**Q-5**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Procesos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

**Verificación de Solicitudes de Crédito**

| **Solicitud No.** | **Fecha** | **Monto Solicitado** | **Monto Aprobado** | **Nombre del Solicitante** | **Documento Identidad (ID)** | **Comprobante de Ingresos Verificado (Sí/No)** | **Comentarios** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 001 | 15/12/2024 | €10,000 | €9,500 | Juan Pérez | 12345678X | Sí | El comprobante de ingresos coincide con lo declarado. No se identificaron anomalías. |
| 002 | 16/12/2024 | €5,000 | €5,000 | María López | 87654321Y | Sí | La solicitud está completa, pero se recomienda una revisión adicional del historial crediticio. |
| 003 | 17/12/2024 | €20,000 | €15,000 | Pedro Sánchez | 11223344Z | No | Se identificaron discrepancias en el comprobante de ingresos y la información bancaria aportada. |
| 004 | 18/12/2024 | €8,000 | €8,000 | Laura Martínez | 55667788W | Sí | La información está completa y es consistente. Se verificó la autenticidad de todos los documentos. |
| 005 | 19/12/2024 | €12,000 | €10,000 | Carlos García | 99887766V | Sí | Aunque los datos están completos, el solicitante tiene antecedentes de mora en otros créditos. Revisión adicional recomendada. |

### ****Conclusiones:****

1. **Total de solicitudes revisadas:** 5
2. **Solicitudes con discrepancias o problemas detectados:** 2
   * Solicitud No. 003: Discrepancias en la documentación.
   * Solicitud No. 005: Riesgo potencial por antecedentes de mora.
3. **Recomendaciones generales:**
   * Realizar una auditoría más exhaustiva en los casos con observaciones.
   * Verificar la autenticidad de los documentos para evitar posibles fraudes.
   * Implementar controles adicionales para las solicitudes con antecedentes de mora.
   * Continuar con el análisis del historial crediticio en todas las solicitudes.

Firma

Auditor

Fecha