**P-9**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Procesos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

#### Pruebas de ****Verificación de programación de pagos****

| **Cuenta de Ahorro No.** | **Cliente** | **Fecha de Pago** | **Autorizado por** | **Aspectos Evaluados** | **Observaciones** | **Evidencias** | **Comentarios** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 00123456789 | Carlos Martínez | 10/12/2024 | Ana Pérez | Verificación de autorización y respaldo | Falta de respaldo documental en el ERP. | Registro en el sistema ERP incompleto. | Procesar y archivar documentación faltante. |
| 00987654321 | Ana López | 12/12/2024 | Juan Rodríguez | Exactitud del monto y datos del beneficiario | Pago duplicado detectado por revisión manual. | Dos transacciones idénticas en registros ERP. | Implementar alertas automáticas para evitar duplicados. |
| 00111223344 | Pedro Sánchez | 15/12/2024 | Carlos López | Cumplimiento de políticas de autorización | Cumple con todos los aspectos evaluados. | Autorización y respaldo documentado. | Ningún hallazgo significativo. |

### ****Conclusión****

La revisión de tres pagos programados muestra los siguientes hallazgos:

1. **Respaldo Documental:**
   * Uno de los pagos (33%) no cuenta con la documentación necesaria en el ERP, lo que representa un incumplimiento de las políticas internas.
2. **Pagos Duplicados:**
   * Un caso (33%) presenta un pago duplicado que fue detectado manualmente. Esto refleja la necesidad de controles automáticos en el sistema ERP para prevenir errores similares.
3. **Cumplimiento General:**
   * Dos de los tres pagos (67%) cumplieron con todos los aspectos evaluados, incluyendo la autorización por niveles jerárquicos y la documentación respaldatoria.

**Recomendaciones:**

1. **Digitalización y Automatización:** Implementar herramientas en el ERP que alerten sobre pagos duplicados antes de su ejecución.
2. **Supervisión de Respaldo Documental:** Establecer revisiones previas a la programación de pagos para garantizar que todos los documentos estén archivados correctamente.
3. **Capacitación:** Reforzar la capacitación del personal para garantizar el cumplimiento de las políticas internas sobre programación de pagos.

**Impacto Esperado:**

* Reducción del riesgo de pagos duplicados y errores operativos.
* Mejora en la trazabilidad y cumplimiento normativo de las transacciones financieras.
* Incremento en la eficiencia del proceso de programación de pagos.

**Firma del Auditor:**

Ana Pérez  
Auditor Interno