


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

<b>FECHA:</b>	19 de Mayo de 2017	<b>PROCESO AUDITADO:</b>	Gestión Riesgo Crédito
<b>LIDER DEL PROCESO:</b>	Jefe oficina de riesgos	<b>AUDITADOS:</b>	María Stella Carreño Gerardo Gutiérrez Castro Mónica Pinto García.
<b>AUDITOR LÍDER:</b>	Diana Paola Tocora	<b>EQUIPO AUDITOR:</b>	Olga Yanneth Bernal Romero

### 1. OBJETIVO:

Evaluar la conformidad del Sistema de Gestión de acuerdo a los requisitos establecidos en las normas ISO 9001:2008 – GP 1000, así como los requisitos definidos en el sistema de gestión de calidad

### 2. ALCANCE

Los procedimientos asociados al proceso, con las limitaciones indicadas desde el plan de auditoria.

### 3. FORTALEZAS

La fortaleza se encuentra en el equipo de trabajo, y el claro manejo estadístico que permite reproducir la información, consolidarla y generar herramientas para la toma de decisiones evitado la materialización de los riesgos para el proceso y la entidad misma.

Por otro lado, y a pesar de la existencia de herramientas informáticas, una posible falla de las mismas no afecta al proceso toda vez que sus profesionales están preparados para el manejo de datos sin el pleno uso de dichas herramientas.

Se felicita a los integrantes del proceso por sus habilidades y la contribución a la Entidad.

### 4. DEBILIDADES Y OPORTUNIDADES DE MEJORA

Asegurar formalizar el plan de acción a la suspensión del documento E2-2-04 Seguimiento a la calificación y provisiones de crédito, de tal forma que contemple las acciones alternas que se están ejecutando sin la herramienta informática garantizando los resultados, y a su vez los compromisos entre áreas con la finalidad de habilitar la metodología de dicho documento si es que así lo deciden y/o modificarlo en caso de ser necesario.

### 5. NO CONFORMIDADES

Se generan una no conformidad:

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

1. Desde la revisión de la información proveniente de Cartera, se observó el procesamiento de datos por parte del proceso Gestión Riesgo Crédito para su consolidación y análisis, sin embargo, del mes de marzo de 2017 en el diagnóstico se observa que los datos de cartera muestran 4549 registros de valores atípicos de las variables de crédito del semestre inicial y semestre final, y el informe consolidado de Gestión de Riesgo de Crédito indicó 4652 bajo la misma categoría. Es decir, más de 100 registros de diferencia, lo cual no es consistente toda vez que el proceso no hace ajustes ni correcciones, lo que genera un incumplimiento parcial al requisito 8.2.4 seguimiento del proceso.

## 6. CONCLUSIÓN

Es el proceso es un reflejo de la verdad del estado de riesgo de crédito de la Entidad, por lo mismo su gran importancia, pero cuenta con las herramientas de trabajo para su gestión, y se puede asegurar que se encuentra en estado de control.

Se recomienda procesos de auditoria interna con la periodicidad indicada por la entidad, de al menos 4 horas de duración.



**Firma Auditor**