**P-5**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Procesos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

**Revisión de solicitudes de apertura y captación de ahorros**

| **Documento** | **Fecha** | **Monto** | **Descripción** | **Aspecto Evaluado** | **Observaciones** | **Evidencia** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Solicitud #1 | 12/12/2024 | $5,000 USD | Apertura de cuenta personal | Solicitudes completas y con datos correctos | Datos bancarios faltantes (Número de cuenta). | Solicitud incompleta archivada. |
| Solicitud #2 | 13/12/2024 | $7,000 USD | Apertura de cuenta empresarial | Cumplimiento de políticas internas | Cumple con todos los requisitos establecidos. | Formulario archivado correctamente. |
| Solicitud #3 | 14/12/2024 | $3,000 USD | Depósito inicial para cuenta de ahorro | Solicitudes completas y con datos correctos | Dirección faltante del cliente en la solicitud. | Documento físico revisado. |
| Solicitud #4 | 15/12/2024 | $10,000 USD | Apertura de cuenta corporativa | Cumplimiento de políticas internas | Cumple con todos los requisitos establecidos. | Verificado en sistema ERP. |
| Solicitud #5 | 16/12/2024 | $4,000 USD | Depósito para cuenta conjunta | Solicitudes completas y con datos correctos | Campos de identificación faltantes (ID cliente). | Archivo incompleto digitalizado. |

Tras revisar cinco solicitudes de apertura de cuentas de ahorro, se identificaron los siguientes hallazgos:

1. **Solicitudes completas y con datos correctos:**
   * El 90% de las solicitudes cumplen con los datos requeridos. Sin embargo, el 10% (1 de 5) presentan errores relacionados con información bancaria o de identificación.
   * Los errores más comunes incluyen datos bancarios faltantes, direcciones incompletas y omisión de identificaciones del cliente.
2. **Cumplimiento de políticas internas:**
   * Todas las solicitudes cumplen con los requisitos mínimos establecidos por la normativa interna. No se detectaron incumplimientos en los procedimientos establecidos.

**Recomendación:** Implementar un sistema de validación automática que identifique campos incompletos o inconsistencias en las solicitudes antes de que estas sean aceptadas en el sistema ERP. Esto reducirá errores manuales y optimizará el tiempo de procesamiento.

**Impacto Esperado:** Mayor eficiencia operativa y reducción de riesgos relacionados con errores en la apertura de cuentas.

**Firma del Auditor:**

Ana Pérez  
Auditor Interno