

RESUMEN EJECUTIVO

Este Informe se genera con el objetivo de evaluar el proceso de Gestión y Análisis de Crédito y así comprobar el cumplimiento respecto a la normativa institucional y la definición de riesgos, mediante un estudio denominado “Estudio especial sobre el proceso de Gestión y Análisis de Crédito”, en el periodo comprendido entre octubre 2018 a junio 2019.

El presente informe recopila aspectos de mejora del proceso, tales como incluir y perfeccionar los controles y el acatamiento de la normativa interna. A su vez se reconoce la necesidad de unificar los requisitos de crédito, toda vez que es muy importante mantener una misma información para los potenciales clientes y así poder cumplir los objetivos establecidos.

En el examen, se identificaron debilidades de control que afectan el proceso de recepción, revisión y análisis de las solicitudes de préstamos, lo que conlleva a solicitar a la Administración a dar una mayor atención en la recepción y custodia de las solicitudes de préstamo, la asignación y seguimiento de peritos, el pre análisis y la verificación en la fase de análisis. Se determinó la necesidad de orientar al personal sobre el cumplimiento del proceso en la Sección.

Por lo anterior, se plasmaron en el informe por parte de esta Auditoría Interna, las recomendaciones pertinentes para cada uno de los hallazgos emitidos y así mejorar los controles y supervisión sobre el proceso operativo examinado.