**Q-1**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Procesos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

**CUESTIONARIO DE EVALUACION DE PROCESOS POR**

**AUDITORIA INTERNA**

**EN CREDITOS**

**(Aplicable a Bancos o Cooperativas de Ahorro y Crédito)**

Utiliza este cuestionario para evaluar el proceso de crédito y obtener una visión completa de su funcionamiento y eficacia.

| **No.** | **Pregunta** | **Respuesta (Sí/No)** | **Comentarios** |
| --- | --- | --- | --- |
| **1** | ¿Existen políticas internas documentadas que regulen el otorgamiento de créditos? ¿Están aprobadas por la Alta Gerencia o el Consejo de Administración? ¿Han sido actualizadas periódicamente? |  |  |
| **2** | ¿Se cumple con la normativa externa vigente (regulaciones bancarias, lineamientos de entes de control, etc.)? ¿Quién monitorea los cambios? ¿Se actualizan procesos según dichas modificaciones? |  |  |
| **3** | ¿El manual de crédito incluye lineamientos claros para la evaluación y aprobación de préstamos (niveles de autorización, límites, criterios de selección, perfil de riesgo)? |  |  |
| **4** | ¿Se definen claramente las funciones y responsabilidades de cada área en el proceso de aprobación de créditos? ¿Existen comités específicos? ¿Están documentadas las políticas de escalamiento y aprobación? |  |  |
| **5** | ¿El análisis de capacidad de pago, historial crediticio y calificación de riesgo se realiza según metodologías establecidas? ¿Se utilizan modelos de scoring o análisis financiero detallado? |  |  |
| **6** | ¿Existen mecanismos de revisión y verificación independientes antes de la aprobación final del crédito? ¿Quién realiza el control de calidad en la evaluación crediticia? |  |  |
| **7** | ¿Se respeta el nivel de facultades otorgadas a cada funcionario o comité al momento de aprobar un crédito? ¿Se registran y archivan las aprobaciones con firmas o autorizaciones correspondientes? |  |  |
| **8** | ¿La institución cuenta con un checklist estandarizado de documentos requeridos (identificación, garantías, estados financieros, etc.)? ¿Cómo se resguardan los documentos confidenciales? |  |  |
| **9** | ¿Se formalizan los créditos mediante contratos y pagarés que cumplan las disposiciones legales? ¿Se registran las garantías con la debida diligencia? ¿Se verifican las cláusulas contractuales antes de la firma? |  |  |
| **10** | ¿Los expedientes de crédito se mantienen completos y actualizados durante toda la vigencia del préstamo? ¿Existen procedimientos de archivo y custodia claros? ¿Cómo se controla el acceso a los expedientes? |  |  |
| **11** | ¿Se establece un calendario de seguimiento de pagos y saldos? ¿Qué herramientas se utilizan para monitorear vencimientos? ¿Existen reportes de mora y alertas tempranas? |  |  |
| **12** | ¿El equipo encargado del monitoreo cuenta con indicadores claros para medir la calidad de la cartera (morosidad, provisiones, tasas de recuperación, etc.)? ¿Quién recibe y analiza estos reportes? |  |  |
| **13** | ¿Existen procedimientos para la gestión de cobranza cuando el cliente presenta atrasos en el pago? ¿Se aplican medidas escalonadas (recordatorios, reestructuración, cobranza judicial)? |  |  |
| **14** | ¿La institución cuenta con un sistema de calificación de riesgo para clientes y/o segmentos de crédito? ¿Cómo se validan los modelos estadísticos o metodologías? ¿Con qué frecuencia se revisan parámetros? |  |  |
| **15** | ¿Se tienen definidos límites de concentración de cartera (por cliente, sector económico, región, etc.)? ¿Se monitorea el cumplimiento de esos límites? ¿Qué medidas se toman si se sobrepasan? |  |  |
| **16** | ¿Los requerimientos de provisiones y reservas están alineados con la evaluación de la cartera (normativa local/internacional)? ¿Se documenta y justifica la metodología de provisiones? |  |  |
| **17** | ¿La plataforma de gestión de créditos (sistema informático) es confiable y cumple con los requerimientos de la institución? ¿Existen controles de acceso y seguridad adecuados? |  |  |
| **18** | ¿El sistema genera reportes exactos y oportunos (saldo de cartera, morosidad, provisiones)? ¿Están disponibles para las áreas clave? ¿Existe trazabilidad de cambios e historial de modificación? |  |  |
| **19** | ¿La organización cuenta con un programa de auditoría interna que abarque periódicamente los procesos de crédito? ¿Se documentan alcances de cada revisión? ¿Se evalúa cumplimiento de recomendaciones previas? |  |  |
| **20** | ¿Existen indicadores de gestión y métricas de desempeño para evaluar la eficiencia de los procesos de crédito (tiempos de respuesta, costos, rentabilidad, etc.)? ¿Cómo se comparan con objetivos o benchmarks? |  |  |
| **21** | ¿Se realiza evaluación continua de los controles en las distintas etapas del ciclo de vida del crédito? ¿Se identifican brechas con planes correctivos? ¿Quién da seguimiento a las acciones? |  |  |
| **22** | ¿Se elabora un informe de auditoría o evaluación con hallazgos y recomendaciones? ¿Se establece plazo y responsable para la implementación de cada recomendación? |  |  |

Entrevistado: (Puesto) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Auditor \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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