



INFORME AUDITORIA

Fecha: (2015-12-21)

Página 1 de 16

2015

**OFICINA DE CONTROL INTERNO**

**AUDITORIA  
VERIFICAR LA TRAZABILIDAD DE LOS CREDITOS**

**DICIEMBRE DE 2015**



**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	

102

2015



## 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 auditoría 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	Nº 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 pertenencia 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, pagaré 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 Linix 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 linix, 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

112

113

204  
RE

cada caja establecida en el sistema linix, 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 Linix, 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 linix realizando una comparación con Excel a los siguientes créditos, los cuales dio el mismo resultado:

#### 1- Consumo Forpo Refinanciación

TIPO DE CREDITO	Nº 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 dia 03 de agosto de 2015, siendo revisado por la funcionaria la Base de Datos el dia 03 de agosto de 2015 por el analista del Grupo de Créditos y evaluada la capacidad financiera el dia 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	Nº OBLIGACIÓN	CEDULA	APELLIDO Y NOMBRE
432	503	52292048	PARRA GARCIA INGRID JEANNETT

102

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	Nº 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 evalúo 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.

PP

Uy.

### LONDONO 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	Nº 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 linix de \$33.561.776.00 y al realizar esta misma operación en Excel el valor equivale a \$33.150.851.00.

11

g.

210  
7/14

# CUOTA	ABA CAPITAL	INTERES CTE	CUOTA	SALDO CAPITAL	
				\$35.000.000	35.000.000
MAY 1	456.777	280.000	736.777	34.543.223	
JUN 2	460.431	276.346	736.777	34.082.792	
JUL 3	464.114	272.662	736.777	33.618.678	
AG 4	467.827	268.949	736.777	33.150.851	
SEP 5	471.570	265.207	736.777	32.679.281	
OCT 6	475.342	261.434	736.777	32.203.938	
NOV 7	479.145	257.632	736.777	31.724.793	
DIC 8	482.978	253.798	736.777	31.241.815	
ENE 9	486.842	249.935	736.777	30.754.972	
FEB 10	490.737	246.040	736.777	30.264.235	
MAR 11	494.663	242.114	736.777	29.769.572	
ABR 12	498.620	238.157	736.777	29.270.952	
MAY 13	502.609	234.168	736.777	28.768.343	
JUN 14	506.630	230.147	736.777	28.261.713	
JUL 15	510.683	226.094	736.777	27.751.030	
AGO 16	514.768	222.008	736.777	27.236.262	
SEP 17	518.887	217.890	736.777	26.717.375	

Así mismo, se presenta la imagen del estado de la cuenta en el sistema Linix, reconociendo un sobrante al cliente de \$2.117.383.00

- 4- Se verificó la trazabilidad de la reclamación del siniestro por el fallecimiento del señor Gualdrón Rodríguez 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 presento el requerimiento a la aseguradora QBE Seguros S.A, el día 16 de septiembre de 2015 por la

INFORME AUDITORIA

Fecha: (2015-12-21)

Página 10 de 16

suma de \$8.902.754,00, siendo cancelado el día 13 de octubre por la aseguradora del presente año.

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 linix de \$8.214.943,00 y al realizar esta misma operación en Excel el valor equivale a \$7.903.114,00

	# CUOTA	AÑO	CAPITAL	INTERES CTE	CUOTA	SALDO CAPITAL	9,60% INTERES NOMINAL ANUAL	
							13-Jun-13 FECHA DE INICIO DEL CRÉDITO	
JUL	1	257.564	120.000	377.564	14.742.436		13-Jun-17 FECHA DE LA PRIMERA CUOTA	
AGOS	2	259.624	117.939	377.564	14.482.812		48 <----- NÚMERO DE CUOTAS	
SEP	3	261.701	115.862	377.564	14.221.111		DATOS PARA CALCULAR CRÉDITO CUOTA RJA	
OCT	4	263.795	113.789	377.564	13.957.316		0,60% <----- INTERES MENSUAL PRESTAMO	
NOV	5	265.905	111.659	377.564	13.691.411		1,45% <----- INTERES MORA	
DIC	6	268.032	109.531	377.564	13.423.376			
ENE	7	270.177	107.397	377.564	13.153.201			
FEB	8	272.338	105.226	377.564	12.880.853			
MAR	9	274.517	103.047	377.564	12.606.348			
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	91.899	377.564	11.200.488			
SEP	15	287.950	89.604	377.564	10.912.508			
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	73.088	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	6.630.569			
DIC	30	324.519	53.045	377.564	6.306.070			

Amortización		
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	4.102.769	427.976
2.017	2.203.281	62.101
2.020	0	0
2.021	0	0
	15.000.000	3.013.530

GARANTIAS	PRELICUACION	HISTORIA DE MORA	ESTADO DE CUENTA	VENCIMIENTOS	DEC. NOMINA	NEGOCIOS	PAGARES	TERCIOS	RUELLAS
7 de Corte 01/01/2013	Cliente 11226055	QUADRÓN RODRIGUEZ DIEGO FERNANDO			Código				
<hr/>									
General Ev. Cuenta CDTS Capacidad Codudader Ahorros Cupos Genc Cobro Productos Plásticos									
Valor Anticipado Saldo a Favor Saldo a Carga Valor Vencido Prox Vencimiento Valor Neto									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligación Concepto Tasa Desembolso 05/12/2013 Saldo Días Vencido Prox Venc.									
420 0024322	Crédito Libre Inversión Fijo	9.6000	15.000,000	0	12139.884	0	0	0	0
<hr/>									
Z Cenc Capital Interes Mora S.Vida S.Palm Gastos A Favor Comisión Capita.caus Capitalizac.									
Saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Proyectado	13.423,376	-1.284,452	0	0	0	0	0	0	0
<hr/>									
***Imprimir***									
Movim/Venc									
Movimientos									

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

 <b>MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL</b> <b>FONDO ROTATORIO DE LA POLICIA</b>	<b>INFORME AUDITORIA</b>	<b>Fecha: (2015-12-21)</b>  <b>Página 11 de 16</b>
--	--------------------------	--

21  
21

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 linix 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.

He

WJ



FONDO ROTAORIO DE LA POLICIA

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

Tipos Doc	Número Documento	Fecha Aplica	Suc	C A P I T A L		INTERES CORRIENTE	INTERES DE MORA
				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
		1/60 MAY-31-15	D	456,777	456,777	35,000,000 D	224,000
73 445	0020216	MAY-31-15 1	C	56,000	400,777 C	56,000 34,944,000	224,000
400 400	0001368	MAY-31-15 1	C	456,777	-56,000 C	456,777 34,487,223 C	224,000
6 MOR	0000248	JUN-30-15 1		-56,000		34,487,223 C	-448
		2/60 JUN-30-15	D	460,432	404,432	34,487,223 D	276,345
400 400	0001388	JUN-30-15 1	C	460,580	-56,448 C	460,280 34,026,343 C	275,897
6 MOR	0000249	JUL-31-15 1		-56,448		34,026,343 C	-452
		3/60 JUL-31-15	D	464,115	407,667	34,026,343 D	272,210
400 400	0001388	JUL-31-15 1	C	464,567	-56,900 C	464,567 33,561,776 C	272,210
6 MOR	0000250	AUG-31-15 1		-56,900		33,561,776 C	-455
		4/60 AUG-31-15	D	467,926	410,926	33,561,776 D	268,949
400 400	0001394	AUG-31-15 1	C	468,283	-57,355 C	468,283 33,093,493 C	268,494
6 MOR	0000251	SEP-30-15 1		-57,355		33,093,493 C	-459
		5/60 SEP-30-15	D	471,571	414,216	33,093,493 D	265,206
400 400	0001400	SEP-30-15 1	C	472,030	-57,014 C	472,030 32,421,463 C	264,747
6 MOR	0000252	OCT-31-15 1		-57,014		32,421,463 C	-463
		6/60 OCT-31-15	D	475,343	417,529	32,421,463 D	261,434
400 400	0001408	OCT-31-15 1	C	475,806	-58,277 C	475,806 32,145,657 C	260,971
54 305	0079519	NOV-11-15 1		-58,277		32,145,657 D	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	AB.A CAPITAL	INTERES CTE.	CUOTA	SALDO CAPITAL		
2				\$34,487.223			
3					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	33.622.895	
21	18	526 367	209 215	735 582	25 625 505		
22	19	530 578	205 004	735 582	25 094 926		
	20	534 000	200 250	735 582	24 660 100		

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
2.016	6.344.023
2.017	6.980.573
2.018	7.680.995
2.019	7.716.114
	34.487.223
	8.912.133

212  
RIV

## 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 Linix 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
							15.000.000
							15.000.000
							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		12.880.883	
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	292.585	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 <----- NÚMERO DE CUOTAS  
**DATOS PARA CALCULAR CRÉDITO CUOTA FIJA**  
 0,80% <----- INTERES MENSUAL PRESTAMO  
 1,45% <----- INTERES MORA

Amortización	
Capital	Intereses
2.013	1.576.622
2.014	3.388.648
2.015	3.728.660
2.016	4.102.789
2.017	2.203.281
2.020	0
2.021	0
	15.000.000
	3.013.530

Al iniciar el trámite de la reclamación de este siniestro se procede a llevar el reporte Linix 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.

CH

CH



## INFORME AUDITORIA

Fecha: (2015-12-21)

Página 14 de 16

Se realiza la sumatoria de los intereses correspondientes a los meses posteriores resaltados en la imagen, obteniendo como resultado \$8.092.754, al confrontar esta información con la certificación enviada a la aseguradora se identifica lo siguiente:

012-AUXILIAR DE MOVIMIENTOS Y VENCIMIENTOS POR CREDITO

DEC-11-15 16:06:27

Paq 2 d

Asociado 11228055 GUALDRON RODRIGUEZ DIEGO FERNANDO Desde 201306 Hasta 31-OCT-15  
Obligación 428 0024322 Modalidad: Credito Libre Inversion Forpo Sucursal 1

Tip Doc	Tip Documento	Número Documento	Fecha Aplica	Suc	C A P I T A L				INTERES CORRIENTE				INTERES DE MORA	
					ESTADO DE VENCIMIENTOS		ESTADO DE SALDOS		Movimiento	Saldo P.	Movimiento	Saldo P.	Movimiento	Saldo P.
					Sal. Inicial				0	0	0	0	0	0
400	400	0001364	MAY-31-15	D	306,914	306,914			8,831,226	D	70,650	70,650	0	0
			23/48	C	306,914	0	C	306,914	8,524,312	C	70,650	0	0	0
400	400	0001372	JUN-30-15	D	309,369	309,369			8,524,312	D	68,195	68,195	0	0
			24/48	C	309,369	0	C	309,369	8,214,943	C	68,195	0	0	0
400	400	0001381	JUN-30-15	D	311,844	311,844			8,214,943	D	65,720	65,720	0	0
			25/48	C	311,844	0	C	311,844	7,903,099	C	65,720	0	0	0
400	400	0001389	JUL-31-15	D	314,339	314,339			7,903,099	D	63,225	63,225	0	0
			26/48	C	314,339	0	C	314,339	7,588,760	C	63,225	0	0	0
400	400	0001389	AUG-31-15	D	314,339	0	C	314,339	7,588,760	D	63,225	0	0	0
6	MOR	0000251	SEP-30-15	D	316,854	316,854			7,588,760	D	0	0	153	153
			27/48	C	316,854	0	C	316,854	7,588,760	D	60,710	60,710	0	0
54	305	0079043	OCT-07-15	D	7,271,906	-7,271,906	C	7,588,760	0	C	74,284	-13,574	C	1,072
			28/48	C	-7,271,906	0	C	-7,271,906	0	C	44,601	-58,175	D	919
6	MOR	0000252	OCT-31-15	D	319,389	-6,952,517			0	D	58,175	0	0	0

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

11

W



MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL		Fecha: (2015-12-21)
	INFORME AUDITORIA	Página 16 de 16

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 García 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"**