**P-4**

**PROGRAMA DE AUDITORIA INTERNA**

**Entidad:**

**Auditoría:**

**Período:**

**AREA: Gestión de Ahorro**

(Aplicable a Bancos o Cooperativas de Ahorro y Crédito)

| **No.** | **PROCEDIMIENTOS** | **REF. PT** | **HECHO POR** | **FECHA** | **REVISADO POR** | **FECHA** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Revisar la exactitud y completitud de las solicitudes de apertura de cuentas y captación de ahorros. | P-5 |  |  |  |  |
| 2 | Verificar que las autorizaciones de transferencias y movimientos en cuentas cumplan con las políticas internas. | P-6 |  |  |  |  |
| 3 | Evaluar la correcta asignación de roles y permisos en el sistema ERP para prevenir fraudes. | P-7 |  |  |  |  |
| 4 | Revisar el seguimiento y manejo de cuentas de ahorro inactivas para garantizar el cumplimiento normativo. | P-8 |  |  |  |  |
| 5 | Auditar la programación y ejecución de pagos para detectar posibles duplicados o errores en los datos de los beneficiarios. | P-9 |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Firma:** | **Firma:** |
| **Elaborado por:** | **Revisado por:** |
| **Fecha:** | **Fecha:** |