**P-3**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Procesos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

### Mapa Prioritario de Procesos, Riesgos y Controles

### Área en ahorro

(Aplicable a Bancos o Cooperativas de Ahorro y Crédito)

#### **Procesos Clave y Riesgos Asociados**

| **Proceso** | **Riesgo Clave** | **Impacto** | **Probabilidad** | **Descripción del Impacto** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Captación de Ahorros | Datos incorrectos o incompletos en las solicitudes de ahorro | Alto | Media | Genera retrasos en la apertura de cuentas y en la disponibilidad de los fondos. |
| Gestión de Cuentas de Ahorro | Falta de actualización o errores en el registro de movimientos | Muy Alto | Media | Impacta en la confianza del cliente y puede llevar a reclamos legales o financieros. |
| Manejo de Cuentas Inactivas | No seguimiento oportuno de cuentas inactivas | Alto | Baja | Fondos sin movilización prolongada pueden incumplir normativas regulatorias. |
| Conciliación Bancaria | Diferencias no detectadas entre registros y estados bancarios | Alto | Media | Afecta la exactitud de los reportes financieros y dificulta el manejo del flujo de caja. |
| Gestión 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 fondos en momentos clave. |

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

| **Proceso** | **Control Actual** | **Eficiencia del Control** | **Observaciones** |
| --- | --- | --- | --- |
| Captación de Ahorros | Verificación manual de datos al momento de apertura. | Media | Existe un riesgo significativo de errores humanos y falta de digitalización. |
| Gestión de Cuentas de Ahorro | Validaciones en ERP según políticas internas. | Alta | Se requiere mayor supervisión para garantizar la integridad de los registros de movimientos. |
| Manejo de Cuentas Inactivas | Revisión manual periódica de cuentas con baja actividad. | Media | Riesgo de retrasos en la transferencia de fondos a las cuentas correspondientes. |
| Conciliación Bancaria | Conciliaciones mensuales realizadas manualmente. | Media | La falta de automatización retrasa la identificación de diferencias en tiempo real. |
| Gestión 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 movimientos de cuentas de ahorro | Muy Alta | Impacto directo en la confianza del cliente y riesgo de reclamos legales. |
| Diferencias no detectadas en conciliaciones bancarias | Alta | Puede generar errores acumulados en los estados financieros. |
| Datos incorrectos en solicitudes de apertura | Alta | Genera ineficiencia operativa y problemas en la captación de nuevos clientes. |
| Falta de monitoreo de cuentas inactivas | Media | Riesgo moderado debido a controles existentes, pero con posibilidad de sanciones. |

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

| **Proceso** | **Acción Propuesta** | **Impacto Esperado** |
| --- | --- | --- |
| Captación de Ahorros | Implementar un sistema automatizado para validar datos bancarios en tiempo real. | Reducción de errores y mayor eficiencia en la apertura de cuentas. |
| Gestión de Cuentas de Ahorro | Establecer auditorías periódicas y automatizadas para los registros de movimientos. | Incremento en la confiabilidad y precisión de los estados de cuentas. |
| Manejo de Cuentas Inactivas | Automatizar el seguimiento y notificación de cuentas sin actividad prolongada. | Reducción de riesgos regulatorios y optimización del manejo de fondos inactivos. |
| Conciliación Bancaria | Integrar una herramienta de conciliación bancaria diaria automatizada. | Mejora significativa en la detección de errores y precisión de los reportes financieros. |
| Gestión de Líneas de Crédito | Implementar alertas automáticas para vencimientos y límites de líneas de crédito. | Optimización del flujo de caja y reducción de riesgos de incumplimiento contractual. |

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

Auditor Interno

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

Supervisor de Auditoría Interna

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