**P-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 AHORRO**

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

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

| **No.** | **Pregunta** | **Respuesta (Sí/No)** | **Observaciones** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | ¿El proceso de captación de ahorros está documentado y actualizado? |  |  |
| 2 | ¿Existen políticas claras para la apertura y manejo de cuentas de ahorro? |  |  |
| 3 | ¿Se cumplen los requisitos de identificación del cliente según las normativas legales? |  |  |
| 4 | ¿Los depósitos en cuentas de ahorro se registran en tiempo real y con exactitud? |  |  |
| 5 | ¿Se verifica regularmente la correspondencia entre los saldos registrados y los reportes bancarios? |  |  |
| 6 | ¿Existen controles para prevenir y detectar actividades sospechosas, como el lavado de dinero? |  |  |
| 7 | ¿Se realizan conciliaciones diarias de los saldos de cuentas de ahorro con los estados financieros? |  |  |
| 8 | ¿El sistema informático utilizado para gestionar ahorros está protegido contra accesos no autorizados? |  |  |
| 9 | ¿El personal involucrado en la gestión de cuentas de ahorro recibe capacitación periódica? |  |  |
| 10 | ¿Los intereses generados en las cuentas de ahorro son calculados y acreditados correctamente? |  |  |
| 11 | ¿Se mantiene un monitoreo constante de las cuentas de ahorro inactivas o con movimientos inusuales? |  |  |
| 12 | ¿Existen procedimientos establecidos para la resolución de disputas relacionadas con las cuentas de ahorro? |  |  |
| 13 | ¿Se cumplen los indicadores clave de desempeño (KPIs) en el manejo de ahorros? |  |  |
| 14 | ¿La entidad realiza auditorías internas y externas del manejo de cuentas de ahorro con regularidad? |  |  |
| 15 | ¿El área de ahorros cumple con todas las normativas regulatorias locales e internacionales aplicables? |  |  |
| 16 | ¿Existen políticas para prevenir fraudes internos relacionados con los ahorros de los clientes? |  |  |
| 17 | ¿La cooperativa o banco informa de manera transparente sobre los términos y condiciones de las cuentas? |  |  |
| 18 | ¿El cliente tiene acceso seguro y eficiente a sus cuentas de ahorro, tanto en línea como presencialmente? |  |  |
| 19 | ¿Se realiza un seguimiento adecuado de las cuentas con beneficios fiscales u otras características especiales? |  |  |
| 20 | ¿Las herramientas tecnológicas para el manejo de ahorros están actualizadas y alineadas con las mejores prácticas? |  |  |

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

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

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