14 - 12.15
	Depósitos a Plazo . . . . .	12.16
	Presentación en los Estados Financieros . . .	12.17 - 12.18
	Auditoría . . . . .	12.19 - 12.29
	Objetivos de la Auditoría . . . . .	12.19
	Controles Internos Contables . . . . .	12.20
	Procedimientos de Auditoría . . . . .	12.21 - 12.29
<b>13</b>	<b>Fondos Tomados en Préstamo</b>	<b>13.01 - 13.12</b>
	Pagarés . . . . .	13.02
	Cuentas con un Banco de la Reserva Federal o un Banco Federal de Préstamos al Hogar . . . . .	13.03

	Cuenta Opcional de Documentos de Impuestos y Préstamos del Tesoro . . . . .	13.04
	Préstamos Tomaso a Corto Plazo . . . . .	13.05
	Adeudos de Hipotecas . . . . .	13.06
	Presentación en los Estados Financieros . . .	13.07 - 13.09
	Auditoría . . . . .	13.10 - 13.12
	Controles Internos Contables . . . . .	13.11
	Procedimientos de Auditoría . . . . .	13.12
<b>14</b>	<b>Otros Pasivos, Compromisos y Contingencias</b>	<b>14.01 - 14.07</b>
<b>15</b>	<b>Capital</b>	<b>15.01 - 15.11</b>
	Contabilización . . . . .	15.02 - 15.06
	Presentación en los Estados Financieros . . .	15.07 - 15.10
	Auditoría . . . . .	15.11
<b>16</b>	<b>Ventas y Gastos de la Operación</b>	<b>16.01 - 16.05</b>
	Presentación en los Estados Financieros de las Ganancias y Pérdidas de Inversión en Valores . . . . .	16.02
	Auditoría . . . . .	16.03 - 16.05
<b>17</b>	<b>Impuesto Sobre la Renta</b>	<b>17.01 - 17.15</b>
	Contabilización . . . . .	17.02 - 17.09
	Distribución de Impuestos en Intraperiodos . . . . .	17.03
	Distribución de Impuestos en Interperiodos . . . . .	17.04 - 17.05
	Pérdidas Operativas Netas y Otras Partidas de Beneficio Fiscal . . . . .	17.06 - 17.07
	Crédito en Impuestos por Inversiones en Arrendamiento Financiero . . . . .	17.08 - 17.09
	Presentación en los Estados Financieros . . .	17.10 - 17.14
	Auditoría . . . . .	17.15
<b>18</b>	<b>Departamento de Fideicomiso</b>	<b>18.01 - 18.42</b>
	Tipos de Fideicomiso . . . . .	18.03 - 18.19

	Fideicomisos Personales . . . . .	18.04 - 18.13
	Fideicomisos de Corporaciones . . . . .	18.14 - 18.19
	Contabilización . . . . .	18.20 - 18.24
	Auditoría . . . . .	18.25 - 18.42
	Objetivos de la Auditoría . . . . .	18.25 - 18.28
	Estructura del Control Interno . . . . .	18.29 - 18.32
	Procedimientos de Auditoría . . . . .	18.33 - 18.39
	Auditorías de Fideicomisos de Inversión Colectivos . . . . .	18.40 - 18.42
<b>19</b>	<b>Otras Actividades Bancarias</b>	<b>19.01 - 19.45</b>
	Cobros . . . . .	19.04 - 19.08
	Salv guarda, Custodia y Servicios de Depósitos de Seguridad . . . . .	19.09 - 19.13
	Servicios de Hipoteca y Ventas de Préstamos o Participaciones . . . . .	19.14 - 19.20
	Ventas de Bonos de Ahorro de los Estados Unidos y Cheques de Viajeros . . . . .	19.21
	Procedimientos de Operación . . . . .	19.22 - 19.36
	Cobranzas . . . . .	19.22 - 19.30
	Salv guarda, Custodia y Servicios de Depósito de Seguridad . . . . .	19.31 - 19.34
	Servicios de Hipotecas . . . . .	19.35
	Venta de Bonos de Ahorro de los Estados Unidos y Cheques de Viajero . . . . .	19.36
	Auditoría . . . . .	19.37 - 19.45
	Objetivos de Auditoría . . . . .	19.37
	Cobranza . . . . .	19.38 - 19.39
	Salv guarda, Custodia y Servicios de Depósitos de Seguridad . . . . .	19.40 - 19.42
	Servicios de Hipotecas . . . . .	19.43 - 19.44
	Bonos de Ahorro de los Estados Unidos y Cheques de Viajero . . . . .	19.45

<b>20</b>	<b>Consolidación</b>	<b>20.01 - 20.15</b>
	Crédito Mercantil . . . . .	20.03 - 20.04
	Principios Contables de Subsidiarias que Difieren de Aquéllos de la Entidad	
	Dominante . . . . .	20.05 - 20.06
	Transferencias por Bancos de Utilidades Acumuladas al Superávit . . . . .	20.07
	Aplicación Teórica de Excesos en Provisiones Contra Deficiencias en Provisiones Dentro de Situaciones Bancarias Reguladas . . . . .	20.08
	Distribución del Ingreso y los Gastos . . . . .	20.09
	Afiliadas Fideicomitidas . . . . .	20.10 - 20.15
<b>21</b>	<b>Compañías Tenedoras de Bancos</b>	<b>21.01 - 21.20</b>
	Características de las Compañías de las Tenedoras de Bancos . . . . .	21.01 - 21.12
	Presentación en los Estados Financieros y Auditoría . . . . .	21.13 - 21.20
<b>22</b>	<b>Departamento Internacional y Transacciones en Divisas Extranjeras</b>	<b>22.01 - 22.35</b>
	Cartas de Crédito Comerciales . . . . .	22.05 - 22.09
	Intercambio de Divisas . . . . .	22.10 - 22.13
	Contabilización . . . . .	22.14 - 22.22
	Cartas de Crédito Comerciales . . . . .	22.14 - 22.16
	Cambio de Divisas Extranjeras . . . . .	22.17 - 22.22
	Presentación en los Estados Financieros . . . . .	22.23 - 22.28
	Cartas de Crédito Comerciales . . . . .	22.23 - 22.25
	Cambio de Divisas . . . . .	22.26 - 22.28
	Auditoría . . . . .	22.29 - 22.35
	Objetivos de Auditoría . . . . .	22.29
	Cartas de Crédito Comerciales . . . . .	22.30 - 22.31
	Cambio de Divisas . . . . .	22.32 - 22.35

## Apéndices

<b>A</b>	<b>Estados Financieros Bancarios</b> Ilustrativos . . . . .	175
<b>B</b>	<b>Estados Financieros Ilustrativos de un Fondo</b> Común de Fideicomiso. . . . .	201
<b>C</b>	<b>Guías Sugeridas para la Participación de los</b> Contadores Públicos en las Examinaciones de los Directores de Bancos. . . . .	211
<b>D</b>	<b>Formas de Solicitud de Confirmaciones</b> Ilustrativas. . . . .	229
<b>E</b>	<b>Declaración de Posición 83-1, Informes de</b> <i>Bancos Sobre Ganancias o Pérdidas en</i> <i>Inversión de Valores.</i> . . . . .	237
<b>F</b>	<b>Declaración de Posición 90-3, Definición del</b> <i>Término Sustancialmente lo Mismo para</i> <i>Tenedores de Instrumentos de Deudas,</i> <i>como son Utilizados Dentro de Ciertas</i> <i>Guías de Auditorías y en un Estado</i> <i>de Posición.</i> . . . . .	243
<b>G</b>	<b>Declaración de Posición 90-5, Preguntas de</b> <i>Representantes de Agencias Reguladoras</i> <i>de Instituciones Financieras.</i> . . . . .	251
<b>H</b>	<b>Declaración de Posición 90-6, Examinaciones</b> <i>de Bancos por los Directores.</i> . . . . .	257
<b>I</b>	<b>Declaración de Posición 90-11, Revelación de</b> <i>Cierta Información por Instituciones</i> <i>Financieras acerca de Valores de Deuda</i> <i>Poseídos como Activos.</i> . . . . .	273
<b>J</b>	<b>Declaración de Posición 92-3, Contabilización</b> <i>de Activos Adjudicados</i> . . . . .	289
<b>K</b>	<b>Lista de Cambios Hechos a Auditorías</b> <i>de Bancos.</i> . . . . .	305
<b>Glosario</b>	. . . . .	313