**E-2**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Procesos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

**Entendimiento del Proceso y Riesgos Claves de Tesorería**

Este entendimiento detallado del proceso de Tesorería proporciona una base sólida para la ejecución de la auditoría, permitiendo una evaluación más efectiva de la eficiencia, eficacia y cumplimiento en estos aspectos financieros clave y de riesgos.

#### **1. Datos Generales**

**Proyecto:** Evaluación del Proceso de Tesorería  
**Auditor Responsable:** Ana Pérez  
**Fecha de Elaboración:** 18 de diciembre de 2024  
**Unidad Evaluada:** Departamento de Tesorería  
**Alcance del Papel de Trabajo:** Entender las actividades clave, riesgos inherentes y controles implementados en el proceso de Tesorería.

#### **2. Descripción del Proceso Detallado**

**Fuente de Información:**

1. **Entrevistas con:**
   * Gerente de Tesorería: Sr. Carlos López
   * Responsable de Operaciones Bancarias: Sra. Ana Pérez
   * Analista de Tesorería: Juan Rodríguez
2. **Documentos consultados:**
   * Manual de Procedimientos de Tesorería, versión 2023.
   * Reportes históricos de conciliaciones bancarias (enero a noviembre 2024).
   * Políticas internas de autorizaciones de transferencias y pagos.

**Detalle del Proceso:**

* **Volumen Promedio Mensual:** 500 transferencias realizadas.
* **Valor Monetario Promedio Mensual:** $10,000,000 USD.
* **Sistemas Utilizados:** ERP (SAP), sistemas bancarios en línea, Excel para conciliaciones manuales.

#### **Etapas del Proceso Evaluado**

**1. Recepción de Solicitudes de Transferencias**

* **Método:** Solicitudes recibidas a través de un portal interno (70%) o correo electrónico (30%).
* **Problemas identificados:** Solicitudes incompletas o con errores en datos bancarios (10% de los casos revisados).

**Recepción de Solicitudes**

| **Aspecto** | **Detalle** |
| --- | --- |
| **Métodos de Recepción** |  |
| **Portal Interno** | **70%** de las solicitudes son recibidas por este medio. |
| **Correo Electrónico** | **30%** de las solicitudes se reciben por correo electrónico. |
| **Volumen Mensual** | Aproximadamente **500 solicitudes** de transferencias mensuales. |
| **Problemas Identificados** |  |
| **Errores en Datos** | 10% de las solicitudes contienen errores en números de cuenta o datos del beneficiario. |
| **Impacto Identificado** | Retrasos en la programación de pagos o transferencias fallidas. |
| **Causa Principal** | Procesos manuales en la validación de datos. |
| **Control Actual** | Revisión manual de las solicitudes antes de su programación. |
| **Propuesta de Mejora** | Automatizar la validación de datos bancarios con herramientas integradas al ERP. |

**2. Validación de Datos y Programación de Pagos**

* **Criterios:**
  + Validación de datos bancarios del beneficiario.
  + Confirmación de autorizaciones de transferencias según políticas internas.
* **Problemas Identificados:** 8% de las transferencias no cuentan con la documentación de respaldo requerida.

**Validación de Transferencias**

| **Transferencia No.** | **Monto Transferido** | **Problema Detectado** | **Resolución** |
| --- | --- | --- | --- |
| 101123 | $50,000 USD | Datos incompletos del beneficiario. | Corrección y reenvío de la solicitud. |
| 101124 | $100,000 USD | Falta de autorización en el sistema ERP. | Solicitar autorización y programar pago. |
| 101125 | $20,000 USD | Error en el número de cuenta bancaria. | Reprogramación del pago con datos correctos. |

**3. Conciliación Bancaria**

* **Método:** Revisión manual de los estados de cuenta contra registros en el ERP.
* **Errores comunes:** Conciliaciones atrasadas (promedio de 5 días) y diferencias no investigadas (1% de los casos).

#### **3. Identificación de Riesgos Claves y Controles Implementados**

| **Etapa** | **Riesgo Clave** | **Impacto** | **Probabilidad** | **Controles Actuales** | **Observaciones del Auditor** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Recepción de Solicitudes | Datos bancarios incorrectos o incompletos | Alto | Media | Revisión manual de datos ingresados. | Alto riesgo de error humano en procesos manuales. |
| Validación de Pagos | Pagos no autorizados o sin documentación de respaldo | Muy Alto | Baja | Validación de autorizaciones según políticas. | No todas las transferencias son verificadas oportunamente. |
| Conciliación Bancaria | Diferencias no detectadas entre el banco y el ERP | Medio | Media | Revisión periódica de conciliaciones. | Falta de seguimiento en casos de diferencias menores. |

#### **4. Flujo Gráfico del Proceso**

#### **C:\Users\Toño\Downloads\output (1).png**

1. **Recepción de Solicitudes de Transferencias**
2. **Validación de Datos**
3. **Programación de Pagos**
4. **Conciliación Bancaria**

Las flechas indican la secuencia lógica entre las actividades clave del proceso. ​

#### **5. Observaciones Detalladas del Auditor**

1. **Recepción de Solicitudes:**
   * 10% de las solicitudes presentan errores en datos bancarios, lo que genera retrasos.
2. **Validación de Datos:**
   * 8% de las transferencias carecen de documentación de respaldo completo.
3. **Conciliación Bancaria:**
   * Conciliaciones atrasadas en promedio 5 días, con 1% de diferencias no resueltas.

#### **6. Recomendaciones**

1. Implementar una herramienta de validación automática para datos bancarios.
2. Digitalizar y estandarizar el proceso de recepción de solicitudes.
3. Automatizar el proceso de conciliación bancaria con módulos en el ERP.
4. Realizar una auditoría de roles y autorizaciones en el sistema ERP.

**Firma del Auditor:**

Ana Pérez

Auditor Interno