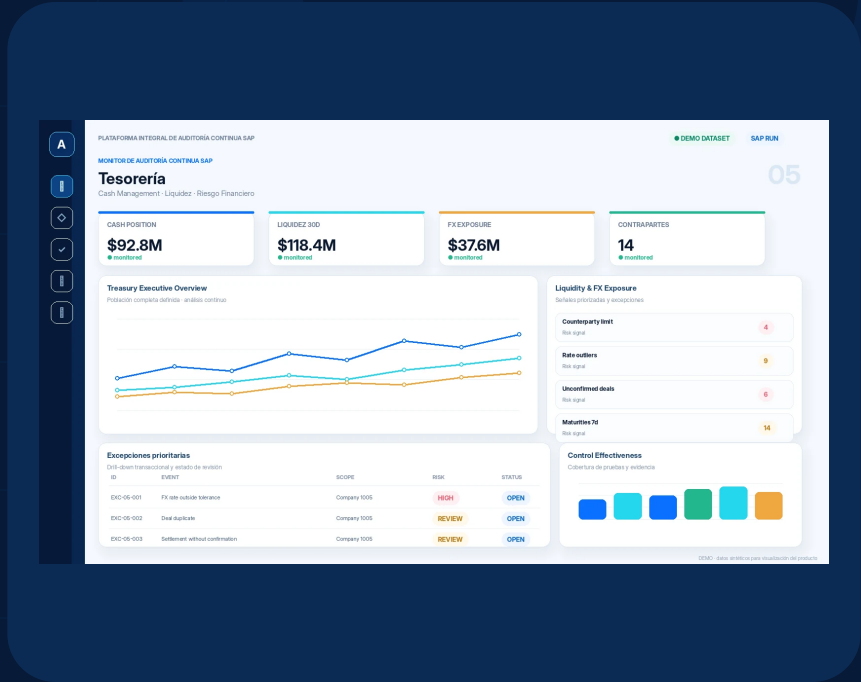


Tesorería

Cash Management, Liquidez y Riesgo Financiero

El Monitor de Tesorería proporciona una visión integrada del efectivo, exposición financiera y operaciones de tesorería gestionadas en SAP.

PROCESS-SPECIFIC ASSURANCE



PROCESOS · OBJETIVOS · RIESGOS

Qué supervisa este dominio

Procesos cubiertos

- cash position
- liquidity forecast
- bank account management
- pagos corporativos
- deuda
- préstamos
- inversiones
- depósitos
- FX
- derivados

Objetivos de auditoría

- ? ¿La organización mantiene suficiente control sobre liquidez y exposición financiera?
- ? ¿Las operaciones de tesorería fueron autorizadas?
- ? ¿Las condiciones están alineadas con parámetros de mercado?
- ? ¿Las contrapartes cumplen políticas internas?

Riesgos monitoreados

- operaciones no autorizadas
- límites excedidos
- contraparte no aprobada
- tasas fuera de mercado
- operaciones duplicadas
- settlement sin confirmation
- vencimientos no gestionados
- deuda no reconciliada
- cuentas bancarias no autorizadas
- concentración por banco
- exposición FX
- hedge insuficiente

PRUEBAS · INVESTIGACIÓN · EVIDENCIA

De la prueba a una conclusión reproducible

Pruebas y analítica

- Deal Authorization
- Counterparty Limit
- Market Rate Comparison
- Deal Duplicate Detection
- Confirmation vs Settlement
- Maturity Monitoring
- Bank Exposure
- Debt Reconciliation
- Treasury Executive Overview
- Cash Position
- Liquidity Forecast
- Counterparty Exposure

Evidencia y trazabilidad

INVESTIGATION 360 → EVIDENCE → FINDING / REMEDIATION

Puede construirse una cadena: Deal → Counterparty → Approval → Confirmation → Settlement → FI → Bank → Valuation

BENEFICIOS DOCUMENTADOS

mayor control de liquidez · reducción de exposición no controlada · mejor gobierno de contrapartes · mayor visibilidad sobre deuda