**Q-4**

**PROGRAMA DE AUDITORIA INTERNA**

**ENTIDAD:**

**AUDITORIA:**

**PERIODO:**

**AREA: Gestión de Ahorro**

| **No.** | **Descripción del Procedimiento** | **Ref. PT** | **Hecho por** | **Fecha** | **Revisado por** | **Fecha** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Verificar la integridad de los datos en las solicitudes de crédito y su correspondencia con los documentos aportados. | Q-5 |  |  |  |  |
| 2 | Revisar la efectividad de los controles implementados para la evaluación crediticia (scoring, capacidad de pago, garantías). | Q-6 |  |  |  |  |
| 3 | Evaluar los procesos de aprobación de créditos, incluyendo niveles de autorización y cumplimiento de políticas internas. | Q-7 |  |  |  |  |
| 4 | Inspeccionar la gestión de cartera para identificar irregularidades en los registros de pagos o refinanciamientos. | Q-8 |  |  |  |  |
| 5 | Revisar las acciones tomadas ante créditos en mora, incluyendo reestructuraciones y procedimientos de cobranza. | Q-9 |  |  |  |  |
| 6 | Analizar los registros contables y las conciliaciones para detectar discrepancias en los saldos de créditos activos. | Q-10 |  |  |  |  |
| 7 | Identificar posibles indicios de fraude, como solicitudes duplicadas, alteración de documentos o registros ficticios. | Q-11 |  |  |  |  |

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