**Q-3**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Procesos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

## **Mapa Prioritario de Procesos, Riesgos y Controles**

## **Área CRÉDITOS**

(Aplicable a Bancos o Cooperativas de Ahorro y Crédito)

### 1. Procesos Clave y Riesgos Asociados

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Proceso** | **Riesgo Clave** | **Impacto** | **Probabilidad** | **Descripción del Impacto** |
| Otorgamiento de Créditos | Datos incorrectos o incompletos en las solicitudes | Alto | Media | Genera retrasos en la aprobación de créditos y en el desembolso. |
| Gestión de la Cartera de Créditos | Errores en la actualización de registros de pagos | Muy Alto | Media | Impacta la confianza del cliente y puede generar inconsistencias financieras. |
| Manejo de Créditos Vencidos | No seguimiento oportuno de créditos en mora | Alto | Baja | Incremento de cartera vencida y riesgo de pérdidas financieras. |
| Conciliación Contable | Diferencias no detectadas entre registros y estados contables | Alto | Media | Afecta la exactitud de los reportes financieros y dificulta el control de ingresos. |
| Supervisión de Líneas de Crédito | Uso inadecuado o falta de monitoreo de líneas disponibles | Muy Alto | Baja | Penalidades por incumplimiento de términos contractuales o falta de liquidez. |

### 2. Controles Implementados y Eficiencia

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Proceso** | **Control Actual** | **Eficiencia del Control** | **Observaciones** |
| Otorgamiento de Créditos | Verificación manual de datos en solicitudes. | Media | Existe un riesgo significativo de errores humanos y falta de digitalización. |
| Gestión de la Cartera de Créditos | Validaciones en ERP según políticas internas. | Alta | Requiere mayor supervisión para garantizar la integridad de los registros. |
| Manejo de Créditos Vencidos | Revisión manual periódica de créditos en mora. | Media | Riesgo de retrasos en la implementación de estrategias de cobranza. |
| Conciliación Contable | Conciliaciones mensuales realizadas manualmente. | Media | La falta de automatización retrasa la identificación de diferencias en tiempo real. |
| Supervisión de Líneas de Crédito | Supervisión manual de saldos y vencimientos. | Alta | Adecuado, pero la falta de alertas automáticas podría generar incumplimientos imprevistos. |

### 3. Priorización de Riesgos

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Riesgo Clave** | **Prioridad** | **Razonamiento** |
| Errores en registros de la cartera de créditos | Muy Alta | Impacto directo en la confianza del cliente y riesgo de reclamos legales. |
| Diferencias no detectadas en conciliaciones contables | Alta | Puede generar errores acumulados en los estados financieros. |
| Datos incorrectos en solicitudes de crédito | Alta | Genera ineficiencia operativa y problemas en la aprobación de créditos. |
| Falta de monitoreo de créditos vencidos | Media | Riesgo moderado debido a controles existentes, pero con posibilidad de pérdidas significativas. |

### 4. Acciones de Mejora

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Proceso** | **Acción Propuesta** | **Impacto Esperado** |
| Otorgamiento de Créditos | Implementar un sistema automatizado para validar datos en tiempo real. | Reducción de errores y mayor eficiencia en la aprobación de solicitudes. |
| Gestión de la Cartera de Créditos | Establecer auditorías periódicas y automatizadas para los registros de pagos. | Incremento en la confiabilidad y precisión de los estados de cuentas. |
| Manejo de Créditos Vencidos | Automatizar el seguimiento y notificación de créditos en mora. | Reducción de riesgos financieros y optimización de la recuperación de cartera. |
| Conciliación Contable | Integrar una herramienta de conciliación contable diaria automatizada. | Mejora significativa en la detección de errores y precisión de los reportes financieros. |
| Supervisión de Líneas de Crédito | Implementar alertas automáticas para vencimientos y límites de crédito. | Optimización del flujo de caja y reducción de riesgos de incumplimiento contractual. |

Elaboro: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Auditor Interno

Aprobó: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Supervisor de Auditoría Interna

Fecha: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_