**Q-10**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Procesos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

### ****Análisis de Registros Contables y Conciliaciones de Créditos Activos****

| **Cliente ID** | **Nombre del Cliente** | **Saldo Contable (€)** | **Saldo en el Sistema (€)** | **Diferencia (€)** | **Causa Identificada** | **Acción Correctiva Recomendada** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 001 | Juan Pérez | 10,000 | 10,000 | 0 | Ninguna | No requiere acción. |
| 002 | María López | 8,500 | 8,000 | 500 | Error de registro manual | Revisar la entrada manual y ajustar los registros en el sistema. |
| 003 | Pedro Sánchez | 15,000 | 14,000 | 1,000 | Pago no registrado en sistema | Actualizar el sistema con el pago recibido. |
| 004 | Laura Martínez | 5,000 | 5,200 | -200 | Intereses calculados incorrectamente | Revisar los cálculos de intereses y ajustar contablemente. |
| 005 | Carlos García | 20,000 | 19,500 | 500 | Error en refinanciamiento | Verificar los términos del refinanciamiento y ajustar los saldos contables. |

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

1. **Total de registros analizados:** 5
2. **Registros sin discrepancias:** 1 (20%).
3. **Registros con discrepancias:** 4 (80%).
   * Error de registro manual: 1 caso.
   * Pago no registrado en el sistema: 1 caso.
   * Cálculos de intereses incorrectos: 1 caso.
   * Error en refinanciamiento: 1 caso.
4. **Diferencia total detectada:** €1,800.

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

1. **Mejorar controles internos:**
   * Implementar validaciones automáticas para evitar errores manuales en los registros.
2. **Conciliaciones periódicas:**
   * Realizar conciliaciones mensuales entre los saldos contables y el sistema para detectar y corregir discrepancias oportunamente.
3. **Capacitación del personal:**
   * Capacitar al personal en el uso del sistema y en los procedimientos de cálculo de intereses para minimizar errores.
4. **Automatización de procesos:**
   * Automatizar el registro de pagos y los ajustes derivados de refinanciamientos para garantizar precisión en los saldos.

Firma

Auditor

Fecha