**Q-7**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Procesos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

**Evaluación de los Procesos de Aprobación de Créditos**

| **Solicitud No.** | **Fecha** | **Monto Solicitado** | **Nivel de Autorización Requerido** | **Nivel de Autorización Realizado** | **Cumplimiento de Políticas Internas (Sí/No)** | **Observaciones** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 001 | 10/12/2024 | €15,000 | Gerente de Sucursal | Gerente de Sucursal | Sí | La solicitud fue aprobada siguiendo los niveles de autorización requeridos y las políticas internas. |
| 002 | 12/12/2024 | €30,000 | Comité de Créditos | Comité de Créditos | Sí | La documentación está completa y cumple con los requisitos establecidos. |
| 003 | 13/12/2024 | €50,000 | Director Financiero | Gerente de Sucursal | No | La aprobación no fue realizada por el nivel requerido; incumplimiento de políticas internas detectado. |
| 004 | 14/12/2024 | €5,000 | Oficial de Crédito | Oficial de Crédito | Sí | La solicitud cumple con todos los requisitos y fue procesada correctamente. |
| 005 | 15/12/2024 | €70,000 | Comité de Créditos | Director Financiero | No | La aprobación se realizó sin revisión del comité, lo que incumple las políticas establecidas. |

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

1. **Total de solicitudes revisadas:** 5
2. **Cumplimiento de niveles de autorización:**
   * Correcto: 3 solicitudes (60%).
   * Incorrecto: 2 solicitudes (40%).
3. **Cumplimiento de políticas internas:**
   * Cumple: 3 solicitudes.
   * No cumple: 2 solicitudes.
4. **Anomalías identificadas:**
   * La Solicitud No. 003 fue aprobada por un nivel inferior al requerido, lo que representa un incumplimiento grave.
   * La Solicitud No. 005 no siguió el procedimiento de aprobación por el Comité de Créditos, a pesar de que su monto lo requería.

### ****Recomendaciones:****

1. Implementar controles automáticos en el sistema para validar que las aprobaciones sigan los niveles de autorización establecidos según el monto del crédito.
2. Realizar capacitaciones al personal sobre la importancia de cumplir con las políticas internas de autorización.
3. Establecer sanciones para los casos de incumplimiento de los procesos de aprobación, para garantizar la adherencia a las políticas.

Firma

Auditor

Fecha