



OFICINA DE CONTROL INTERNO

AUDITORIA ESPECIFICA CARTERA FINANCIERA

JUNIO 2014

[Handwritten signature]

**CONTENIDO**

	Página
1. RESUMEN EJECUTIVO	
1.1. Objetivo, Alcance y Criterios	3
1.2 Alcance	3
1.3 Criterios	3
2. FORTALEZAS DE CONTROL	4
3. DESARROLLO DE LA AUDITORIA	
3.1 Cartera vigente promediada del primer trimestre de 2014 Comparativa con la vigencia de 2013.....	4
3.2 Comparativo promedio de Cartera primer trimestre de 2013 – 2014.....	5
3.3 Confrontación de la cartera versus estados financieros Año 2013 y primer trimestre 2014.....	6
3.4 Créditos otorgados en el primer trimestre de 2014.....	9
3.5 Cartera vencida por edades del primer trimestre 2013 y 2014.....	9
3.6 Verificación de solicitudes de crédito, libranzas y soportes Y cumplimiento de requisitos resolución 00013 del 16 de Enero de 2012.....	13
3.7 Revisión de la cuenta 24251303 "Sobrantes de Nomina..."	13
3.8 Sesiones Comité de normalización de cartera.....	14
3.9 Revisión del plan de mitigación de riesgos y de las tareas De SUITE VISION.....	15
4. LISTA DE HALLAZGOS DE LA AUDITORIA.....	15
5. CONCLUSIONES.....	16
6. RECOMENDACIONES.....	16
7. RELACIÓN DE ANEXOS Y PAPELES DE TRABAJO.....	16

**1. RESUMEN EJECUTIVO****1.1. OBJETIVO:**

Evaluar la coherencia y consistencia de la cartera financiera del Fondo Rotatorio de la Policía y la exactitud de los valores adeudados y cobrados e ingresados al sistema a través del software contable Linux y SIIF, frente a los saldos de los estados financieros al 31 de marzo de 2014.

1.2. ALCANCE:

Verificar el cumplimiento de los requisitos para otorgamiento de créditos en sus diferentes modalidades, incluyendo el análisis del ingreso de los desembolsos, pagos, contabilizaciones, recaudos, devoluciones y ajustes, clasificación por edades y procedimientos del proceso de créditos con base en la cartera financiera con corte a 31 diciembre de 2012 y 31 de marzo de 2014.

1.3. CRITERIOS:

Constitución Política, Ley 87 de 1993 normas para el ejercicio de Control Interno, Plan Nacional de Desarrollo, Ley anual de presupuesto, estatuto orgánico de presupuesto, Resoluciones del proceso de créditos, normas ISO 9001 2008 - NTC GP 1000-2009, Decreto 2125 de 2008. Decreto 2125 de 2008 Estructura del Fondo Rotatorio de la Policía, Modelo Estándar de Control Interno (MECI), NTCGP 1000: 2009, Acuerdo 012 de 2013 "Estatuto del Fondo Rotatorio de la Policía", Directiva Transitoria No. 003 del 22 de abril de 2014 del FORPO y demás normas aplicables.

2. FORTALEZAS DE CONTROL

El grupo de Crédito y Cartera, hace parte de la Subdirección Operativa y es el "Proceso Misional de Créditos" y cuyo fin es prestar sus servicios con criterios desprovistos de afán de lucro, como alternativa para materializar oportunidades de mejoramiento hacia los clientes, usuarios de los créditos que otorga la entidad, afines con el incremento de su cobertura social con cobertura a nivel nacional.

El personal que labora en el Grupo de Crédito y Cartera se encuentra en permanente capacitación con el fin de brindar el servicio requerido y de atención al cliente con oportunidad y ejerciendo en cada actividad el autocontrol.

MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL  FONDO ROTAORIO DE LA POLICIA	INFORME AUDITORIA	Fecha: 2014-06-27
		Página 4 de 17

3. DESARROLLO DE LA AUDITORIA

Se realizó reunión de apertura de la auditoría y se confirmó el plan al auditado, quien dispuso a funcionarios de enlace encargados de facilitar y agilizar la labor de auditoría y en el desarrollo se entabló permanente comunicación con respecto a la información requerida y entregada.

3.1. Cartera vigente promediada del primer trimestre de 2014 comparativa con la vigencia de 2013.

Mediante la Resolución 00013 del 16 de enero de 2012 "Por la cual se establece la política para las líneas de crédito que otorga el Fondo Rotatorio de la Policía y se reglamenta el Comité de Créditos" viene otorgando créditos en la modalidad de "Créditos de Consumo" hasta \$7.000.000 millones de pesos a 24 meses y sin codeudor y "Créditos Libre Inversión" hasta \$55.000.000 millones de pesos hasta 72 meses (6 años) para consumo de clientes con codeudor, con una tasa de interés del 0.8% mensual efectivo, (equivalentes al 10.03% anual efectivo), programas que brindan apoyo social a los hombres y mujeres de la Policía Nacional en servicio activo, pensionados (CAGEN) y en uso buen retiro (CASUR) y personal del Fondo Rotatorio de la Policía. Así mismo, créditos educativos al 0.5%.

El programa de créditos registra 11.252 obligaciones promediadas entre enero a marzo de 2014 activas a la fecha de corte del presente informe, de los cuales 8.274 equivalen al 73.53%, se clasifican como créditos de "libre inversión" y para el restante de los "créditos de Consumo" reflejan un 26.47% con 2.978 clientes.

A continuación, se refleja las obligaciones que se registran en el primer trimestre de 2014.

Cuadro 1: obligaciones crediticias en número de personas vigentes primer trimestre 2014

CODIGO DE PRESTAMO	FORMAS DE CREDITO	ENERO	FEBRERO	MARZO	PROMEDIO
409	CONSUMO EMPLADOS	47	48	51	49
412	CONSUMO	2.668	2.758	2.716	2.714
428	LIBRE INVERSION	8.216	8.310	8.296	8.274
432	L. INV. EMPLEADOS	169	173	178	173
433	EDUCATIVO	13	15	14	14
448	POLICIA DIGITAL	31	28	23	27
496	SIN FINANCIACION	1	1	1	1
TOTALES	TOTALES	11.145	11.333	11.279	11.252

Fuente: Información suministrada por el Grupo de Crédito y Cartera

Representado en valores en el cuadro 2 podemos observar obligaciones promediadas entre enero a marzo de 2014 por valor de \$157.850.464.2 millones, de los cuales \$ 149.776.568,4 equivalen al 95% y se clasifican en créditos de libre inversión, y para el restante de los créditos de Consumo reflejan un 5% con \$ 8.073.895,5 millones (Anexo 001, 002, 003).

MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL  FONDO ROTAORIO DE LA POLICIA	INFORME AUDITORIA	Fecha: 2014-06-27 Página 5 de 17
---	--------------------------	---

Cuadro 2: obligaciones crediticias en valores vigentes primer trimestre 2014

CO D	FORMAS DE CREDITO	ENERO	FEBRERO	MARZO	PROMEDIO
409	CONSUMO EMPL,	\$150.287.8	\$155.161.3	\$170.867.7	\$158.772.3
412	CONSUMO	\$7.489.427.9	\$8.073.648.6	\$8.070.614.4	\$7.877.897.0
433	EDUCATIVO	\$ 25.843.8	\$33.673.2	\$31.798.9	\$30.438.6
448	POLICIA DIGITAL	\$7.092.0	\$5.469.0	\$3.912.0	\$5.491.0
428	LIBRE INVERSION	\$144.569.385.3	\$147.296.371.8	\$147.096.928.5	\$146.320.895.2
432	LB INVERSION EMPL.	\$3.377.267.9	\$3.453.682.4	\$3.536.069.2	\$3.455.673.2
496	SIN FINANCIACION	\$1.524.6	\$1.296.6	\$1.068.6	\$1.296.6
	TOTALES	\$155.620.829.6	\$159.019.303.2	\$158.911.259.8	\$157.850.464.2

Fuente: Información suministrada por el Grupo de Crédito y Cartera

3.2. Comparativo promedio de Cartera primer trimestre de 2013 – 2014

Efectuando un análisis comparativo del primer trimestre 2013 y 2014 con respecto al promedio se describe lo siguiente en el cuadro 3:

Cuadro 3: Resumen comparativo de la cartera financiera del primer trimestre de las vigencias 2013 y 2014.

COD	FORMAS DE CREDITO	PROMEDIO 2014	PROMEDIO 2013	DIFERENCIAS	%
409	CONSUMO EMPL,	\$158.772.336	\$127.322.353	\$31.449.984	25%
412	CONSUMO	\$7.877.897.035	\$8.008.476.623	\$-130.579.588	-2%
433	EDUCATIVO	\$30.438.666	\$42.005.697	\$-11.567.031	-28%
448	POLICIA DIGITAL	\$5.491.063	\$78.498.260	\$-73.007.197	-93%
428	LIBRE INVERSION	\$146.320.895.258	\$139.887.910.714	\$6.432.984.544	5%
432	LIB INVERSION EMPL.	\$3.455.673.208	\$2.616.756.901	\$838.916.307	32%
496	SIN FINANCIACION	\$1.296.685	\$4.032.685	\$-2.736.000	-68%
	TOTALES	\$157.850.464.252	\$150.765.003.232	\$7.085.461.019	5%

Fuente: Resumen comparativo del primer trimestre de los periodos

En afinidad con el aumento de desembolsos de créditos se refleja de igual manera el crecimiento proporcional del 5% significativo frente a los resultados totales de la cartera vigencias 2013/2014 representada en su mayoría por los créditos de libre inversión en 7.271.900.851,00 millones.

3.3. Confrontación de la cartera versus estados financieros año 2013 y primer trimestre 2014.

3.3.1. En los cuadros 4 y 5 que a continuación se presentan se realiza la confrontación para verificar la consistencia y razonabilidad de la Cartera Financiera frente a los Estados Financieros de la Entidad a 31 de diciembre de 2013.

Cuadro 4: Estados Financieros de Diciembre 31 de 2013 cotejado con informes de cartera.

CUENTA	DESCRIPCION DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2013 INFORME CARTERA	DICIEMBRE 2013 ESTADOS FINC.	DIFERENCIAS
14707302	Consumo de dinero de menor cuantía	\$8.361.236,3	\$8.361.236,3	0
14707303	Libre inversión	\$151.740.732,8	\$151.740.732,8	0
14759003	Libre inversión	\$332.375,1	\$332.375,1	0
14759004	Consumo de dinero de menor cuantía	\$8.599,6	\$8.599,6	0
TOTALES DE DICIEMBRE 2013		\$160.442.943,8	\$160.442.943,8	0

Fuente: Información suministrada por el Grupo de Créditos y Cartera

Cuadro 5: Desagregación de la cartera financiera diciembre 31 de 2013.

MODALIDAD		CARTERA VIGENTE		TOTAL CARTERA EN MORA	
	DESCRIPCION	No,	Saldo Capital	No,	Capital Vencido
409	CONSUMO EMPL,	48	\$159.975.297	0	\$0
412	CONSUMO	2.728	\$8.170.831.799	19	\$5.419.819
433	EDUCATIVO	14	\$27.722.423	0	\$0
448	COMP. POLICIA DIGITAL	37	\$9.553.673	1	\$59.135
428	LIBRE INVERSION	8.284	\$148.620.300.639	130	\$93.598.859
432	LIBRE INVERSION EMPL.	170	\$3.452.807.271	3	\$781.852
496	SIN FINANCIACION CONSUMO/SALEX	1	\$1.752.685	0	\$0
TOTAL		11.282	\$160.442.943.787	153	\$99.859.665

Fuente: Información suministrada por el Grupo de Créditos y Cartera

De acuerdo con los cuadros anteriores se analiza que se consolido una cartera financiera de \$160.442.9 millones de pesos entre vigente y al día y con relación a las cuentas contables descritas por: consumo de dinero de menor cuantía y libre inversión, comparado con los informes pormenorizados que realiza el Grupo Crédito y Cartera mensualmente y presentados al Comité de Créditos. Así mismo, se analizó frente a la cartera desagregada evidenciando que no hay diferencia alguna entre los tres planos y existe coherencia y consistencia de las cifras presentadas. (Anexo 003)



3.3.2. Analizando los estados financieros del primer trimestre 2014 y cotejándolos con los informes de cartera pormenorizada y desagregada por modalidad de crédito, se pudo determinar que hay exactitud en la información como lo podemos evidenciar en los cuadros 6 y 7 (Marzo), 8 y 9 (Febrero) y 10 y 11 (Enero), (Anexo 4).

Estados financieros a 31 de marzo de 2014 cotejado con cartera.

Cuadro 6: Estados financieros de marzo 2014 cotejado con informes de cartera.

CUENTA	DESCRIPCION DE LA CUENTA	MARZO CARTERA	MARZO ESTADOS.FI	DIFERENCIAS
14707302	Consumo de dinero de menor cuantía	\$8.265.244,1	\$8.265.244,1	0
14707303	Libre inversión	\$150.240.339,6	\$150.240.339,6	0
14759003	Libre inversión	\$392.658,1	\$392.658,1	0
14759004	Consumo de dinero de menor cuantía	\$13.017,7	\$13.017,7	0
TOTALES DE MARZO 2014		\$158.911.259,5	\$158.911.259,5	0

Fuente: Información suministrada por el Grupo de Créditos y Cartera

Cuadro 7: Desagregación de la cartera financiera marzo 2014.

MODALIDAD		CARTERA VIGENTE		TOTAL CARTERA EN MORA	
	DESCRIPCION	No,	Saldo Capital	No,	Capital Vencido
409	CONSUMO EMPL,	51	\$170.867.793	0	\$0
412	CONSUMO	2.716	\$8.070.614.499	37	\$11.444.583
433	EDUCATIVO	14	\$31.798.924	0	\$0
448	COMP. POLICIA DIGITAL	23	\$3.912.049	1	\$20.305
428	LIBRE INVERSION	8.296	\$147.096.928.591	134	\$82.661.187
432	LIBRE INVERSION EMPL.	178	\$3.536.069.273	5	\$1.998.171
496	SIN FINANCIACION	1	\$1.068.685	0	\$0
TOTAL		11.279	\$158.911.259.814	177	\$96.124.246

Fuente: Información suministrada por el Grupo de Créditos y Cartera

Cuadro 8: Estados financieros de febrero 2014 cotejado con informes de cartera.

CUENTA	DESCRIPCION DE LA CUENTA	FEBRERO CARTERA	FEBRERO ESTADOS.FI	DIFERENCIAS
14707302	Consumo de dinero de menor cuantía	\$8.255.690,6	\$8.255.690,6	0
14707303	Libre inversión	\$150.366.798,5	\$150.366.798,5	0
14759003	Libre inversión	\$383.255,7	\$383.255,7	0
14759004	Consumo de dinero de menor cuantía	\$13.558,7	\$13.558,7	0
TOTALES DE FEBRERO 2014		\$159.019.303,5	\$159.019.303,5	0

Fuente: Información suministrada por el Grupo de Créditos y Cartera



Cuadro 9: Desagregación de la cartera financiera febrero 2014.

MODALIDAD		CARTERA VIGENTE		TOTAL CARTERA EN MORA	
	DESCRIPCION	No,	Saldo Capital	No,	Capital Vencido
409	CONSUMO EMPL,	48	\$155.161.350	1	\$313.080
412	CONSUMO	2.758	\$8.073.648.673	44	\$12.685.091
433	EDUCATIVO	15	\$33.673.261	0	\$0
448	COMP. POLICIA DIGITAL	28	\$5.469.054	1	\$63.837
428	LIBRE INVERSION	8.310	\$147.296.371.846	168	\$105.538.354
432	LIBRE INVERSION EMPL.	173	\$3.453.682.421	6	\$1.804.924
496	SIN FINANCIACION CONSUMO/SALEX	1	\$1.296.685	0	\$0
TOTAL		11.333	\$159.019.303.290	220	\$120.405.286

Fuente: Información suministrada por el Grupo de Créditos y Cartera

Cuadro 10: Estados financieros de enero 2014 cotejado con informes de cartera.

CUENTA	DESCRIPCION DE LA CUENTA	ENERO CARTERA	ENERO ESTADOS.FI	DIFERENCIAS
14707302	Consumo de dinero de menor cuantía	\$7.660.206,2	\$7.660.206,2	0
14707303	Libre inversión	\$147.598.237,9	\$147.598.237,9	0
14759003	Libre inversión	\$348.415,3	\$348.415,3	0
14759004	Consumo de dinero de menor cuantía	\$13.970,1	\$13.970,1	0
TOTALES DE MARZO 2014		\$155.620.829,5	\$155.620.829,5	0

Fuente: Información suministrada por el Grupo de Créditos y Cartera

Cuadro 11: Desagregación de la cartera financiera enero 2014.

MODALIDAD DE CREDITO		CARTERA VIGENTE		TOTAL CARTERA EN MORA	
	DESCRIPCION	No,	Saldo Capital	No,	Capital Vencido
409	CONSUMO EMPL,	47	\$150.287.866	1	\$69.077
412	CONSUMO	2.668	\$7.489.427.933	48	\$10.943.975
433	EDUCATIVO	13	\$25.843.813	0	\$0
448	COMP. POLICIA DIGITAL	31	\$7.092.087	0	\$0
428	LIBRE INVERSION	8.216	\$144.569.385.337	154	\$86.020.955
432	LIBRE INVERSION EMPL.	169	\$3.377.267.930	4	\$1.085.863
496	SIN FINANCIACION CONSUMO/SALEX	1	\$1.524.685	0	\$0
TOTAL		11.145	\$155.620.829.651	207	\$98.119.870

Fuente: Información suministrada por el Grupo de Créditos y Cartera



3.4. Créditos otorgados en el primer trimestre de 2014.

En cada vigencia y de acuerdo con el comportamiento y crecimiento de clientes para el programa de créditos, la Dirección del Fondo Rotatorio de la Policía procura inyectarle recursos mediante traslados; sin embargo, en la vigencia 2014 y conforme lo comprueban las cifras presupuestales se apropiaron \$40.000, millones, es decir \$20.000.000.000 millones menos que para el 2013, lo que no permite realizar una adecuada planeación para el desarrollo normal del proceso e incrementar la cobertura a nivel nacional.

El cuadro 12 que a continuación se presenta, relaciona el comportamiento presupuestal de los créditos otorgados por rubro durante el primer trimestre de 2014.

Cuadro 12: Créditos aprobados del primer trimestre de 2014.

CREDITOS APROBADOS PRIMER TRIMESTRE 2014						
CREDITO	CLIENTES	VALOR	CLIENTES	VALOR	CLIENTES	VALOR
	ENERO		FEBRERO		MARZO	
LIBRE INVERSION	NO SE APROBARON CREDITOS PARA ENERO		286	\$ 8.029.000.000	457	\$ 12.869.000.000
CONSUMO DINERO			267	\$ 1.368.500.000	420	\$ 2.143.500.000
EDUCATIVO			2	\$ 9.547.091	2	\$ 9.547.091
TOTAL	0	\$ -	\$ 555	\$ 9.407.047.091	879	\$ 15.022.047.091

Fuente: información suministrada por el grupo de Créditos y Cartera

Analizando el cuadro 12 podemos observar que para el mes de enero de 2014 no se realizaron Comités para otorgamiento de créditos, en el mes de febrero de 2014 se aprobaron \$9.407.047.091 y marzo \$ 15.022.047.091, para un total en el primer trimestre de \$24.429.094.182, que corresponden al 61% del presupuesto aprobado para este programa de créditos, es decir la partida presupuestal es insuficiente para un efectivo desempeño del proceso misional, lo que incide en la planeación.

3.5. Cartera vencida por edades del primer trimestre 2013 y 2014.

3.5.1. Cartera vencida por edades del primer trimestre 2013.

Como podemos analizar del periodo **2013** en el cuadro 13 nos refleja mensualmente el número de usuarios que se encuentran con cartera morosa por edades con un promedio mensual anual de 217 usuarios con respecto al total de la cartera de 11.405 correspondiendo al 1.90%.

El cuadro también determina que se mantienen estables y controlados los niveles de cartera vencida mensualmente por edades de 0-59, 60-89, 90-119, 120-179 y mayor a 180 días. En



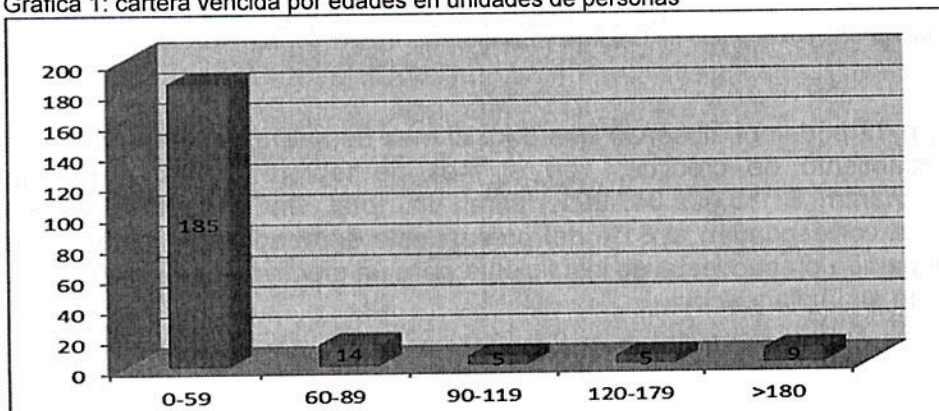
cuanto a la cartera de 0-59 días que representa el mayor número de incidencia en mora, el Grupo Crédito Cartera, toma acciones inmediatas de cobro persuasivo, para que los niveles de más de 60 días no aumenten.

Cuadro 13: cartera vencida por edades en unidades de personas vigencia 2013

CARTERA VENCIDA 2013 POR # USUARIOS								
MES	0-59	60-89	90-119	120-179	>180	TOTAL CART VENCIDA	CARTERA VIGENTE	%
ENE	171	18	8	5	9	211	11.502	1,83%
FEB	222	12	10	7	10	261	11.583	2,25%
MAR	300	15	2	9	6	332	11.513	2,88%
ABR	233	10	8	6	7	264	11.539	2,29%
MAY	228	17	5	5	7	262	11.511	2,28%
JUN	178	16	5	7	7	213	11.424	1,86%
JUL	171	12	3	5	9	200	11.415	1,75%
AGO	139	11	1	4	11	166	11.293	1,47%
SEP	139	16	4	2	11	172	11.266	1,53%
OCT	143	10	6	1	11	171	11.286	1,52%
NOV	163	17	8	2	10	200	11.240	1,78%
DIC	131	8	5	4	5	153	11.282	1,36%
TOTAL PROMEDIO	185	14	5	5	9	217	11.405	1,90%

Fuente: información suministrada por el grupo de Créditos y Cartera

Grafica 1: cartera vencida por edades en unidades de personas



Fuente: información suministrada por el grupo de Créditos y Cartera

En cuanto a la cartera por edades en valor promedio anual del cuadro 14 por \$154.049 millones, se demuestra una mora equivalente al 0.07%.

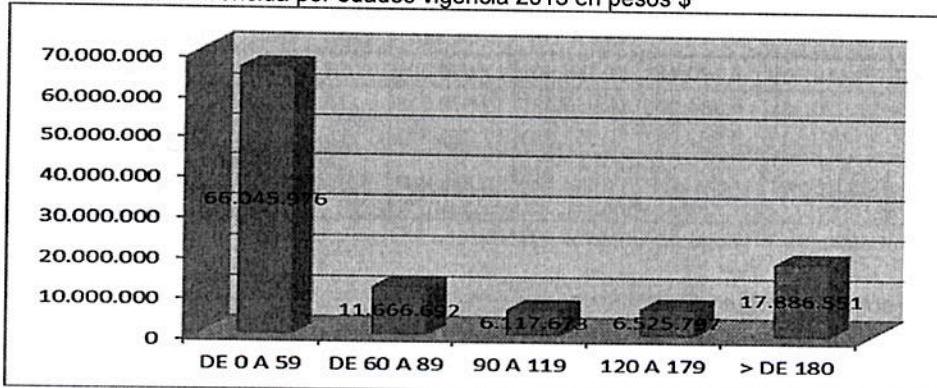


Cuadro 14: cartera vencida por edades vigencia 2013 en pesos \$

CARTERA VENCIDA 2013 POR \$								
MES	DE 0 A 59	DE 60 A 89	90 A 119	120 A 179	> DE 180	CART VENCI	CARTERA VIGENTE	%
ENE	47.571.131	15.617.793	10.159.018	4.108.468	15.536.622	92.993.032	146.461.537.784	0,06%
FEB	79.831.184	9.644.870	11.574.556	11.032.358	14.864.577	126.947.545	151.838.046.303	0,08%
MAR	101.754.635	12.871.127	1.424.813	14.337.875	12.241.655	142.630.105	153.995.425.610	0,09%
ABR	86.098.841	9.208.101	9.481.407	8.555.280	13.796.350	127.139.979	155.830.931.809	0,08%
MAY	86.387.945	15.775.211	4.506.622	6.530.856	13.722.771	126.923.405	155.945.088.144	0,08%
JUN	64.027.047	12.128.064	6.570.754	8.843.744	14.435.447	106.005.056	155.051.953.653	0,07%
JUL	59.670.534	10.601.208	3.231.555	5.187.050	19.372.880	98.063.227	154.998.539.407	0,06%
AGO	47.341.042	8.937.691	783.091	6.548.688	21.492.363	85.102.875	153.339.403.997	0,06%
SEP	44.382.530	11.384.544	4.404.882	3.475.835	23.226.105	86.873.896	153.091.405.555	0,06%
OCT	54.292.764	8.883.015	6.164.842	169.445	24.420.445	93.930.511	153.840.544.453	0,06%
NOV	60.977.995	14.911.078	9.322.326	2.606.456	24.625.109	112.442.964	153.758.790.634	0,07%
DIC	60.216.058	10.037.604	5.788.204	6.913.509	16.904.290	99.859.665	160.442.943.787	0,06%
TOTAL PROMEDIO	66.045.976	11.666.692	6.117.673	6.525.797	17.886.551	108.242.688	154.049.550.928	0,07%

Fuente: información suministrada por el grupo de Créditos y Cartera

Grafica 2: Cartera vencida por edades vigencia 2013 en pesos \$



Fuente: información suministrada por el grupo de Créditos y Cartera

3.5.2. Cartera vencida por edades del primer trimestre 2014.

Como podemos analizar del primer trimestre de **2014** en el cuadro 15, nos refleja que la tendencia de la cartera vencida es equivalente a la del periodo 2013 del 0.07% del total de la cartera promedio \$157.850 millones, usuarios de 207 de un total de 11.252.

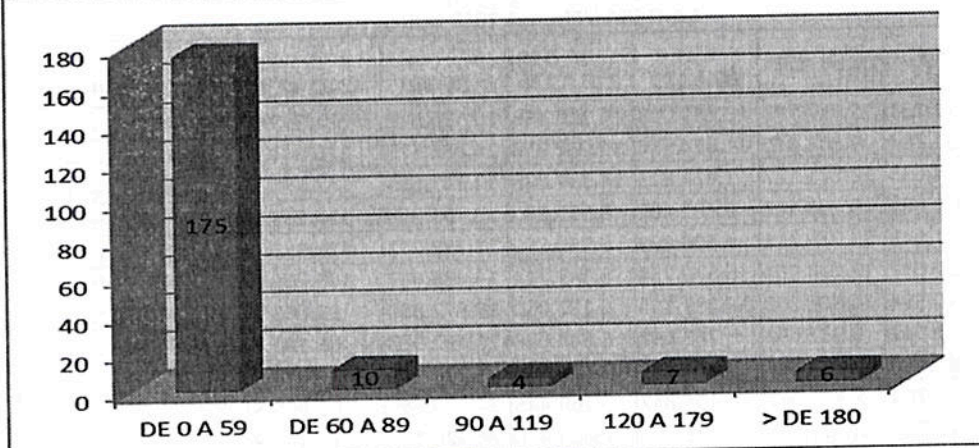
Cuadro 15: cartera vencida por edades en unidades de personas vigencia 2014

MES	CARTERA VENCIDA 2014 POR # USUARIOS					CART VENCI	CARTERA VIGENTE	%
	0-59	60-89	90-119	120-179	>180			
ENE	184	6	5	7	5	207	11.145	1,86%
FEB	190	10	5	9	6	207	11.333	1,83%
MAR	150	14	3	4	6	207	11.279	1,84%
TOTAL PROMEDIO	175	10	4	7	6	207	11.252	1,84%

Fuente: información suministrada por el grupo de Créditos y Cartera



Grafica 3: Cartera vencida por edades en unidades de personas vigencia 2014.



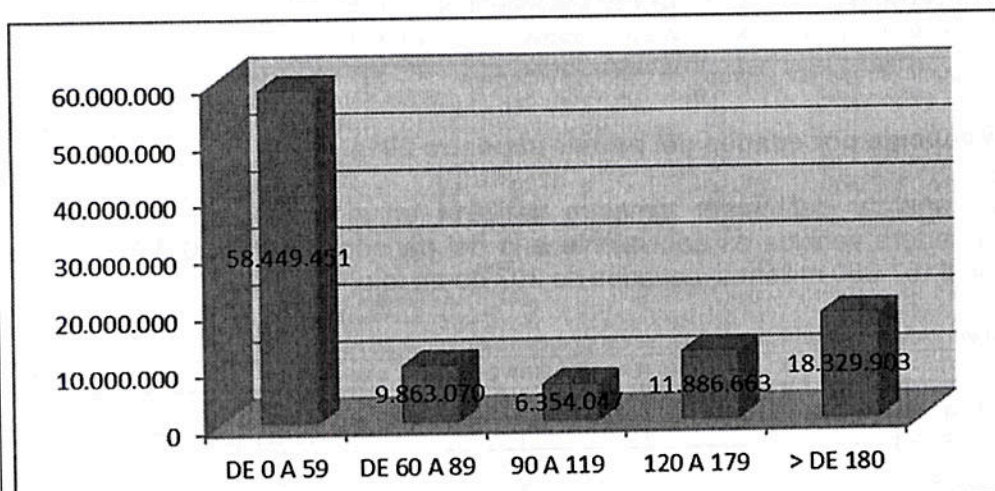
Fuente: información suministrada por el grupo de Créditos y Cartera

Cuadro 16: cartera vencida por edades vigencia 2014 en pesos \$

MES	CARTERA VENCIDA 2014 POR \$					CART VENCI	CARTERA VIGENTE	%
	DE 0 A 59	DE 60 A 89	90 A 119	120 A 179	> DE 180			
ENE	55.527.563	5.616.319	8.140.183	11.156.501	17.679.304	98.119.870	155.620.829.651	0,06%
FEB	65.021.626	11.920.355	6.934.296	16.950.495	19.578.514	120.405.286	159.019.303.290	0,08%
MAR	54.799.163	12.052.537	3.987.662	7.552.993	17.731.891	96.124.246	158.911.259.814	0,06%
TOTAL PROMEDIO	58.449.451	9.863.070	6.354.047	11.886.663	18.329.903	104.883.134	157.850.464.252	0,07%

Fuente: información suministrada por el grupo de Créditos y Cartera

Grafica 4: cartera vencida por edades vigencia 2014 en pesos



Fuente: información suministrada por el grupo de Créditos y Cartera



3.6. Verificación de solicitudes de crédito, libranzas y soportes y cumplimiento de requisitos resolución 00013 del 16 de enero de 2012.

De acuerdo con las disposiciones normativas contenidas en la Resolución 00013 del 16 de enero de 2012, la cual reglamenta las políticas y las líneas de crédito al igual que el Comité de Créditos, se realizó una prueba selectiva para verificar 31 créditos otorgados, bajo esta reglamentación en las diferentes modalidades de consumo y libre inversión y se pudo determinar que cumplen en su totalidad con lo dispuesto en la norma. Verificación realizada a través de una lista de chequeo y revisión de los documentos físicos y de igual manera el cotejo en el sistema Linix del historial financiero, de los siguientes créditos:

Cuadro 17: Revisión aleatoria de clientes de cartera a 31 de marzo de 2014.

CREDITO	Id Cliente	Nombre	Monto Solicitado	Saldo Capital	Fecha Aprobacion	Vlr Cuota
412 40510	261399	BELTRAN ROMERO LUIS GUILLERMO .	1.000.000,00	920.270,00	14/02/2014	87.730,00
412 40479	92538073	MORENO VILLADIEGO LUIS ALFREDO	1.500.000,00	1.254.954,00	14/02/2014	257.046,00
412 40471	15987225	TORO RAMIREZ JEIMAR	2.000.000,00	1.924.079,00	14/02/2014	91.921,00
412 40405	51931381	YANQUEN RUBIO NANCY	3.000.000,00	2.886.118,00	07/02/2014	137.882,00
412 40436	11519077	HERNANDEZ BOHADA HECTOR	4.000.000,00	3.681.080,00	07/02/2014	350.920,00
412 40484	17344370	TORO BIRU CARLOS	4.500.000,00	4.329.178,00	14/02/2014	206.822,00
412 40366	79711384	AGUILERA MARTIN HENRY DARIO	5.000.000,00	4.601.350,00	07/02/2014	438.650,00
428 25704	74380496	ESPINEL ESPINEL ALEXANDER	7.000.000,00	6.927.727,00	07/02/2014	128.273,00
428 25784	60338813	TORRES ANGARITA ANGELICA	9.000.000,00	8.783.283,00	17/02/2014	288.717,00
428 24665	4537201	SANCHEZ BECERRA LUIS ALBERTO	48.000.000,00	44.446.495,00	22/08/2013	879.589,00
428 25639	51798483	MORALES SOLER NANCY OFELIA	10.000.000,00	9.701.752,00	07/02/2014	183.248,00
428 25826	3245096	ALONSO RUEDA BERNARDO	12.000.000,00	11.711.043,00	21/02/2014	384.957,00
428 25820	79436403	VILLAR RODRIGUEZ ARIEL AUGUSTO	15.000.000,00	14.845.129,00	21/02/2014	274.871,00
428 25820	79436403	VILLAR RODRIGUEZ ARIEL AUGUSTO	15.000.000,00	14.845.129,00	21/02/2014	274.871,00
428 25761	88256416	ALMEYDA ROJAS ALEXANDER	17.000.000,00	16.824.479,00	17/02/2014	311.521,00
428 25761	88256416	ALMEYDA ROJAS ALEXANDER	17.000.000,00	16.824.479,00	17/02/2014	311.521,00
428 25646	93379263	SEGOVIA SAAVEDRA SAUL	18.000.000,00	17.814.154,00	07/02/2014	329.846,00
428 25717	7715094	LOZANO CHARRY JUAN CARLOS	21.000.000,00	20.725.934,00	07/02/2014	442.066,00
428 25740	80164867	FANDIÑO SANCHEZ JORGE ERNESTO	25.000.000,00	24.741.881,00	07/02/2014	458.119,00
428 25755	39547208	VARGAS NUÑEZ LUZ VEIDY	27.000.000,00	26.721.231,00	17/02/2014	494.769,00
428 26056	59124117	ZAMORA NARVAEZ YULI SILVANA	30.000.000,00	30.000.000,00	28/03/2014	549.743,00
428 25663	18125631	SANCHEZ TORRES HECTOR ALEJANDRO	32.000.000,00	31.669.608,00	07/02/2014	586.392,00
428 25744	93294611	TORO SIERRA JOSE DIDIER	39.000.000,00	38.597.334,00	07/02/2014	714.666,00
428 25701	52083743	OSPINA MONCADA LUCY YEZMIN	40.000.000,00	39.860.000,00	07/02/2014	732.990,00
428 26039	52165621	RONCANCIO BARRERA MARTHA SANDRA	40.000.000,00	40.000.000,00	28/03/2014	732.990,00
428 25768	98574777	ESCUDERO RIVERA JAIME ALBERTO	43.000.000,00	42.556.035,00	17/02/2014	787.965,00
428 25747	65726545	REPIZO GUZMAN PILAR CONSTANZA	45.000.000,00	44.535.386,00	07/02/2014	824.614,00
428 25864	11230533	RODRIGUEZ ALMECIGA FABIO	50.000.000,00	49.483.762,00	28/02/2014	916.238,00
428 25722	79752268	SOLANO PEDRAZA OSCAR ALEXANDER	55.000.000,00	54.432.136,00	07/02/2014	1.007.862,00
428 25702	19459748	CLAVIJO RODRIGUEZ RUBEN DARIO	55.000.000,00	54.055.598,00	07/02/2014	1.384.400,00

Fuente: información suministrada por el grupo de Créditos y Cartera

3.7. Revisión de la cuenta 24251303 "Sobrantes de Nomina".

La cuenta contable denominada "Sobrantes de Nómina" se genera entre otros factores por los descuentos especiales procesados en pro de garantizar la continuidad en la amortización de los créditos, o el pago definitivo de una obligación y se recaudan automáticamente por los descuentos que se efectúan a los saldos disponibles por prestaciones sociales ante la Caja



Promotora de Vivienda Militar y de Policía - Caprovimpo, o a través de los pagos en exceso efectuados por los titulares de créditos por ventanilla en Banpopular, o por mayores valores descontados a los usuarios.

Se evidencia que las gestiones realizadas por parte del grupo Créditos y Cartera, en la trazabilidad que hizo no se dejó el registro ni soporte correspondiente de las fechas en que se efectuaron con el fin de tramitar oportunamente estos valores a los usuarios a quienes les corresponde las devoluciones por concepto de **sobrantes de nómina**.

Estos mayores pagos generan saldos a favor de deudores arroja un saldo contable de la cuenta 24251303 por \$62 millones de 71 usuarios.

De acuerdo con el reporte suministrado por el grupo CRECAR informa un valor de \$102 millones con 132 usuarios.

Se realizó un cruce de información del total de los usuarios y los valores entre los registrado en el sistema Linux y lo reportado por CRECAR, resultando lo que muestra el cuadro 18:

Cuadro 18: Cruce de saldos de los registros de Linux cuenta contable 24251303 e informe del grupo CRECAR de 2014.

DESCRIPCION	USUARIOS	VALOR
REPORTE LINUX	71	\$ 62.835.645,00
REPORTE CRECAR	132	\$ 102.300.775,00
CRUCE DE INFORMACIÓN LINUX / CRECAR	43	\$ 39.459.528,00
NO CRUZA CON LINUX	28	\$ 15.388.781,00
SALDOS CON DIFERENCIAS LINUX / CRECAR	3	\$ 7.987.336,00

Lo anterior demuestra que no hay consistencia de la información contable vs la suministrada por el grupo CRECAR.

De otra parte los saldos a favor de los usuarios para estas devoluciones que se encuentren con una antigüedad de más de cinco (5) años, y valores de mínimas cuantías equivalentes a dos salarios mínimos diarios legales vigentes, se recomienda deben tramitarse a través del comité de sostenibilidad contable, para que se tomen las soluciones del caso ya sea traslado a otra cuenta contable o castigo de estas partidas antiguas con sus debidos soportes y su ficha técnica correspondiente. Igualmente, los saldos de esta cuenta que se encuentran a favor del personal fallecido con bastante antigüedad se solicite la reclasificación contable y jurídicamente gestionar concepto para que la entidad proceda en concordancia a tomar las decisiones del caso.

En la verificación y cruce de los saldos presentados y cuyo control tiene el grupo crédito y cartera con los saldos de la cuenta contable 24251303 que en el primer trimestre a marzo de 2014

3.8. Sesiones Comité de normalización de cartera

Se encuentran establecidas la resolución 01669 del 29 de dic de 2008 por la cual se expide el reglamento interno del recaudo de cartera y en el artículo 46 se establece la conformación del



comité de normalización de cartera del Fondo Rotatorio de la Policía en la cual establecen reuniones trimestrales, al respecto se evidencia que la última reunión del referido comité fue celebrada el 18 de octubre 2011, incumpliendo las disposiciones contenidas en esta resolución, que se encuentra vigente.

Se solicita la reactivación del comité con las reuniones periódicas con el fin de que se evidencie o se registre los actos administrativos de la alta dirección que dieron lugar a la normalización de la cartera, especialmente las deudas de castigo.

3.9. Revisión del plan de mitigación de riesgos y de las tareas de SUITE VISION.

En relación a la evaluación de las tareas del plan de mitigación de riesgos en el proceso de créditos en la Suite Visión con la categoría *"imposibilidad o demora en el recaudo"* y se verificó aleatoriamente la siguiente acción *"informes gestión de cobro vencimientos febrero y marzo"*, en donde se registran dos oficios, que no van dirigidos al coordinador del grupo, que presenta la persona encargada de realizar las gestiones de cobro persuasivo mensual. Es de anotar que este control se viene realizando en cuadros de Excel sin dejar un debido soporte de lo que se presenta y que respalden dichos oficios; esta tarea fue revisada por el señor PT Crithian Elias Diz Carbonell de la Oficina Asesora de Planeación dejando la siguiente nota de revisada: *"Se revisa la tarea cargada con su respectivo soporte la cual cumple con la evidencia planificada para su respectiva aprobación"* y aprobada por el señor William Ricardo Tello Novoa con lo siguiente: *"se evidencia el respectivo soporte el cual cumple a cabalidad con el objetivo de la tarea propuesto"*.

4. LISTA DE HALLAZGOS DE LA AUDITORIA

HALLAZGOS	NORMA	RIESGO
1-Se evidencia que algunos saldos que presentan los terceros en la cuenta 24251303 sobrantes de nómina tienen una antigüedad desde el año 2000 – Hidalgo Fuentes Edgar Arnulfo CC 19427472, 2000 – Mancilla Ovalle Gabriel con CC 14270457 2003 – Páez Guerra Víctor Manuel con CC 19104509, 2003 – Gonzales Flores Ana Bertha, que se encuentran	Resolución 00492 del 30 de julio del 2009 y Resolución 357 de 2008 Contaduría General de la Nación.	La cuenta contable no se le está practicando la depuración y presenta un saldo con valores antiguos, corriendo el riesgo de hallazgos por la Contraloría General de la Republica, por no reflejar la razonabilidad de los Estados Financieros
2-se evidencia que desde el 18 de octubre de 2011 no se realiza un comité de normalización de cartera lo cual no permita la toma de decisiones por la alta dirección, especialmente para el castigo de la cartera.	Resolución 01669 del 29 de diciembre de 2008	Castigo de la cartera sin la debida aprobación del comité de alta dirección que respalden las decisiones.

**5. CONCLUSIONES:**

- Los resultados financieros del programa de créditos evidencian una cartera sana y con niveles óptimos de cartera morosa y reconocer las actividades que cumplen los integrantes del Grupo de Crédito Y Cartera en el cumplimiento de los compromisos de alcanzar las metas del plan de acción.
- Existe coherencia y razonabilidad de la información financiera con relación a las cuentas contables por: consumo de dinero de menor cuantía y libre inversión, comparado con los informes pormenorizados que realiza el Grupo Crédito y Cartera mensualmente y presentados al Comité de Créditos.
- La cuenta 24251303 sobrantes de nómina presenta saldos antiguos. Por lo tanto deben sanearse a través del comité de sostenibilidad contable para que se tomen las decisiones del caso.
- El Comité de Normalización de Cartera creado mediante resolución 01669 del 29 de diciembre de 2008 no se reúne con la periodicidad establecida y se registra la última reunión el 18 de octubre 2011

6. RECOMENDACIONES

- 6.1. Se reitera la revisión permanente de la base de datos, la cual fue efectuada en la auditoría realizada a la cartera financiera de FORPO con fecha abril/30/2012 en el sentido de que se utilice como una efectiva herramienta de trabajo en la gestión de cobranza y debe ser objeto de revisiones permanentes, con el propósito de contrastar la validez de los indicadores, corregir inconsistencias y contribuir con la recuperación de cartera en forma oportuna.
- 6.2. Se debe dinamizar las devoluciones de los saldos antiguos que presentan los usuarios con el fin de que se tomen las acciones del caso a través del comité de sostenibilidad contable.

7. RELACIÓN DE ANEXOS Y PAPELES DE TRABAJO

NUMERO	DEATALLE	FOLIOS
001	Balances de prueba hojas pertinentes a las cuentas cuya confrontación es indispensable, correspondiente al ejercicio contable 2013 y primer trimestre de 2014.	4
002	Plan de auditorías al proceso de créditos y oficio remisorio N° 1406-006361	3
003	Informes de Cartera Financiera a marzo 31 de 2014	3
004	Resolución 00013 de 16 enero 2012	6
005	Ejecución (Balance) presupuestal de gastos	3



006	Reportes de cartera correspondientes a enero, febrero, y marzo de 2014	3
007	Estado de cuenta de 30 usuarios para verificación y comprobación frente al software Linux	120
008	Informe de créditos aprobados en el primer trimestre de 2014	1
009	Informe 287 de Linux sobre los sobrantes de nómina	1
010	Tarea extraída de la Suite Visión sobre la respectiva gestión de cobro de los meses febrero y marzo de 2014	2
011	Evidencia del grupo CRCAR sobre el manejo y trabajo de los sobrantes de nómina vs Linux	2
012	Evidencia de cruce de información suministrada pro CRECAR vs Linux y demás pruebas de verificación a la cuenta 25251303 sobrantes de nómina.	2
013	Evidencia de la información que no cruzo de Linux con el reporte solicitado de cartera referente a la cuenta 25251303 sobrantes de nómina.	1

Contador Público HAMILTON STEVE VIRGÜEZ RAMIREZ
Profesional Oficina de control interno

Contadora Publica MIRYAM DORIS REYES LÓPEZ
Jefe Oficina de Control Interno

“SERVICIO CON PROBIDAD”

