


Código: F92	INFORME DE AUDITORIA	
Versión: 1		
Fecha: 04/11/2008		
Página 1 de 2		

FECHA:	16 mayo 2016	PROCESO AUDITADO:	RIESGO DE CREDITO
LIDER DEL PROCESO:	Gerardo Gutiérrez- Jefe oficina de riesgos	AUDITADOS:	<p>María Stella Carreño- Coordinadora y analista riesgo de crédito</p> <p>Mónica Pinto García- Analista de riesgo operativo y líder de calidad</p>
AUDITOR LÍDER:	Jorge Orlando Murcia	EQUIPO AUDITOR:	Leila Constanza Ñustes B.

1. OBJETIVOS

- Confirmar que el Sistema de Gestión cumple los requisitos aplicables de las normas ISO 9001:2008 y GP1000:2009
- Confirmar que la Organización ha implementado las disposiciones planificadas

2. ALCANCE


Procedimientos: E2-2-01 Evaluación de la Base de datos de cartera, cobranzas y crédito V- 3 11 de junio de 2014, E2-2-02 Cálculo y análisis de indicadores de seguimiento V-5 del 13 julio de 2015, E2-2-04 Seguimiento a la calificación y provisiones de crédito, E2-2-07 Calificadora de riesgo V-2 11 mayo de 2015.

3. FORTALEZAS

- El conocimiento de las personas auditadas sobre las actividades y documentación del proceso.
- Conocimiento y entendimiento de la política de calidad.

4. DEBILIDADES Y OPORTUNIDADES DE MEJORA

- Se observó informe de resultados de la calificadora FITCH RATINGS a noviembre de 2015, se mantiene calificación AAA a largo plazo, corto plazo F1+, Riesgo soberano largo plazo moneda extranjera BBB, largo plazo moneda local BBB+; sin embargo no se logró consultar la publicación de estas calificaciones en la página web de la entidad.
- El procedimiento E2-2-04 Seguimiento a la calificación y provisiones de crédito actualmente se encuentra en solicitud al grupo de administración estratégica planeación para la inactivación, se observa solicitud en mayo de 2016, debido a que desde enero de 2105 y hasta la fecha no se está ejecutando en razón a que las provisiones son el resultado del modelo que está corriendo en la oficina de riesgos.

Código:	GUÍA (NOMBRE)	
Versión:		
Fecha:		
Página 2 de 2		

5. NO CONFORMIDADES

- No se presentaron

6. CONCLUSIÓN

Se observó un proceso documentado y controlado con enfoque a la mejora continua. El personal a cargo demostró compromiso y competencia para el desempeño del proceso.

Firma Auditor


Leila Constanza Nustes Buitrago