**Cooperativa [nombre] Ltda.**

[Area]

**Informe de Auditoria**

[Proceso o Actividad que se Audita]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Inicio trabajo de campo** | **Fin trabajo de campo** | **Fecha de Emisión** | **Nº de Informe** |
| [dd-mm-aaaa] | [dd-mm-aaaa] | [dd-mm-aaaa] | IRAI Nº 000/202X |

|  |  |
| --- | --- |
| **Auditor Interno** | **Firma** |
| [Nombre] |  |

**Índice**

[1 RESUMEN EJECUTIVO 3](#_Toc61814785)

[2 ALCANCE Y OBJETIVOS 4](#_Toc61814786)

[2.1 Alcance 4](#_Toc61814787)

[2.2 Limitación al Alcance 4](#_Toc61814788)

[2.3 Objetivo 4](#_Toc61814789)

[3 ANTECEDENTES 5](#_Toc61814790)

[3.1 Estructura del Área de Prestamos 5](#_Toc61814791)

[3.2 Seguimiento del Informe Anterior 5](#_Toc61814792)

[4 CONCLUSION 6](#_Toc61814793)

[4.1 Riesgos Altos 6](#_Toc61814794)

[4.2 Riesgos Medios 6](#_Toc61814795)

[4.3 Riesgos Bajos 6](#_Toc61814796)

[5 OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES 7](#_Toc61814797)

[5.1 Título: un resumen del problema encontrado; de esta forma, el lector, sin necesidad de leer toda la sección, puede tener una idea de lo que se está exponiendo en el informe. 7](#_Toc61814798)

[5.2 Xxx 8](#_Toc61814799)

[I. EVALUACIONES CUALITATIVAS UTILIZADAS 9](#_Toc61814800)

[I.1 EVALUACIÓN DE AUDITORÍA 9](#_Toc61814801)

[I.2 INDICADORES DE RIESGO 9](#_Toc61814802)

[II. DISTRIBUCIÓN DEL INFORME 10](#_Toc61814803)

[III. INFORMACION CUANTITATIVA 11](#_Toc61814804)

# RESUMEN EJECUTIVO

**CONCLUSION**

**Marginalmente Satisfactorio:** Fueron identificadas observaciones significativas de control interno o de administración de riesgo. Aún existe un nivel de control sobre los riesgos y procesos.

**Responsable general del informe:**

**Funcionario/a:** [Nombre del Responsable General]

**Área:** Comercial

**Cargo:** Gerente de Crédito

**Informe de la auditoría anterior:**

Fecha: dd-mm-aaaa

Título: xxx

Código del Informe: AIIR Nro. 031/2018

**Hallazgos**

Se han relevado debilidades de control en procesos que representan riesgos Altos, Medios y Bajos, donde destacamos los siguientes riesgos Altos y Medios:

**Riesgos Altos**

* Xxx

**Riesgos Medios**

* Xxx

# ALCANCE Y OBJETIVOS

## Alcance

El alcance de esta auditoría cubrió los siguientes aspectos:

* Perfiles de usuarios y ambiente de control.
* Controles del sistema aplicativo.
* Solicitud, aprobación y desembolso de Prestamos.
* Xxx

## Limitación al Alcance

[Indicar si ha habido alguna limitación al alcance]

## Objetivo

El objetivo de esta auditoría es proveer una seguridad razonable sobre la calidad del control interno y de los procesos de administración de riesgos.

# ANTECEDENTES

## Estructura del Área de Prestamos

El Departamento de Préstamos se encuentra conformado xxxx.

La estructura del área de puede ver en el organigrama de abajo:

[AGREGAR ORGANIGRAMA]

## Seguimiento del Informe Anterior

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES** | **Nivel de Riesgo** | **Estado** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

# CONCLUSION

Identificamos observaciones significativas de control interno o de administración de riesgo. Aún hay un nivel de control sobre riesgos y procesos.

Se han relevado debilidades de control en procesos que representan riesgos Altos, Medios y Bajos, que detallamos a continuación:

## Riesgos Altos

* Xxx

## Riesgos Medios

* Xxx

## Riesgos Bajos

* Xxx

# OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES

## Título: un resumen del problema encontrado; de esta forma, el lector, sin necesidad de leer toda la sección, puede tener una idea de lo que se está exponiendo en el informe.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nivel de Riesgo:** | | | | | Alto/Medio/Bajo |
|  | |  |  | | |
| **Observación**  [**Párrafo de Criterio:** Normativa de carácter legal, resoluciones reglamentarias, manual de normas y procedimientos, políticas, buenas prácticas internacionales, con la cual es comparable el hecho. Es necesario citar y transcribir en el informe, la normativa que no se consideró.]  [**Párrafo de Condición:** es la descripción de la situación observada**]**  a)  b)  [**Párrafo de Causas:** todo informe debe explicar las razones por las cuales una determinada situación indicada en el párrafo anterior, no está acorde con la norma, política o procedimiento preestablecido] | | | | | |
|  | | | | | |
| **Riesgo o Efectos**  Al exponer las deficiencias encontradas en el desarrollo de la auditoría, es conveniente indicar qué consecuencias puede traer a la organización si no se corrigen tales situaciones. La forma de exponerlas, induce a los usuarios del informe a tomar las acciones correctivas lo más pronto posible.  Los efectos o consecuencias es el riesgo o exposición en que se encuentra la organización auditada y/u otros terceros debido a que la realidad no coincide con los criterios. | | | | | |
|  | | | | | |
| **Recomendación**  [Agregar la recomendación o las medidas propuestas con la finalidad de mitigar los efectos o riesgos identificados] | | | | | |
|  | | | | | |
| **Responsable**  [Nombre del Responsable] | **Área**  [Nombre del Area] | | | **Departamento**  [Nombre del Dpto] | |
| **Respuesta de la Gerencia:**  [Comentario] | | | | | |
| **Fecha de implementación:** DD-MM-AAAA | | | | | |

## Xxx

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nivel de Riesgo:** | | | | | Alto/Medio/Bajo |
|  | |  |  | | |
| **Observación** | | | | | |
|  | | | | | |
| **Riesgo o Efectos** | | | | | |
|  | | | | | |
| **Recomendación** | | | | | |
|  | | | | | |
| **Responsable**  [Nombre del Responsable] | **Área**  [Nombre del Area] | | | **Departamento**  [Nombre del Dpto] | |
| **Respuesta de la Gerencia:**  [Comentario] | | | | | |
| **Fecha de implementación:** DD-MM-AAAA | | | | | |

**ANEXOS**

# EVALUACIONES CUALITATIVAS UTILIZADAS

## I.1 EVALUACIÓN DE AUDITORÍA

|  |  |
| --- | --- |
| **Calificación** | **Descripción** |
| Bueno | Los riesgos y procesos son adecuadamente controlados. |
| Satisfactorio | Fueron identificadas observaciones menores de control interno o de administración de riesgo. Los riesgos y procesos son adecuadamente controlados. |
| Marginalmente Satisfactorio | Fueron identificadas observaciones significativas de control interno o de administración de riesgo. Aún existe un nivel de control sobre los riesgos y procesos. |
| Insatisfactorio | Fueron identificadas serias observaciones de control interno o de administración de riesgo. Los riesgos y procesos son inadecuadamente controlados. |
| Inaceptable | Fueron identificadas observaciones muy serias de control interno o de administración de riesgo. Los riesgos y procesos no son controlados. |

## I.2 INDICADORES DE RIESGO

***Riesgo Bajo:***

Punto de auditoría de prioridad baja, atención gerencial de rutina es requerida. Esta es una observación de auditoría de control interno o administración de riesgos, cuya solución podría conducir a un mejoramiento en la calidad y/o eficiencia de la entidad organizacional o procesos auditados. Los riesgos son limitados.

***Riesgo Medio:***

Observaciones de auditoría de prioridad media, es requerida una atención administrativa oportuna. Esta es una observación de auditoría de control interno o administración de riesgos que podría posiblemente conducir a: (1) pérdidas financieras; (2) pérdida de controles dentro de la entidad organizacional o procesos auditados; (3) daños a la reputación, como una publicidad negativa en medios locales o regionales; y/o (4) impacto regulatorio adverso, como serias discusiones con los reguladores y/o multas reguladoras.

***Riesgo Alto:***

Punto de auditoría de prioridad alta, es requerido una atención administrativa inmediata. Este es un problema serio de control interno o administración de riesgos que, si no es mitigado, puede, con un alto grado de certidumbre, conducir a: (1) pérdidas substanciales, posiblemente junto con otras debilidades en el marco de control de la entidad organizacional o procesos auditados; (2) violación seria de estrategias corporativas, políticas o valores; (3) serios daños a la reputación, como publicidad negativa en medios nacionales o internacionales; y/o (4) significativo impacto regulatorio adverso, como la pérdida de la licencia del cooperativa, estricta supervisión regulatoria, significativas multas regulatorias y/o publicación de multas regulatorias.

# DISTRIBUCIÓN DEL INFORME

**Responsable general del informe:**

[Nombre, Cargo]

**Informe también distribuido a:**

Consejo de Administración

Junta de Vigilancia

[Nombre, Gerencia General]

[Nombre, Cargo]

# INFORMACION CUANTITATIVA

**Anexo 1:** xxxx