**E-3**

Entidad XXXXXXX

Auditoría Financiera

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2023

**Mapa prioritario de procesos, riesgos y controles**

**Area Tesorería**

#### **1. Procesos Clave y Riesgos Asociados**

| **Proceso** | **Riesgo Clave** | **Impacto** | **Probabilidad** | **Descripción del Impacto** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Recepción de Solicitudes** | Solicitudes con datos incorrectos o incompletos | Alto | Media | Retrasos en la programación de pagos o transferencias fallidas. |
| **Validación de Datos** | Falta de autorización o documentación incompleta | Muy Alto | Baja | Ejecución de pagos no autorizados o fuera de las políticas internas. |
| **Programación de Pagos** | Pagos duplicados o a cuentas bancarias incorrectas | Muy Alto | Media | Pérdidas financieras por pagos erróneos y posibles fraudes. |
| **Conciliación Bancaria** | Diferencias no detectadas entre estados de cuenta bancarios y registros en el ERP | Alto | Media | Afecta la exactitud de los estados financieros y genera demoras en la identificación de errores. |
| **Gestión de Líneas de Crédito** | Falta de monitoreo de vencimientos o uso inadecuado de líneas de crédito | Muy Alto | Baja | Penalidades por incumplimiento de términos contractuales o falta de liquidez en momentos críticos. |

#### **2. Controles Implementados y Eficiencia**

| **Proceso** | **Control Actual** | **Eficiencia del Control** | **Observaciones** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Recepción de Solicitudes** | Validación manual de datos bancarios y requisitos mínimos antes de la programación de pagos. | Media | Alto riesgo de error humano y falta de automatización en la validación de datos. |
| **Validación de Datos** | Sistema ERP con autorizaciones definidas por niveles jerárquicos y políticas internas. | Alta | Procesos estructurados, pero ocasionales retrasos en la autorización por falta de perfiles actualizados. |
| **Programación de Pagos** | Separación de funciones: un usuario programa pagos y otro los autoriza. Validación previa de datos. | Media | Aunque existen controles manuales, se han detectado pagos duplicados en auditorías anteriores. |
| **Conciliación Bancaria** | Conciliaciones mensuales realizadas manualmente y revisadas por un supervisor. | Media | La frecuencia mensual podría no ser suficiente para identificar errores en tiempo real. |
| **Gestión de Líneas de Crédito** | Monitoreo periódico por el Gerente de Tesorería y revisión de saldos contra límites establecidos. | Alta | Adecuado, pero dependiente de la revisión manual sin alertas automatizadas de vencimientos. |

#### **3. Priorización de Riesgos**

| **Riesgo Clave** | **Prioridad** | **Razonamiento** |
| --- | --- | --- |
| Pagos duplicados o a cuentas incorrectas | Muy Alta | Impacto financiero significativo y riesgo reputacional para la organización. |
| Diferencias no detectadas en conciliaciones | Alta | Puede llevar a errores acumulados en los estados financieros y pérdida de control sobre el flujo de caja. |
| Datos incorrectos o incompletos en solicitudes | Alta | Genera ineficiencia operativa y retrasos en procesos críticos de tesorería. |
| Falta de monitoreo de líneas de crédito | Media | Riesgo moderado debido a controles existentes, pero con posibilidad de impacto financiero alto. |

#### **4. Acciones de Mejora**

| **Proceso** | **Acción Propuesta** | **Impacto Esperado** |
| --- | --- | --- |
| **Recepción de Solicitudes** | Implementar un sistema automatizado para validar datos bancarios antes de aceptar solicitudes. | Reducción de errores y mayor eficiencia en la recepción de solicitudes. |
| **Validación de Datos** | Revisar y actualizar los perfiles de autorización en el ERP cada trimestre. | Garantizar que solo personal autorizado apruebe pagos, minimizando riesgos. |
| **Programación de Pagos** | Implementar un módulo en el ERP para alertar posibles duplicados antes de ejecutar pagos. | Reducción significativa en errores de pagos duplicados o incorrectos. |
| **Conciliación Bancaria** | Automatizar conciliaciones bancarias diarias con herramientas integradas al ERP. | Detección temprana de diferencias y mejora en la exactitud de los reportes financieros. |
| **Gestión de Líneas de Crédito** | Implementar alertas automatizadas para vencimientos de líneas de crédito y monitoreo en tiempo real. | Mejora en el manejo de vencimientos y optimización del flujo de caja. |

Este mapa prioriza la atención en áreas críticas del proceso de tesorería, destacando los riesgos más relevantes y proponiendo mejoras específicas para fortalecer los controles internos.

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

Auditor Interno

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

Supervisor de Auditoría Interna

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