



OFICINA DE CONTROL INTERNO

**AUDITORIA
VERIFICAR LA TRAZABILIDAD DE LOS CREDITOS**

DICIEMBRE DE 2015

2015

2015



206

CONTENIDO

	Página
1. RESUMEN EJECUTIVO	
1.1 Objetivo, Alcance, Justificación y Criterios.....	3
1.2 Documentos de Referencia.....	3
2. FORTALEZAS DE CONTROL.....	3
3. DEBILIDADES DEL CONTROL.....	3
4. DESARROLLO DE LA AUDITORIA	4-15
5. LISTA DE HALLAZGOS DE LA AUDITORIA.....	15
CONCLUSIONES.....	15
RECOMENDACIONES.....	15-16
RELACIÓN DE ANEXOS Y PAPELES DE TRABAJO	

112

dy.



1. RESUMEN EJECUTIVO

1.1 Objetivos, Alcance, Justificación y Criterios de la Auditoria

Objetivo: Evaluar la trazabilidad de los créditos otorgados por el Fondo Rotatorio de la Policía y el procedimiento de Cobro Coactivo (Proceso Créditos - Proceso Asesoría Legal).

Alcance: Verificar la trazabilidad de los créditos otorgados por el Fondo Rotatorio de la Policía y el procedimiento de Cobro Coactivo (Proceso Créditos - Proceso Asesoría Legal) del 01 de agosto a 30 de octubre de 2015

Justificación: Esta auditoria fue programada en la Directiva Transitoria N° 001 de 2015, con el fin Evaluar la trazabilidad de los créditos otorgados por el Fondo Rotatorio de la Policía y el procedimiento de Cobro Coactivo.

Criterios: Acuerdo 012 de 2003 "Funciones del Director General del Fondo Rotatorio de la Policía" Decreto 2125 de 2008, resolución vigente del programa de Créditos, resolución vigente de actividad cobro persuasivo y coactivo, ley 1266 de 2008 y decreto reglamentario, decreto 1727 de 2009, ley 1527 de abril de 2012, ley 1581 de 2012.

Documentos de referencia:

En la auditoria se solicitaron las siguientes solicitudes de créditos:

TIPO DE CREDITO	N° OBLIGACIÓN	CEDULA	APELLIDO Y NOMBRE
409	204	36557789	ORTEGA SOLA ANA ISABEL
432	503	52292048	PARRA GARCIA INGRID JEANNETT
428	29030	17038560	SALGADO MENDEZ ALFREDO
428	29034	51782053	ARDILA REY GLORIA INES
428	29040	1017131325	LONDOÑO LUJAN LEIDY YULIETH
428	29049	93471784	RAMIREZ ROMERO CARLOS EDUARDO
412	43078	51630506	ROMERO DE BUSTACARA BELEN
433	100	51618359	GOMEZ GUERRERO CARMEN ZUNILDE

2. FORTALEZA DE CONTROL

El sentido de pertenecía de todos los funcionarios y el conocimiento en el ejercicio de sus funciones genera autocontrol en el personal y control en el proceso.

El proceso ejerce los puntos de control establecidos por los mismos funcionarios y el Coordinador del Grupo.

**3. DEBILIDADES DEL CONTROL**

En el desarrollo de la auditoria se observa que el proceso es organizado y realiza los controles respectivos, la falta de registros para certificar los valores de la deuda, intereses para cobrarle a la Aseguradora.

4. DESARROLLO DE LA AUDITORIA

Verificación de la trazabilidad de los créditos aprobados por la Entidad.

- 1- De acuerdo a las entrevistas realizadas se observó que los funcionarios del Grupo de Crédito y Cartera, informan al cliente de manera personal, telefónicamente, por correo electrónico y la página web de la Entidad sobre las líneas de crédito, formatos y requisitos exigidos de acuerdo con la resolución vigente.
- 2- Se evidenció el recibo de los documentos de solicitud del crédito, liquidación de la libranza, pagaré, registro del nombre, fecha en el formato solicitud de crédito, debidamente foliados los documentos anexos del créditos para que el cliente realice la radicación (en Bogotá), así mismo, se evidenció la autorización de desembolso a un tercero con el fin de cancelar obligaciones con otras entidades por escrito.
- 3- A través del software de radicación ORFEO, se radica a los analistas de acuerdo al nivel de solicitudes llegadas, registrando los documentos faltantes.
- 4- Una vez recibidos los documentos realizan los estudios de créditos, revisan los datos del deudor y codeudor por los documentos presentados en la solicitud del crédito, libranza, pagare requeridos de acuerdo con la resolución vigente para la línea de crédito, así mismo, se evalúa la capacidad de endeudamiento del deudor y codeudor, verificando la Central de información financiera (CIFIN) y nóminas, registrando la información en el software de radicación, por otra parte se registra en el formato de solicitud de crédito dando su concepto el analista como constancia de la actividad realizada.
- 5- Se observó que realizan de manera telefónica la referenciación del deudor y codeudor. Así mismo, el funcionario de Base de Datos actualiza en el aplicativo Linux y firma la solicitud de crédito, firmando y registrando la fecha.
- 6- El ingreso de la solicitud del crédito al sistema para elaborar la lista de aprobación y presentar al Comité de Créditos, solicitando al Proceso Financiero el certificado de disponibilidad presupuestal el valor de los créditos que se van a presentar al Comité. De acuerdo con la muestra requerida en auditoria se observó las actas de Comité del Programa de Créditos su aprobación con la firma de todos los integrantes.
- 7- Las novedades en el trámite o en la aprobación en el Comité se observó que dejan registro en la solicitud en la parte superior las decisiones del Comité, como fue en la aprobación del monto del crédito.
- 8- Los créditos aprobados en la muestra de la auditoria, se evidenciaron registrados en el sistema linux, en el reporte 101.
- 9- Se evidencia la generación de cuenta de cobro para las diferentes cajas nominadoras (Cagen, Casur, Policía, Forpo), una vez contabilizado, de acuerdo con la fecha de corte de

11/2

A.

204
R4

cada caja establecida en el sistema linux, registran las novedades en el código de descuento por nomina con respecto a la cuenta de cobro, elaborando los archivos planos para ser enviados a las cajas.

- 10- Elaboran la información y la envían por correo al Grupo de Presupuesto, correspondiente a los descuentos realizados por las distintas cajas nominadoras.
- 11- Por otra parte se evidencio que se reportó en los meses de agosto, septiembre y octubre mediante correo electrónico a la central de información (CIFIN) y al Sistema Linux, llevando a cabo el cierre mensual, preparando el archivo plano de las obligaciones financieras.
- 12- Se evidencio la presentación del informe al Director de la Entidad, de la cartera vencida de los meses de agosto, septiembre y octubre de 2015, frente al seguimiento de los deudores morosos que permanecieron vencidos en el mes anterior, como también las actividades realizadas por el funcionario de cobro persuasivo telefónico y escrito requiriendo el cobro persuasivo para el cumplimiento de las obligaciones.
- 13- Una vez se cierra mensualmente se informa a la aseguradora de la totalidad de los créditos vigentes para asegurar y se reporta los siniestros por muerte y/o incapacidad total y permanente de acuerdo con lo establecido por la compañía de seguros.
- 14- El procedimiento de cobro coactivo se está modificando por el Proceso de Asesoría Jurídica, en coordinación con la Oficina Asesora de Planeación, teniendo en cuenta a partir del mes de septiembre pasó a esta Oficina.

2- Revisión del cumplimiento de la resolución N°00234 de 30 de abril de 2015, conforme a la muestra de auditoria en el sistema linux realizando una comparación con Excel a los siguientes créditos, los cuales dio el mismo resultado:

1- Consumo Forpo Refinanciación

TIPO DE CREDITO	N° OBLIGACIÓN	CEDULA	APELLIDO Y NOMBRE
409	204	36557789	ORTEGA SOLA ANA ISABEL

La refinanciación del crédito de consumo se radicó con el N° 20153800239382 el día 03 de agosto de 2015, siendo revisado por la funcionaria la Base de Datos el día 03 de agosto de 2015 por el analista del Grupo de Créditos y evaluada la capacidad financiera el día 04 de agosto de 2015.

Se revisó la financiación del crédito aprobado del 31 de agosto del 2015 al 31 de julio de 2018 correspondiente a una tasa financiera del 0.5% nominal mensual, cumpliendo con la cuantía de \$8.000.000.00, con un plazo de treinta y seis (36) meses, con cuotas de \$243.376.00, cumpliendo con los requisitos de la resolución que establece la línea de crédito.

2- Libre Inversión del FORPO Compra de Cartera

TIPO DE CREDITO	N° OBLIGACIÓN	CEDULA	APELLIDO Y NOMBRE
432	503	52292048	PARRA GARCIA INGRID JEANNETT

142

dy



La solicitud de crédito para la compra de cartera del Banco Corbanca, radicado N° 20153800257872 el día 11 de septiembre de 2015, verificado por el funcionario la Base de Datos, por el analista del Grupo de Créditos, evaluada la capacidad financiera el día 14 de septiembre de 2015.

Se revisó que la financiación de los créditos corresponde al 0.5% nominal mensual, monto solicitado \$41.000.000.00, con plazo de setenta y dos (72) meses, por un valor de la cuota de \$679.488.00 inicio 10/31/2015 terminar 09/30/2021, cumpliendo con los requisitos de la resolución que establece la línea de crédito.

3- Libre Inversión

TIPO DE CREDITO	N° OBLIGACIÓN	CEDULA	APELLIDO Y NOMBRE
428	29030	17038560	SALGADO MENDEZ ALFREDO
428	29034	51782053	ARDILA REY GLORIA INES
428	29040	1017131325	LONDOÑO LUJAN LEIDY YULIETH
428	29049	93471784	RAMIREZ ROMERO CARLOS EDUARDO

SALGADO MENDEZ ALFREDO SOLICITA REFINANCIACIÓN

La solicitud de crédito de refinanciación se efectuó con la radicación N° 20153800239942 el día 04 de agosto de 2015, revisado por la funcionaria la Base de Datos, por el analista del Grupo de Créditos, se evaluó la capacidad financiera el día 04 de agosto de 2015.

Se revisó que la financiación de los créditos corresponde al 0.8% nominal mensual, monto solicitado \$41.000.000.00, con un plazo de setenta y dos (72) meses, con una cuota de amortización de \$1.019.486.00, iniciando 08/31/2015 y terminando 07/31/2021, cumpliendo con los requisitos de la resolución que establece la línea de crédito.

ARDILA REY GLORIA INES SOLICITA REFINANCIACIÓN

La solicitud de refinanciación se radicó con N° 20153800233722 el día 22 de julio de 2015, revisado por la funcionaria la Base de Datos, por el analista del Grupo de Créditos y evaluada la capacidad financiera el día 30 de julio de 2015.

Se revisó que la financiación de los créditos corresponde al 0.8% nominal mensual, monto solicitado \$31.000.000.00, con plazo de setenta y dos (72) meses, la cuota de amortización de \$568.068.00 iniciado el crédito 09/30/2015 y terminando 08/31/2021, cumpliendo con los requisitos de la resolución que establece la línea de crédito.

**LONDOÑO LUJAN LEIDY YULIETH SOLICITA REFINANCIACIÓN**

La solicitud de refinanciación se radicó con N° 20153800235482 el día 24 de julio de 2015, revisado por la funcionaria la Base de Datos el día 4 de agosto de 2015, por el analista del Grupo de Créditos y evaluando la capacidad financiera el día 31 de julio de 2015.

Se revisó que la financiación de los créditos corresponde al 0.8% nominal mensual, monto solicitado \$27.000.000.00, siendo aprobado por el comité, la suma de \$22.000.000.00 con plazo de setenta y dos (72) meses, con una cuota de amortización de \$403.145.00 iniciando el crédito el día 09/30/2015 y terminando el día 08/31/2021, cumpliendo con los requisitos de la resolución que establece la línea de crédito.

RAMIREZ ROMERO CARLOS EDUARDO SOLICITUD PARA VIVIENDA

La solicitud de crédito para vivienda se radicó con N° 20153800236082 el día 27 de julio de 2015, revisado por la funcionaria la Base de Datos, por el analista del Grupo de Créditos y evaluada la capacidad financiera el día 30 de julio de 2015.

Se revisó que la financiación de los créditos corresponde al 0.8% nominal mensual, monto solicitado por \$55.000.000.00, con plazo de sesenta (60) meses, la cuota de amortización es de \$1.157.792.00, iniciando el crédito el día 09/30/2015 y terminando el día 08/31/2020, cumpliendo con los requisitos de la resolución que establece la línea de crédito.

4- Consumo

TIPO DE CREDITO	N° OBLIGACIÓN	CEDULA	APELLIDO Y NOMBRE
412	43078	51630506	ROMERO DE BUSTACARA BELEN

La solicitud de crédito de vivienda se radicó con N° 20153800240312 el día 05 de agosto de 2015, revisado por la funcionaria la Base de Datos, por el analista del Grupo de Créditos y evaluada la capacidad financiera el día 10 de agosto de 2015.

Se revisó que la financiación de los créditos corresponde al 0.8% nominal mensual, monto solicitado \$8.000.000.00, con plazo de treinta (30) meses, la cuota de amortización es de \$301.006.00, iniciado el crédito el día 09/30/2015 y terminando 02/28/2018, cumpliendo con los requisitos de la resolución que establece la línea de crédito.



5- Educación:

TIPO DE CREDITO	Nº OBLIGACIÓN	CEDULA	APELLIDO Y NOMBRE
433	100	51618359	GOMEZ GUERRERO CARMEN ZUNILDE

La solicitud de crédito de educación se radicó con N° 20153800242102 el día 10 de agosto de 2015, revisado por la funcionaria en la Base de Datos, por el analista del Grupo de Créditos y evaluada la capacidad financiera el día 10 de agosto de 2015.

Se revisó que la financiación de los créditos corresponde al 0.5% nominal mensual, monto solicitado \$1.500.000.00 y aprobado por el Comité la suma de \$1.193.937.00 con plazo de treinta y seis (36) meses, con una cuota de amortización de \$36.207.00 iniciando el crédito el día 09/30/2015 y terminando 08/31/2018.

3- Tramite de Reclamaciones de Siniestros

- 1- Se revisó la póliza de vida grupo N° 000704977212, con vigencia 2014/09/15 a 2015/09/06, prorrogada 2015/09/07 a 2015/10/15 con la aseguradora QBE Seguros S.A, valor asegurado por \$156.426.917.513.00, como beneficiario el Fondo Rotatorio de la Policía.
- 2- La póliza de vida grupo N° 2201415900129, con vigencia 2015/09/18 a 2016/10/15 con la asegurado MAPFRE COLOMBIA, por un valor asegurado por \$167.490.809.990.00, como beneficiario el Fondo Rotatorio de la Policía.
- 3- Se verificó la trazabilidad de la reclamación del siniestro por incapacidad del señor Torrente Cano Edison Alfonso, identificado con la cédula N° 12.134.281 de Neiva, radicado con el N°20153800263262 de fecha 22 de septiembre de 2015, presentando el requerimiento a la aseguradora QBE Seguros S.A, el día 29 de septiembre de 2015 por la suma de \$33.622,987.00, siendo cancelado el día 11 de noviembre por la aseguradora del presente año la mencionada suma.

Se observó que la certificación presentada por la aseguradora por valor de \$33.622.987.00, con corte de agosto de 2015, no coincide con el valor registrado en el sistema linux de \$33.561.776.00 y al realizar esta misma operación en Excel el valor equivale a \$33.150.851.00.

- 4- Se verificó la trazabilidad de la reclamación del siniestro por el fallecimiento del señor Gualdron Rodriguez Diego Fernando, identificado con la cédula N°11.228.055, según radicado N°20153800256922 de fecha 10 de septiembre de 2015 por la esposa, la Entidad presentó el requerimiento a la aseguradora QBE Seguros S.A, el día 16 de septiembre de 2015 por la

- 5- El procedimiento de Cobro Coactivo forma parte desde el mes de septiembre a la Oficina Asesora Jurídica; quienes están realizando el cobro persuasivo

211
RLU

a seis (6) funcionarios, de los cuales en la auditoria se tomó como muestra el cobro del señor Edgar José Hernández Sanchez, observando que se debe adelantar el proceso de jurisdicción coactiva ante Fondo de Prestaciones Económicas, Cesantías y Pensiones del Distrito FONCEP, para que se reconozca el pago de las cuotas partes pensionales, teniendo en cuenta que el señor Hernández laboró el mayor tiempo en la Secretaria de Hacienda Distrital "EDIS".

Así como el cobro de la suma de \$61.832.791.68, correspondiente a las mesadas pensionales reconocidas por el Fondo Rotatorio de la Policía del 01 de febrero de 2009 al 30 de abril de 2013, valores que fueron consignados al señor Edgar José Hernández Sánchez.

Presentación de informe preliminar de la auditoria:

En el informe preliminar se estableció el siguiente hallazgo:

"El valor de la certificación presentada a la Aseguradora para reclamar el siniestro en el pago del crédito los valores no coincide con el sistema linux y cuadro en Excel"

Respuesta Coordinador del Grupo Créditos y Cartera

Mediante oficio N°20153100150403 de fecha 14 de diciembre de 2015, explica el resultado informado a la aseguradora así:

1- CASO 1 TORRENTE CANO EDISON ALFONSO

1. El cuadro de Excel muestra el valor del crédito con saldo a 30 de agosto por valor de \$33.150.851.00, y calcula este valor teniendo en cuenta el total de los días del mes.
2. Uno de los movimientos presentados en el crédito, el cual afecta y cambia el saldo al compararlo con el cuadro de Excel utilizado por el auditor, es el realizado el día 31 de mayo de 2015 identificado como 445-0020216 por valor de \$56.000, por este motivo no se puede realizar el cálculo de manera normal en el cuadro de Excel sin tener en cuenta este movimiento.

H/2

uf -



INFORME AUDITORIA

Fecha: (2015-12-21)

Página 12 de 16

Asociado 12134281 TORRENTE CANO EDISON ALFONSO Desde 201505 Hasta 31-DEC-15
 obligación 428 0028443 Modalidad: Credito Libre Inversion Forpo Sucursal 1

Fítrip	Número Documento	Fecha Aplica	Suc	C A P I T A L				ESTADO DE SALDOS				INTERES CORRIENTE		MOR	INTERES DE MORA	
				ESTADO DE VENCIMIENTOS		Movimiento		Saldo P.	ESTADO DE SALDOS		Movimiento		Saldo P.		Movimiento	Saldo P.
		Sal. Inicial				0				0			0			0
		-1/0 MAY-06-15				0				0			0			0
75	495	0050106 MAY-06-15	1			0	D	35,000,000		35,000,000			0			0
		1/60 MAY-31-15	D		456,777	456,777			35,000,000	D	224,000	224,000				0
73	445	0020216 MAY-31-15	1	C	56,000	400,777	C	56,000	34,944,000			224,000				0
400	400	0001368 MAY-31-15	1	C	456,777	-56,000	C	456,777	34,487,223	C	224,000					0
6	MOR	0000248 JUN-30-15	1			-56,000			34,487,223	C	448	-448				0
		2/60 JUN-30-15	D		460,432	404,432			34,487,223	D	276,345	275,897				0
400	400	0001380 JUN-30-15	1	C	460,880	-56,448	C	460,880	34,026,343	C	275,897					0
6	MOR	0000249 JUL-31-15	1			-56,448			34,026,343	C	452	-452				0
		3/60 JUL-31-15	D		464,115	407,667			34,026,343	D	272,662	272,210				0
400	400	0001388 JUL-31-15	1	C	464,567	-56,900	C	464,567	33,561,776	C	272,210					0
6	MOR	0000250 AUG-31-15	1			-56,900			33,561,776	C	455	-455				0
		4/60 AUG-31-15	D		467,826	410,926			33,561,776	D	268,949	268,494				0
400	400	0001394 AUG-31-15	1	C	468,283	-57,355	C	468,283	33,093,493	C	268,494					0
6	MOR	0000251 SEP-30-15	1			-57,355			33,093,493	C	459	-459				0
		5/60 SEP-30-15	D		471,571	414,216			33,093,493	D	265,206	264,747				0
400	400	0001400 SEP-30-15	1	C	472,030	-57,014	C	472,030	32,621,463	C	264,747					0
6	MOR	0000252 OCT-31-15	1			-57,014			32,621,463	C	463	-463				0
		6/60 OCT-31-15	D		475,343	417,529			32,621,463	D	261,434	260,971				0
400	400	0001408 OCT-31-15	1	C	475,806	-58,277	C	475,806	32,145,657	C	260,971					0
54	305	0079519 NOV-11-15	1			-58,277			32,145,657	D	160,441	160,441				0

3. Al realizar el ejercicio teniendo en cuenta dicho movimiento se puede observar el cambio en el saldo a la misma fecha el cual es \$33.097.108,00 que sumados a los intereses de los meses de septiembre y octubre corresponde a 33.622.895. El saldo reportado a la aseguradora fue de \$33.622.987 la diferencia en el valor, se presenta por la suma de los intereses de dos meses posteriores a la reclamación, siempre tomando el último día, pero la fecha exacta en la que la aseguradora cancela es incierta.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	# CUOTA	ABA CAPITAL	INTERES CTE	CUOTA	SALDO CAPITAL			
2				\$34.487.223				
3			MONTO PRESTAMO		34.487.223			
4	1	459.685	275.898	735.582	34.027.538			
5	2	463.362	272.220	735.582	33.564.176			
6	3	467.069	268.513	735.582	33.097.108			
7	4	470.805	264.777	735.582	32.626.302			
8	5	474.572	261.010	735.582	32.151.730			
9	6	478.368	257.214	735.582	31.673.362			
10	7	482.195	253.387	735.582	31.191.166			
11	8	486.053	249.529	735.582	30.705.113			
12	9	489.941	245.641	735.582	30.215.172			
13	10	493.861	241.721	735.582	29.721.311			
14	11	497.812	237.770	735.582	29.223.499			
15	12	501.794	233.788	735.582	28.721.705			
16	13	505.809	229.774	735.582	28.215.896			
17	14	509.855	225.727	735.582	27.706.041			
18	15	513.934	221.648	735.582	27.192.107			
19	16	518.045	217.537	735.582	26.674.062			
20	17	522.190	213.392	735.582	26.151.872			
21	18	526.367	209.215	735.582	25.625.505			
22	19	530.578	205.004	735.582	25.094.926			
23	20	534.822	200.756	735.582	24.560.400			

9,60% INTERES NOMINAL ANUAL
 01-ene-15 FECHA DE INICIO DEL CRÉDITO
 31-dic-19 FECHA DE LA PRIMERA CUOTA
 59 <----- NUMERO DE CUOTAS
 DATOS PARA CALCULAR CREDITO CUOTA FIJA
 0,80% <----- INTERES MENSUAL PRESTAM
 1,45% <----- INTERES MORA

	Amortizacion	
	Capital	Intereses
2.015	5.765.518	3.061.470
2.016	6.344.023	2.482.965
2.017	6.980.573	1.846.414
2.018	7.680.995	1.145.993
2.019	7.716.114	375.291
	34.487.223	8.912.133

33.622.895

112



212
R14

2-CASO No 2 GUALDRON RODRIGUEZ DIEGO FERNANDO:

El siguiente caso corresponde al señor GUALDRON RODRIGUEZ DIEGO FERNANDO identificado con cédula de ciudadanía No 11.228.055 de Girardot, en el cual el auditor enuncia:

Se observó que la certificación presentada por la aseguradora por valor de \$8.902.751.00, con corte de 31 de julio de 2015, no coincide con el valor registrado en el sistema Linux de \$8.214.943.00 y al realizar esta misma operación en Excel el valor equivale a \$7.903.114.00

# CUOTA	ABA	CAPITAL	INTERES	CTE	CUOTA	SALDO	CAPITAL
					\$15.000.000		
JUL	1	257.564	120.000		377.564	14.742.436	
AGOS	2	259.624	117.939		377.564	14.482.812	
SEP	3	261.701	115.862		377.564	14.221.111	
OCT	4	263.795	113.769		377.564	13.957.316	
NOV	5	265.905	111.659		377.564	13.691.411	
DIC	6	268.032	109.531		377.564	13.423.378	
ENE	7	270.177	107.387		377.564	13.153.201	
FEB	8	272.338	105.226		377.564	12.880.863	
MAR	9	274.517	103.047		377.564	12.606.346	
ABR	10	276.713	100.851		377.564	12.329.633	
MAY	11	278.927	98.637		377.564	12.050.707	
JUNIO	12	281.158	96.406		377.564	11.769.548	
JUL	13	283.407	94.156		377.564	11.486.141	
AGS	14	285.675	91.889		377.564	11.200.466	
SEP	15	287.960	89.604		377.564	10.912.506	
OCT	16	290.264	87.300		377.564	10.622.243	
NOV	17	292.586	84.978		377.564	10.329.657	
DIC	18	294.927	82.637		377.564	10.034.730	
ENE	19	297.286	80.278		377.564	9.737.444	
FEB	20	299.664	77.900		377.564	9.437.780	
MAR	21	302.062	75.502		377.564	9.135.719	
ABR	22	304.478	73.086		377.564	8.831.241	
MAY	23	306.914	70.650		377.564	8.524.327	
JUNIO	24	309.369	68.195		377.564	8.214.958	
JUL	25	311.844	65.720		377.564	7.903.114	
AGS	26	314.339	63.225		377.564	7.588.775	
SEP	27	316.854	60.710		377.564	7.271.921	
OCT	28	319.388	58.175		377.564	6.952.533	
NOV	29	321.944	55.620		377.564	6.630.589	
DIC	30	324.519	53.045		377.564	6.306.070	

9,60% INTERES NOMINAL ANUAL	
13-jun-13 FECHA DE INICIO DEL CRÉDITO	
13-jun-17 FECHA DE LA PRIMERA CUOTA	
48 <----- NUMERO DE CUOTAS	
DATOS PARA CALCULAR CREDITO CUOTA FJA	
0,80% <----- INTERES MENSUAL PRESTAMO	
1,45% <----- INTERES MORA	

Amortizacion		
	Capital	Intereses
2.013	1.576.622	579.229
2.014	3.388.648	1.142.118
2.015	3.728.660	802.105
2.016	4.102.789	427.976
2.017	2.203.281	62.101
2.020	0	0
2.021	0	0
	15.000.000	3.013.530

Al iniciar el trámite de la reclamación de este siniestro se procede a llevar el reporte Linux a último día del mes anterior en el cual la persona falleció. Al realizar el ejercicio se toma la fecha del deceso del señor GUALDRON RODRIGUEZ DIEGO FERNANDO la cual fue el día 04 de agosto de 2015, se procede a verificar el saldo en el sistema con fecha de corte julio 31 de 2015 el cual como lo muestra la imagen es de \$7,903,099.

#12

q.

Se identifica que el monto escrito de la certificación es correcto como muestra la imagen, sin embargo, en el monto numérico infortunada e involuntariamente se cometió un error de inversión y se plasmó \$8.902.754.

213
RW

Que el señor **GUALDRON RODRIGUEZ DIEGO FERNANDO**, identificado con la cedula de ciudadanía No 11.228.055 de Girardot, a 31 de julio de 2015, fecha de corte anterior al mes en el cual falleció, el crédito de Libre Inversión No 428-0024322 otorgado por esta entidad el día 12 de junio de 2013, presenta un saldo de **OCHO MILLONES NOVENTA Y DOS MIL SETECIENTOS CINCUENTA Y CUATRO PESOS MONEDA LEGAL (\$8.902.754.00).**

La presente certificación se expide, para tramitar el siniestro ante la **ASEGURADORA QBE**, en Bogotá D.C., a los quince (15) días del mes de septiembre del año dos mil quince (2015).

Pronunciamiento de la Oficina de Control Interno.

Atendiendo la explicación realizada por el Coordinador del Grupo de Créditos, se aceptan y por tal motivo se quita el hallazgo.

5. LISTA DE HALLAZGOS DE AUDITORIA

En el desarrollo de la auditoria no se evidenció ningún hallazgo

CONCLUSIONES

De acuerdo con la verificación realizada a la trazabilidad de los créditos otorgados por el Fondo Rotatorio de la Policía, cumplen con los requisitos de la resolución que establece la línea de crédito y con el procedimiento, así mismo, se evidenció la autorización del cliente para consultar y reportar a la central de riesgo, dando cumplimiento a la ley.

En la Auditoria no se evidenció ningún hallazgo.

RECOMENDACIONES

- 1- Cambiar las sillas que están para el servicio de los clientes, debido que ya cumplieron su vida útil y presenta manchas por el uso del tiempo dando mala imagen institucional.
- 2- En el momento de expedir una certificación para el cobro ante la Aseguradora es necesario validar los valores numéricos y letras.
- 3- Para el Proceso de Asesoría Legal, es necesario iniciar el proceso de cobro ante Fondo de Prestaciones Económicas, Cesantías y Pensiones del Distrito FONCEP o ante la jurisdicción correspondiente, con el propósito que se

★

dy



reconozca el pago de las cuotas partes pensionales al Fondo Rotatorio de la Policía y el recaudo de las mesadas pensionales reconocidas por la Entidad del 01 de febrero de 2009 al 30 de abril de 2013, valores que fueron consignados al señor Edgar José Hernández Sánchez.

RELACION DE ANEXOS Y PAPELES DE TRABAJO ANEXOS EN LA CARPETA

Elvia Constanza Garcia Ortega
Abogada **ELVIA CONSTANZA GARCIA ORTEGA**
Auditora Oficina de Control Interno

Vo. Bo. Contadora Pública **MARCELA RAMOS ARROYAVE**
Jefe Oficina de Control Interno

SERVICIO CON PROBIDAD