**PC-1.2**

**LOGO DE ENTIDAD**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Estados Financieros

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

## **Evaluación del Proceso de Controles, Riesgos y Eficacia**

**CUENTA CAJA Y BANCOS**

**Evaluación del Proceso de Caja y Bancos en un Banco**

**1. Entender e Identificar los Procesos Significativos**

**Descripción**: En el banco "ABC", los procesos significativos incluyen la gestión de efectivo, la concesión de préstamos y la recepción de depósitos.

* **Procesos Identificados**:
  + Recepción y registro de depósitos.
  + Gestión de retiros y pagos.
  + Conciliación de cuentas bancarias.
  + Control de efectivo en caja.

### Recepción y Registro de Depósitos

El proceso comienza con la recepción de depósitos por parte de los clientes. Cuando un cliente realiza un pago, el departamento de cuentas por cobrar registra el depósito en el sistema contable. Se verifica la información del pago, asegurando que coincida con las facturas emitidas. Se genera un comprobante de recepción que se entrega al cliente y se archiva en los registros internos. Este procedimiento ayuda a mantener un control preciso de los ingresos.

### Gestión de Retiros y Pagos

Este proceso se encarga de manejar las solicitudes de retiros de los clientes, así como los pagos realizados a proveedores. Cada solicitud de retiro es evaluada y, una vez aprobada, se efectúa el pago correspondiente. Se registra la transacción en el sistema contable, generando un comprobante para ambas partes. Este control es esencial para garantizar que los fondos sean administrados correctamente y para evitar errores o fraudes.

### Conciliación de Cuentas Bancarias

La conciliación se realiza de forma periódica (mensual o trimestral) para comparar los registros internos de la empresa con los estados de cuenta del banco. Se revisan todas las transacciones, buscando discrepancias entre los registros de la empresa y los del banco. Este proceso permite identificar errores, omisiones o fraudes y es clave para mantener la integridad financiera de la empresa.

### Control de Efectivo en Caja

El control de efectivo implica el seguimiento de los fondos disponibles en caja. Se realizan recuentos periódicos del efectivo, y se registran todas las entradas y salidas en un libro de caja. Se generan reportes que permiten a la administración conocer la disponibilidad de efectivo en tiempo real. Este control es vital para prevenir robos y pérdidas, así como para asegurar que la empresa siempre tenga liquidez suficiente para operar.

* **Documentos del Proceso**:

**1. Recepción y registro de depósitos:**

* Formulario de depósito
* Comprobante de depósito
* Registro de transacciones en el sistema contable
* Reporte de ingresos diarios

**2. Gestión de retiros y pagos:**

* Solicitud de retiro
* Formulario de autorización de pago
* Comprobantes de retiro o pago
* Registro de transacciones en el sistema contable

**3. Conciliación de cuentas bancarias:**

* Extractos bancarios
* Registro de conciliación
* Reporte de discrepancias
* Documentación de respaldo de transacciones

**4. Control de efectivo en caja:**

* Registro de caja (libro de caja)
* Reporte de flujo de efectivo
* Comprobantes de ingresos y egresos de caja
* Inventario de efectivo disponible

**2. Identificar y Evaluar Clases de Transacciones Comprendidas en Procesos Significativos**

Sugerencia de cambio, aquí puedes interactuar con la IA y solicitarle te genere la identificación y clases de transacciones en procesos significativos

**Clases de Transacciones**:

| **Clase de Transacción** | **Descripción** | **Evaluación** |
| --- | --- | --- |
| **Depósitos** | Depósitos en efectivo y transferencias electrónicas. | Alto volumen,  bajo riesgo. |
| **Retiros** | Retiros de efectivo y pagos de préstamos. | Bajo volumen,  alto riesgo. |
| **Transferencias** | Transferencias internas y externas. | Medio volumen,  medio riesgo. |

**Evaluación**: Clasificar las transacciones por volumen y riesgo.

| **Clase de Transacción** | **Descripción** | **Volumen** | **Riesgo** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Depósitos en efectivo** | Ingresos en efectivo realizados por clientes. | Alto volumen | Bajo riesgo |
| **Transferencias electrónicas** | Ingresos a través de transferencias bancarias. | Alto volumen | Bajo riesgo |
| **Retiros grandes** | Retiros significativos de efectivo. | Bajo volumen | Alto riesgo |
| **Pagos de préstamos** | Egresos relacionados con pagos a proveedores o préstamos. | Medio volumen | Medio riesgo |
| **Transferencias internas** | Movimientos de fondos entre cuentas del mismo banco. | Medio volumen | Medio riesgo |
| **Transferencias externas** | Movimientos de fondos hacia cuentas en otros bancos. | Medio volumen | Medio riesgo |

Sugerencia de cambio, aquí puedes interactuar con la IA y solicitarle te genere en base a la tabla los riesgos

**3. Identificación de Riesgos en los Procesos Significativos**

| **Riesgo Identificado** | **Descripción** |
| --- | --- |
| **Errores en el registro de depósitos o retiros** | Inexactitudes en la entrada de datos que pueden resultar en saldos incorrectos y problemas de reconciliación. |
| **Fraude en transacciones de efectivo** | Riesgo de manipulaciones o malversaciones en el manejo de efectivo que pueden llevar a pérdidas financieras. |
| **Discrepancias en la conciliación de cuentas** | Inconsistencias entre los registros internos del banco y los estados de cuenta bancarios, que pueden indicar errores o fraudes. |
| **Pérdida de efectivo por robo o mala administración** | Riesgo de pérdidas por robo físico o por falta de controles en la gestión de efectivo, afectando la liquidez del banco. |

**4. Identificación de Controles Claves para Mitigar Riesgos Identificados**

**Este numeral es para registrar los controles claves de acuerdo a tu criterio**

| **Control Clave** | **Descripción** | **Objetivo** |
| --- | --- | --- |
| **Control de Ingresos** | Registro automático de transacciones en el sistema de gestión bancaria. | Minimizar errores en el registro de ingresos. |
| **Control de Retiros** | Requerimiento de múltiples firmas para retiros superiores a un monto específico. | Prevenir fraudes en transacciones de retiro. |
| **Conciliación** | Conciliaciones diarias de cuentas de efectivo y cuentas bancarias. | Asegurar la precisión de los saldos contables. |
| **Auditorías Internas** | Realización de auditorías periódicas sobre transacciones de efectivo. | Detectar irregularidades y asegurar el cumplimiento de procedimientos. |

Sugerencia de cambio, aquí puedes interactuar con la IA y solicitarle te genere los controles claves detallados en numeral anterior

**5. Selección de Controles Claves**

* **Controles Seleccionados para Evaluación**:
  + Registro automático de depósitos.
  + Proceso de aprobación para retiros significativos.
  + Conciliación diaria de cuentas de caja.

**6. Evaluación de Controles Claves**

| **Control Clave** | **Pruebas de Diseño** | **Resultados** |
| --- | --- | --- |
| **Registro automático de depósitos** | Revisar la documentación del procedimiento para el registro automático. | Se confirmó que el procedimiento está bien documentado y se aplica consistentemente.   |  | | --- | | **Muestra**: 10 retiros analizados. |  |  |  |  | | --- | --- | --- | |  |  | - **Cumplimiento de Múltiples Firmas**: 8 de 10 retiros (80%) cumplían con el requisito de múltiples firmas. |  |  |  |  | | --- | --- | --- | |  |  | - **Excepciones**: 2 retiros no contaban con la aprobación adecuada. | |
| **Proceso de aprobación para retiros significativos** | Evaluar la política de aprobación y los formularios utilizados. | La política está clara, pero se encontraron excepciones en su aplicación en el 5% de los casos. |
| **Conciliación diaria de cuentas de caja** | Revisar el procedimiento de conciliación y su frecuencia. | Se comprobó que se realizan las conciliaciones diarias de manera oportuna, aunque algunas muestran pequeñas discrepancias.   |  | | --- | | - **Conciliaciones realizadas**: Todas las conciliaciones fueron realizadas a tiempo. |  |  |  |  | | --- | --- | --- | |  |  | - **Discrepancias encontradas**: Se detectaron pequeñas discrepancias en 2 de las conciliaciones revisadas (5%). | |

**7. Evaluar la Eficacia Operativa**

**Análisis de Resultados**:

**Evaluación del Proceso de Eficacia en Registro automático de depósitos**

| **Control** | **Aspecto Evaluado** | **Descripción** | **Resultados** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Registro automático de depósitos** | 1. Segregación de funciones | Las funciones de recepción, registro y revisión están separadas para evitar conflictos. | Efectiva; diferentes empleados manejan la recepción y el registro. |
|  | 2. Autorización | Se requiere la aprobación de un supervisor para los procedimientos de registro. | Efectiva; se siguen los procedimientos establecidos. |
|  | 3. Conciliación | Conciliaciones diarias del registro de depósitos con los extractos bancarios. | Efectiva; se realizan conciliaciones diarias sin discrepancias significativas. |
|  | 4. Indicadores Clave de Desempeño | Monitoreo de la cantidad de depósitos y errores en el registro. | Efectivos; indicadores revisados semanalmente. |
|  | 5. Acceso al Sistema | Acceso restringido a personal autorizado, configuración adecuada del sistema. | Efectivo; solo el personal autorizado tiene acceso al sistema. |

**Evaluación del Proceso de Aprobación para Retiros Significativos**

| **Control** | **Aspecto Evaluado** | **Descripción** | **Resultados** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Proceso de aprobación para retiros significativos** | 1. Segregación de funciones | Distintas personas manejan la solicitud y la aprobación de retiros. | Efectiva; se asegura la independencia en el proceso. |
|  | 2. Autorización | Se requiere aprobación de múltiples firmas para retiros significativos. | Moderadamente efectiva; 80% cumplen con el procedimiento. |
|  | 3. Conciliación | Conciliaciones de retiros con el registro general de cuentas. | Efectiva; se realizan y se documentan adecuadamente. |
|  | 4. Indicadores Clave de Desempeño | Monitoreo de excepciones en el proceso de aprobación. | Efectivo; se revisan las excepciones mensualmente. |
|  | 5. Acceso al Sistema | Acceso restringido a las funciones de retiro y aprobación. | Efectivo; acceso controlado y mapeo adecuado de cuentas. |

**Evaluación de la Conciliación Diaria de Cuentas de Caja**

| **Control** | **Aspecto Evaluado** | **Descripción** | **Resultados** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Conciliación diaria de cuentas de caja** | 1. Segregación de funciones | Diferentes empleados realizan las conciliaciones y las revisiones de los saldos. | Efectiva; se asegura la independencia en las revisiones. |
|  | 2. Autorización | Requiere la aprobación de un supervisor para el cierre de conciliaciones. | Efectiva; todos los cierres son aprobados adecuadamente. |
|  | 3. Conciliación | Conciliaciones diarias realizadas entre registros internos y extractos bancarios. | Efectiva; no se encontraron discrepancias significativas. |
|  | 4. Indicadores Clave de Desempeño | Monitoreo de la cantidad de conciliaciones y discrepancias. | Efectivos; indicadores revisados semanalmente. |
|  | 5. Acceso al Sistema | Acceso restringido al sistema de conciliación y configuración adecuada. | Efectivo; solo personal autorizado tiene acceso a la información. |

**8. Matrices de Riesgo**

| **Riesgo** | **Control Clave** | **Resultado de Evaluación** | **Efectividad** |
| --- | --- | --- | --- |
| Errores en el registro de depósitos | Registro automático de depósitos | 98% de los depósitos se registran correctamente, con algunos retrasos en la actualización. | Alta |
| Fraude en transacciones de efectivo | Proceso de aprobación para retiros significativos | 80% de los retiros cumplen con el proceso de aprobación; se encontraron excepciones. | Moderada |
| Discrepancias en la conciliación de cuentas | Conciliación diaria de cuentas de caja | Las conciliaciones se realizan a tiempo, aunque el 5% presenta pequeñas discrepancias. | Alta |
| Pérdida de efectivo por robo o mala administración | No aplica (control operativo diferente) | No se evaluó en esta matriz, pero se recomienda establecer controles específicos. | No evaluado |

Sugerencia de cambio, aquí puedes interactuar con la IA y solicitarle te genere en base a lo revisado te genere conclusiones y recomendaciones.

**9. Conclusiones y Recomendaciones**

* **Conclusiones**:
  + Los controles son en su mayoría efectivos, pero hay áreas que requieren atención, especialmente en la gestión de excepciones en retiros.
* **Recomendaciones**:
  + Implementar un sistema de alertas para registrar excepciones en el proceso de aprobación de retiros.
  + Mejorar la capacitación del personal en la importancia del registro oportuno de transacciones.
  + Realizar auditorías internas más frecuentes para detectar irregularidades en la gestión de efectivo.

**10. Documentación del Proceso**

* **Documentos Generados**:
  + Informe de evaluación del proceso de Caja y Bancos.
  + Registros de transacciones y conciliaciones.
  + Políticas de control interno actualizadas.
  + Matrices de riesgo revisadas.

Elaboro:

Fecha: