

Primer Informe de

Auditorías Realizadas a:

La Rotación de Crédito y Cartera en FONDESER – Retiro

(Periodo Septiembre – Diciembre de 2024 y Cierre)

Equipo Auditor:

Auditor Líder: Rubén Antonio Castaño Serna, Asesor de Control Interno

Auditora: María del Pilar Ríos Montoya, Profesional de Apoyo a la Gestión.

El Retiro, Febrero de 2025

Rotación de Crédito y Cartera

(Septiembre – Diciembre de 2024 y Cierre)

Tabla de Contenido

1. Introducción	03
2. Objetivos	03
3. Alcance	03
4. Criterios de Auditoría	03
5. Riesgos Inherentes Detectados en la Auditoría	04
6. Técnicas de Auditoría	05
7. Desarrollo de la Auditoría	05
8. Rotación Crédito y Cartera, Sept a Dic - (Cierre)	07 y 08
9. Ficha o Tablero de Indicadores, Sept a Dic	12
10. Rotación Crédito y Cartera – Consolidado Promedio 2024	16
11. Comparativo Último Trimestre 2023 Vs Último Trimestre 2024	17
12. Análisis de los Indicadores Promedio Consolidado para el 2024	18
13. Análisis Comparativo Último Trimestre 2023 Vs Último Trimestre 2024	18
14. Observaciones	18
15. Recomendaciones	18
16. Plan de Mejora	19

Introducción

En cumplimiento de lo establecido en la ley 87 de 1993 la Oficina de Control Interno tiene el deber de verificar los procesos relacionados con el manejo de los recursos, bienes y sistemas de información de la entidad, así como velar por el cumplimiento de las leyes, normas, políticas, procedimientos, planes, programas, proyectos y metas de la organización y recomendar los ajustes necesarios. En orden de lo anterior se adelantó la auditoría al **Procedimiento de Crédito y Cartera**, del Proceso Administración y Gestión de los Recursos, aprobado mediante Resolución N° 034 de diciembre 12 de 2017.

La Oficina de Control Interno, en cumplimiento del Programa Anual de Auditorías vigencia 2025, presentado y socializado por el Asesor de Control Interno al Comité Institucional de Control Interno de Fondeser y aprobado mediante acta 001 de enero 29 de 2025, se presenta el informe de auditoría correspondiente al **Procedimiento de Crédito y Cartera**, con las observaciones - hallazgos, recomendaciones y conclusiones a que dé lugar.

Objetivo

Analizar la Oportunidad en el Manejo y Recuperación de Cartera para **Fondeser**, consolidando y promediando los resultados y su comportamiento, durante la vigencia del 2024.

Alcance:

Realizar un análisis de Crédito y Cartera a Fondeser, para el periodo del 01 de septiembre al 31 de diciembre de 2024, estableciendo los montos por mes de Cartera al día, a 30, 60, 90, 120,150, 180, 360 y a más de 360 días y el consolidado mes a mes, al finalizar el Segundo Semestre.

Criterios de Auditoria

- ✓ **Acuerdo N°02 del 03 de marzo de 2018, el Honorable Concejo Municipal.** “Por el cual se Transforma el Fondo De Desarrollo Social de El Retiro, Fondeser, de un Establecimiento Público a una Empresa Industrial y Comercial del Estado”
- ✓ **Acuerdo de Junta Directiva de Fondeser N° 03 del 14 de noviembre de 2018.** “Por el cual se Modifican los Estatutos para el Fondo de Desarrollo Social del Retiro – Fondeser, en Empresa Industrial y Comercial del Estado”.
- ✓ **Ley 1066 de 2006.** “Por la cual se dictan normas para la normalización de la cartera pública y se dictan otras disposiciones”
- ✓ **Decreto 4473 de 2006.** “Por el cual se reglamenta la Ley 1066 de 2006”
- ✓ **Decreto 1068 de 2015,** Único Reglamentario del Sector Hacienda y Crédito Público.

- ✓ **Decreto 445 de Marzo 16 de 2017.** “Por el cual se adiciona el Título 6 a la Parte 5 del Libro 2 del Decreto 1068 de 2015, Decreto Único Reglamentario del Sector Hacienda y Crédito Público y se reglamenta el parágrafo 4° del artículo 163 de la Ley 1753 de 2015, sobre depuración definitiva de la cartera de imposible recaudo de las entidades públicas del orden nacional”.
- ✓ **Resolución Número 1590 (23 JUL. 2021).** “Por la cual se actualiza el Reglamento Interno de Recaudo de Cartera del Departamento Nacional de Planeación, se redefine la conformación y funcionamiento del Comité de Cartera, y se dictan otras disposiciones.
- ✓ **Guía para la Administración del Riesgo y diseño de Controles en Entidades Públicas V6 de 2022.**
- ✓ **Modelo Integrado de Planeación y Gestión – MIPG.**
- ✓ **Modelo Estándar de Control Interno - MECI**
- ✓ **Manual de Procesos y Procedimientos de Fondeser, aprobado por Resolución N° 034 de diciembre 12 de 2017.**

Riesgos Inherentes Detectados en la Auditoría

1. **Demora:** Tardanza en el cumplimiento de algo.
2. **Desacierto:** Equivocación o error en la toma de decisiones.
3. **Incompleto:** Información sin los datos necesarios.
4. **Inexactitud:** Presentar datos o estimaciones equivocadas, incompletas o desfiguradas.
5. **Colapso de Telecomunicaciones:** Decrecimiento o disminución intensa de la interconexión de sistemas informáticos situados a distancia.
6. **Cortocircuito:** Circuito eléctrico que se produce accidentalmente por contacto entre los conductores y suele determinar una descarga de alta energía.
7. **Fallas de Hardware:** Defecto que puede presentarse en los Comités de un sistema informático. Que impide su correcto funcionamiento.
8. **Fallas de Software:** Defecto que puede presentarse en el conjunto de programas que ha sido diseñado para que la computadora pueda desarrollar su trabajo.
9. **Virus Informático:** El virus informático es un programa elaborado accidental o intencionadamente, que se introduce y se transmite a través de disquetes, CD, Memorias USB, otros, o de la red telefónica de comunicación entre ordenadores, causando diversos tipos de daños a los sistemas computarizados
10. **Dificultad para la Recuperación de la Información:** En atención de trazabilidad de la información, en atención de consulta y para atender los requerimientos de información.

11. Incumplimiento: No realizar aquello a que se está obligado.

12. Extemporánea: Se rinde información fuera de las fechas establecidas.

Técnicas de Auditoría

En el Desarrollo de la Auditoría a Gestión Documental, se aplicaron técnicas como: **verbales, oculares, documentales y físicas**, que contribuyeron a la comprensión y análisis del procedimiento que se lleva, con el fin de presentar a la entidad, las observaciones, hallazgos, recomendaciones y conclusiones para el mejoramiento de los objetivos estratégicos de Fondeser.

Desarrollo de la Auditoría:

El Área de Créditos y Cartera está a cargo de Manuela Echeverri Aristizábal, Secretaria Ejecutiva de Fondeser, con la Asistencia de la Contratista Yeraldine Rodríguez Bedoya (Auxiliar Crédito y Cartera), quienes reciben y dan Trámite a las Solicitudes de Crédito, a los Acuerdos de Pago y Cobros por Cartera Morosa.

Mediante Acuerdo N°02 del 03 de marzo de 2018, el Honorable Concejo Municipal, en su Artículo 19, fueron establecidas, las Líneas de Crédito y Condiciones para el Fondo de Desarrollo Social del Municipio del Retiro – FONDESER, así:

ARTÍCULO 19°. Líneas de crédito: Los créditos de FONDESER se otorgarán exclusivamente para:

- a) **Industria, comercio y emprendimiento:** Destinados a la financiación de nuevos proyectos económicos productivos o de prestación de servicios, o para la consolidación de los existentes, si generan nuevos empleos. Pueden ser solicitados por personas naturales o personas jurídicas de naturaleza social, comunitaria o solidaria, dirigidos a la generación de empleo para el mejoramiento de las condiciones de vida de los habitantes del municipio de El Retiro.
- b) **Vivienda:** Créditos destinados a compra de terreno o loza para vivienda, mejoramiento, ampliación, reforma y construcción de vivienda, obras de urbanismo y pago de deuda hipotecaria previo estudio del historial financiero del solicitante, con privilegio de los estratos 1, 2 y 3 así como de las Organizaciones Populares de Vivienda.
- c) **Educativa:** Créditos destinados a pago de estudios técnicos, tecnológicos y universitarios (pregrado y postgrado), para estudiantes del municipio de El Retiro.

- d) **Agropecuario:** Dirigido a desarrollar actividades que propendan por la diversificación, modernización, industrialización, comercialización de productos agrícolas y programas de seguridad alimentaria.
- e) **Microcrédito:** Destinada a generar estabilidad financiera y económica en las necesidades básicas de la comunidad Guarceña para necesidades de hasta cinco (5) Salarios Mínimos Legales Mensuales Vigentes (SMLMV).

PARÁGRAFO. Podrán destinarse créditos de tesorería los cuales no podrán exceder el cuarenta por ciento (40%) del presupuesto anual destinado para los créditos ordinarios de FONDESER.

ARTÍCULO 20°. REGLAMENTACIÓN DE LOS CRÉDITOS: Será la Junta Directiva quien establecerá las condiciones particulares de cada línea de crédito y establecerá las tasas de interés para las mismas, lo cual será por Acuerdo expedido por la Junta Directiva.

Clasificación Actual de las Líneas de Crédito y Destinación Presentadas por la Secretaria Ejecutiva de Fondeser.

Códigos que se llevan en la Plataforma Contable Saymir (A Dic 31 de 2024)

- 01 - Vivienda
- 02 - Industria, Comercio y Emprendimiento
- 03 - Universitarios
- 04 - Libre Inversión
- 05 - Agropecuarios
- 23 – Respaldo (Créditos para personas que apenas inician con poco capital)
- 16 – Intereses por Mora Vivienda
- 19 – Interese por Mora Libre Inversión

Significado de la Codificación Presentada

Código – Línea de Crédito

HN – Honorarios

Cont – Contratos

Contra – Contratos

ADMDL – Administración Delegada

Contr - Contratos

Aprobación de Créditos

Para el Trámite de Créditos, **los Usuarios hacen la Solicitud**, teniendo en cuenta el lleno de los requisitos exigidos para cada Tipo de Crédito y los plazos requeridos, luego pasan a **la Junta Directiva de FONDESER, para su Análisis y Aprobación**, finalmente se realizan los **Desembolsos a los Beneficiarios** de conformidad con los Estatutos vigentes de la entidad y demás requisitos de ley.

Nota: Los Créditos de Libre Inversión: no requieren aprobación por Junta Directiva.

Estos son aprobados por un Comité Interno de Fondeser, el cual está conformado actualmente por: Gerente, Asesora Contable, Secretaria Ejecutiva y Contratista (Auxiliar Crédito y Cartera).

Acuerdos de Pago por Mora

Estos deben ser aprobados por la Junta Directiva, previa solicitud de Acuerdo de Pago, que se tramita ante la Secretaria Ejecutiva o la Contratista Auxiliar de Crédito y Cartera.

Se visualizan los Indicadores de Rotación de Cartera por Colocación para Fondeser, a partir del 01 septiembre al 31 de diciembre de 2024, así:

Cartera Presentada por Líneas de Crédito para los Meses de Septiembre a Diciembre de 2024.

Rotación Crédito y Cartera, Septiembre a Diciembre

Mes de Septiembre

tip_acupag	cc_cont_acup	cc_vlr_30	cc_vlr_60	cc_vlr_90	cc_vlr_120	cc_vlr_150	cc_vlr_180	cc_vlr_mayor_180	cc_vlr_mayor_360	cc_vlrtot_cred
04	108	\$ 50.364.965,00	\$ 19.690.643,00	\$ 3.444.265,00	\$ 3.811.056,00	\$ 6.027.921,00	\$ 8.462.558,00	\$ 21.521.802,00	\$ 128.806.213,00	\$ 420.017.323,00
01	132	\$ 258.318.496,00	\$ 342.028.233,00	\$ 1.099.595,00	\$ -	\$ -	\$ 83.146.323,00	\$ 134.049.356,00	\$ 235.172.421,00	\$ 2.524.544.286,00
16	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 282.676,00	\$ -
03	20	\$ 3.831.222,00	\$ -	\$ -	\$ 78,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42.219.054,00	\$ 67.463.291,00
02	19	\$ 43.755.957,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 69.741.342,00	\$ 174.655.958,00	\$ 456.292.812,00
05	4	\$ 4.033.819,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21.049.380,00
27	0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
23	9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.680.724,00	\$ 46.604.665,00	\$ 55.127.303,00
	293	\$ 360.304.459,00	\$ 361.718.876,00	\$ 4.543.860,00	\$ 3.811.134,00	\$ 6.027.921,00	\$ 91.608.881,00	\$ 229.993.224,00	\$ 627.740.987,00	\$ 3.544.494.395,00
Cartera Total = \$3,544,494,395 Menos Cartera en Moras \$1,685,749,342 = Cartera al Dia \$1,858,745,053, que equivale al (52%)										
		cc_k_30	cc_k_60	cc_k_90	cc_k_120	cc_k_150	cc_k_180	cc_k_mayor_180	cc_k_mayor_360	
		6	3	1	2	2	2	9	45	
		14	8	2	0	0	3	7	14	
		0	0	0	0	0	0	0	1	
		1	0	0	1	0	0	0	10	
		2	0	0	0	0	0	1	11	
		1	0	0	0	0	0	0	0	
		0	0	0	0	0	0	0	0	
		0	0	0	0	0	0	1	7	
		24	11	3	3	2	5	18	88	154
Cartera Total = 293 Menos Cartera en Mora 154= 139 Cartera al dia.										

Mes de Octubre

tip_acupag	cc_cont_acupag	cc_vlr_30	cc_vlr_60	cc_vlr_90	cc_vlr_120	cc_vlr_150	cc_vlr_180	cc_vlr_mayor_180	cc_vlr_mayor_360	cc_vlr_tot_cred
04	119	\$ 39.432.396,00	\$ 46.231.054,00	\$ 13.804.749,00	\$ 8.848.936,00	\$ 5.570.517,00	\$ 5.539.711,00	\$ 15.388.744,00	\$ 131.026.781,00	\$ 501.835.977,00
01	138	\$ 198.717.589,00	\$ 348.453.543,00	\$ 146.072.805,00	\$ 57.831,00	\$ 16.229.395,00	\$ 91.935.330,00	\$ 120.895.549,00	\$ 218.909.687,00	\$ 2.736.446.442,00
16	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 282.676,00	\$ -
03	18	\$ 2.357.298,00	\$ 3.831.222,00	\$ -	\$ -	\$ 78,00	\$ -	\$ -	\$ 42.219.054,00	\$ 65.158.292,00
02	20	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 69.741.342,00	\$ 174.449.335,00	\$ 516.898.902,00
05	4	\$ 3.156.565,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19.321.474,00
27	0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
23	9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.680.724,00	\$ 46.508.153,00	\$ 55.030.791,00
	309	\$ 243.663.848,00	\$ 398.515.819,00	\$ 159.877.554,00	\$ 8.906.767,00	\$ 21.799.990,00	\$ 97.475.041,00	\$ 210.706.359,00	\$ 613.395.686,00	\$ 3.894.691.878,00
Cartera Total = \$3,894,691,878 Menos Cartera en Moras \$2,716,275,839 = Cartera al Dia \$1,178,419,0391, que equivale al (55%)										
		cc_k_30	cc_k_60	cc_k_90	cc_k_120	cc_k_150	cc_k_180	cc_k_mayor_180	cc_k_mayor_360	
		8	6	2	3	2	1	7	47	
		16	11	3	1	1	3	7	13	
		0	0	0	0	0	0	0	1	
		1	1	0	0	1	0	0	10	
		0	0	0	0	0	0	1	11	
		1	0	0	0	0	0	0	0	
		0	0	0	0	0	0	0	0	
		0	0	0	0	0	0	1	7	
		26	18	5	4	4	4	16	89	166
Cartera Total = 309 Menos Cartera en Mora 166 = 143 Cartera al dia.										

Mes de Noviembre

tip_acupag	cc_cont_acup	cc_vlr_30	cc_vlr_60	cc_vlr_90	cc_vlr_120	cc_vlr_150	cc_vlr_180	cc_vlr_mayor_180	cc_vlr_mayor_360	cc_vlr_tot_cred
04	120	\$ 69.914.154,00	\$ 18.928.289,00	\$ 15.982.115,00	\$ 1.866.199,00	\$ 9.183.965,00	\$ 4.641.733,00	\$ 14.901.557,00	\$ 133.518.960,00	\$ 527.756.530,00
01	137	\$ 360.513.630,00	\$ 115.267.847,00	\$ 89.446.619,00	\$ 63.073.665,00	\$ 29.950.586,00	\$ 52.129.046,00	\$ 119.057.081,00	\$ 244.661.384,00	\$ 2.709.574.472,00
16	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 282.676,00	\$ -
03	19	\$ -	\$ 2.157.288,00	\$ 3.686.088,00	\$ -	\$ -	\$ 78,00	\$ -	\$ 42.165.154,00	\$ 67.787.288,00
02	21	\$ 41.448.961,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 69.741.342,00	\$ 172.925.595,00	\$ 577.207.821,00
05	4	\$ -	\$ 3.156.565,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18.166.806,00
27	0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
23	9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.680.724,00	\$ 45.983.392,00	\$ 54.506.030,00
	311	\$ 471.876.745,00	\$ 139.509.989,00	\$ 109.114.822,00	\$ 64.939.864,00	\$ 39.134.551,00	\$ 56.770.857,00	\$ 208.380.704,00	\$ 639.537.161,00	\$ 3.954.998.947,00
Cartera Total = \$3,954,998,947 Menos Cartera en Moras \$1,729,264,693 = Cartera al Dia \$2,225,734,254, que equivale al (56%)										
		cc_k_30	cc_k_60	cc_k_90	cc_k_120	cc_k_150	cc_k_180	cc_k_mayor_180	cc_k_mayor_360	
		10	2	4	1	3	2	4	50	
		14	7	3	1	2	2	7	14	
		0	0	0	0	0	0	0	1	
		0	1	1	0	0	1	0	10	
		1	0	0	0	0	0	1	11	
		0	1	0	0	0	0	0	0	
		0	0	0	0	0	0	0	0	
		0	0	0	0	0	0	1	7	
		25	11	8	2	5	5	13	93	162
Cartera Total = 311 Menos Cartera en Mora 162 = 149 Cartera al día.										

Mes de Diciembre

tip_acupag	cc_cont_acup	cc_vlr_30	cc_vlr_60	cc_vlr_90	cc_vlr_120	cc_vlr_150	cc_vlr_180	cc_vlr_mayor_180	cc_vlr_mayor_360	cc_vlrtot_cred
04	117	\$ 108.844.734,00	\$ -	\$ 2.455.589,00	\$ 20.125.681,00	\$ 1.413.492,00	\$ 4.950.573,00	\$ 13.463.273,00	\$ 135.485.145,00	\$ 508.981.622,00
01	135	\$ 290.910.873,00	\$ 72.617.098,00	\$ 31.952.443,00	\$ 152.100.558,00	\$ 45.037.054,00	\$ 53.029.813,00	\$ 100.491.815,00	\$ 243.324.142,00	\$ 2.676.392.522,00
16	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 282.676,00	\$ -
03	18	\$ 7.280.486,00	\$ -	\$ -	\$ 3.686.088,00	\$ -	\$ -	\$ 78,00	\$ 41.944.819,00	\$ 79.920.044,00
02	23	\$ 1.687.339,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 69.741.342,00	\$ 170.822.890,00	\$ 688.990.134,00
05	4	\$ 5.930.665,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17.003.290,00
27	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 75.000,00
23	8	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.680.724,00	\$ 45.983.392,00	\$ 50.664.116,00
	307	\$ 414.654.097,00	\$ 72.617.098,00	\$ 34.408.032,00	\$ 175.912.327,00	\$ 46.450.546,00	\$ 57.980.386,00	\$ 188.377.232,00	\$ 637.843.064,00	\$ 4.022.026.728,00
Cartera Total = \$4,022,026,728 Menos Cartera en Moras \$1,628,242,782 = Cartera al Dia \$2,393,783,946, que equivale al (60%)										
		cc_k_30	cc_k_60	cc_k_90	cc_k_120	cc_k_150	cc_k_180	cc_k_mayor_180	cc_k_mayor_360	
		15	0	1	5	1	2	4	51	
		18	5	3	3	2	4	5	14	
		0	0	0	0	0	0	0	1	
		2	0	0	1	0	0	1	10	
		1	0	0	0	0	0	1	11	
		2	0	0	0	0	0	0	0	
		0	0	0	0	0	0	0	0	
		0	0	0	0	0	0	1	7	
		38	5	4	9	3	6	12	94	171
Cartera Total = 307 Menos Cartera en Mora 171 = 136 Cartera al dia.										



Ficha o Tablero de Indicadores Mes a Mes de la Rotación de Crédito y Cartera para el Periodo Enero a Diciembre de 2024 - Cierre – Fondeser

Primer Trimestre – (Enero, Febrero y Marzo)

FONDO DE DESARROLLO SOCIAL MUNICIPIO DEL RETIRO - FONDESER												
INDICADORES ROTACION DE CARTERA												
CALIFICACION	Miercoles 31 de Enero de 2024				Jueves 29 de Febrero de 2024				Domingo 31 de Marzo de 2024			
	No.	VALOR	%	PROVISION	No.	VALOR	%	PROVISION	No.	VALOR	%	PROVISION
	Personas	(MILES \$)	Indicador	Autoriza-JD	Personas	(MILES \$)	Indicador	Autoriza-JD	Personas	(MILES \$)	Indicador	Autoriza-JD
CARTERA TOTAL AL DIA Y EN MORA	315	\$ 3.684.069.009	100%		314	\$ 3.723.946.881	100%		307	\$ 3.656.383.647	100%	
CARTERA AL DIA	102	\$ 1.762.460.159	47%		100	\$ 1.785.005.992	48%		203	\$ 1.555.506.713	43%	
VENCIDA DE 1 A 30 DIAS	33	\$ 409.169.307	11%		31	\$ 445.140.491	12%		28	\$ 506.464.318	14%	
VENCIDA DE 31 A 60 DIAS	18	\$ 197.884.834	5%		19	\$ 189.445.752	5%		17	\$ 279.331.921	8%	
VENCIDA DE 61 A 90 DIAS	12	\$ 135.569.106	4%		14	\$ 129.404.466	3%		13	\$ 120.271.039	3%	
CARTERA EN MORA HASTA 90 DÍAS	63	\$ 742.623.247	20%		64	\$ 763.990.709	21%		58	\$ 906.067.278	25%	
VENCIDA DE 91 A 120 DIAS	10	\$ 77.895.540	2%	5%	8	\$ 119.182.634	3%	5%	12	\$ 118.534.179	3%	5%
VENCIDA DE 121 A 150 DIAS	15	\$ 120.551.288	3%	5%	13	\$ 107.899.772	3%	5%	8	\$ 138.300.408	4%	5%
VENCIDA DE 151 A 180 DIAS	6	\$ 102.346.422	3%	5%	5	\$ 25.949.309	1%	5%	7	\$ 49.870.018	1%	5%
VENCIDA DE 181 A 360 DIAS	15	\$ 171.681.889	5%	10%	18	\$ 178.571.408	5%	10%	18	\$ 165.784.665	5%	10%
VENCIDA A MAS DE 360 DIAS	104	\$ 721.513.576	20%	15%	106	\$ 743.347.057	20%	15%	100	\$ 722.320.386	20%	15%
CARTERA EN MORA MAYOR A 90 DIAS	150	\$ 1.178.985.603	32%		150	\$ 1.174.950.180	32%		145	\$ 1.194.809.656	33%	
CARTERA EN MORA TOTAL	213	\$ 1.921.608.850	53%		214	\$ 1.938.940.889	52%		203	\$ 2.100.876.934	57%	
TOTAL PROVISIONES				0,00%				0,00%				0,00%



Segundo Trimestre – (Abril, Mayo y Junio)

FONDO DE DESARROLLO SOCIAL MUNICIPIO DEL RETIRO - FONDESER												
INDICADORES ROTACION DE CARTERA												
CALIFICACION	Martes 30 de Abril de 2024				Viernes 31 de Mayo de 2024				Domingo 30 de Junio de 2024			
	No.	VALOR	%	PROVISION	No.	VALOR	%	PROVISION	No.	VALOR	%	PROVISION
	Personas	(MILES \$)	Indicador	Autoriza-JD	Personas	(MILES \$)	Indicador	Autoriza-JD	Personas	(MILES \$)	Indicador	Autoriza-JD
CARTERA TOTAL AL DIA Y EN MORA	310	\$ 3.750.951.569	100%		309	3.772.304.087	100%		311	\$ 3.759.195.798	100%	
CARTERA AL DIA	109	\$ 1.796.931.569	49%		124	2.612.292.443	54%		128	\$ 2.091.419.093	54%	
VENCIDA DE 1 A 30 DIAS	25	\$ 406.441.925	11%		27	\$ 415.187.377	11%		23	\$ 355.270.310	9%	
VENCIDA DE 31 A 60 DIAS	21	\$ 152.191.314	4%		14	\$ 116.069.230	3%		13	\$ 89.786.792	2%	
VENCIDA DE 61 A 90 DIAS	11	\$ 118.083.161	3%		9	\$ 33.423.370	1%		9	\$ 66.591.607	2%	
CARTERA EN MORA HASTA 90 DÍAS	57	\$ 676.716.400	18%		50	\$ 564.679.977	15%		45	\$ 511.648.709	14%	
VENCIDA DE 91 A 120 DIAS	8	\$ 130.587.357	4%	5%	6	\$ 132.412.170	3%	5%	10	\$ 93.500.540	3%	5%
VENCIDA DE 121 A 150 DIAS	10	\$ 133.047.898	1%	5%	7	\$ 111.649.746	3%	5%	5	\$ 116.268.097	4%	5%
VENCIDA DE 151 A 180 DIAS	5	\$ 56.262.606	4%	5%	6	\$ 107.466.947	4%	5%	5	\$ 135.900.081	4%	5%
VENCIDA DE 181 A 360 DIAS	19	\$ 162.606.178	4%	10%	19	\$ 143.654.436	4%	10%	21	\$ 144.271.200	4%	10%
VENCIDA A MAS DE 360 DIAS	102	\$ 726.348.752	19%	15%	97	\$ 664.828.345	18%	15%	97	\$ 666.188.078	18%	15%
CARTERA EN MORA MAYOR A 90 DIAS	144	\$ 1.277.303.600	33%		135	\$ 1.160.011.644	31%		138	\$ 1.156.127.996	32%	
CARTERA EN MORA TOTAL	201	\$ 1.954.020.000	51%		185	\$ 1.160.011.644	46%		183	\$ 1.667.776.705	46%	
TOTAL PROVISIONES				0,00%				0,00%				0,00%

Tercer Trimestre – (Julio, Agosto y Septiembre)

FONDO DE DESARROLLO SOCIAL MUNICIPIO DEL RETIRO - FONDESER												
INDICADORES ROTACION DE CARTERA												
CALIFICACION	Miercoles 31 de Julio de 2024				Sabado 31 de Agosto de 2024				Lunes 30 de Septiembre de 2024			
	No.	VALOR	%	PROVISION	No.	VALOR	%	PROVISION	No.	VALOR	%	PROVISION
	Personas	(MILES \$)	Indicador	Autoriza-JD	Personas	(MILES \$)	Indicador	Autoriza-JD	Personas	(MILES \$)	Indicador	Autoriza-JD
CARTERA TOTAL AL DIA Y EN MORA	176	\$ 3.740.014.810	100%		308	3.773.794.628	100%		293	\$ 3.544.494.395	100%	
CARTERA AL DIA	0	\$ 1.969.850.134	53%		133	2.066.645.111	55%		139	\$ 1.858.745.053	52%	
VENCIDA DE 1 A 30 DIAS	28	\$ 474.468.412	13%		29	\$ 395.600.476	10%		24	\$ 360.304.459	10%	
VENCIDA DE 31 A 60 DIAS	16	\$ 256.391.566	7%		12	\$ 211.936.343	6%		11	\$ 361.718.876	10%	
VENCIDA DE 61 A 90 DIAS	3	\$ 6.391.913	0,2%		6	\$ 92.793.802	2%		3	\$ 4.543.860	0%	
CARTERA EN MORA HASTA 90 DÍAS	47	\$ 737.251.891	20%		47	\$ 700.330.621	19%		38	\$ 726.567.195	20%	
VENCIDA DE 91 A 120 DIAS	4	\$ 7.377.897	0%	5%	3	\$ 3.662.972	0%	5%	3	\$ 3.811.134	0%	5%
VENCIDA DE 121 A 150 DIAS	7	\$ 116.100.837	3%	5%	4	\$ 10.448.678	0%	5%	2	\$ 6.027.921	0%	5%
VENCIDA DE 151 A 180 DIAS	6	\$ 137.031.916	4%	5%	8	\$ 169.194.087	4%	5%	5	\$ 91.608.881	3%	5%
VENCIDA DE 181 A 360 DIAS	19	\$ 135.103.236	4%	10%	21	\$ 208.048.979	6%	10%	18	\$ 229.993.224	6%	10%
VENCIDA A MAS DE 360 DIAS	93	\$ 637.298.899	17%	15%	92	\$ 615.464.180	16%	15%	88	\$ 627.740.987	18%	15%
CARTERA EN MORA MAYOR A 90 DIAS	129	\$ 1.032.912.785	28%		128	\$ 1.006.818.896	27%		116	\$ 959.182.147	27%	
CARTERA EN MORA TOTAL	176	\$ 1.770.164.676	47%		175	\$ 1.707.149.517	45%		154	\$ 1.685.749.342	48%	
TOTAL PROVISIONES				0,00%				0,00%				0,00%

Cuarto Trimestre – (Octubre, Noviembre y Diciembre)

FONDO DE DESARROLLO SOCIAL MUNICIPIO DEL RETIRO - FONDESER												
INDICADORES ROTACION DE CARTERA												
CALIFICACION	Jueves 31 de Octubre de 2024				Sabado 30 de Noviembre de 2024				Martes 31 de Diciembre de 2024			
	No.	VALOR	%	PROVISION	No.	VALOR	%	PROVISION	No.	VALOR	%	PROVISION
	Personas	(MILES \$)	Indicador	Autoriza-JD	Personas	(MILES \$)	Indicador	Autoriza-JD	Personas	(MILES \$)	Indicador	Autoriza-JD
CARTERA TOTAL AL DIA Y EN MORA	309	\$ 3.894.694.878	100%		311	3.954.998.947	100%		307	\$ 4.022.026.728	100%	
CARTERA AL DIA	143	\$ 1.178.419.039	55%		149	2.225.734.254	56%		136	\$ 2.393.783.946	60%	
VENCIDA DE 1 A 30 DIAS	26	\$ 243.663.848	6%		25	\$ 471.876.745	12%		38	\$ 414.654.097	10%	
VENCIDA DE 31 A 60 DIAS	18	\$ 398.515.819	10%		11	\$ 139.509.989	4%		5	\$ 72.617.098	2%	
VENCIDA DE 61 A 90 DIAS	5	\$ 159.877.554	4%		8	\$ 109.114.822	3%		4	\$ 34.408.032	1%	
CARTERA EN MORA HASTA 90 DÍAS	49	\$ 802.057.221	21%		44	\$ 720.501.556	18%		47	\$ 521.679.227	13%	
VENCIDA DE 91 A 120 DIAS	4	\$ 8.906.767	0%	5%	2	\$ 64.939.864	2%	5%	9	\$ 175.912.327	4%	5%
VENCIDA DE 121 A 150 DIAS	4	\$ 21.799.990	1%	5%	5	\$ 39.134.551	1%	5%	3	\$ 46.450.546	1%	5%
VENCIDA DE 151 A 180 DIAS	4	\$ 97.475.041	3%	5%	5	\$ 56.770.857	1%	5%	6	\$ 57.980.386	1%	5%
VENCIDA DE 181 A 360 DIAS	16	\$ 210.706.359	5%	10%	13	\$ 208.380.704	5%	10%	12	\$ 188.377.232	5%	10%
VENCIDA A MAS DE 360 DIAS	89	\$ 613.395.686	16%	15%	93	\$ 639.537.161	16%	15%	94	\$ 637.843.064	16%	15%
CARTERA EN MORA MAYOR A 90 DIAS	117	\$ 1.914.218.618	24%		118	\$ 1.008.763.137	26%		124	\$ 1.106.563.555	28%	
CARTERA EN MORA TOTAL	166	\$ 2.716.275.839	45%		162	\$ 1.729.264.693	44%		171	\$ 1.628.242.782	40%	
TOTAL PROVISIONES				0,00%				0,00%				0,00%

Rotación Crédito y Cartera – Consolidado Promedio – Enero a Diciembre de 2024

ROTACION CREDITO Y CARTERA - CONSOLIDADO PROMEDIO - ENERO A DICIEMBRE DE 2024									
		DEUDORES				CARTERA			
AÑO	MES	T. DEUDORES	EN MORA	AL DIA		TOTAL CARTERA	EN MORA	AL DIA	% CARTERA AL DIA
2024	ENERO	315	213	102		\$ 3.684.069.009,00	\$ 1.921.608.850,00	\$ 1.762.460.159,00	48%
2024	FEBRERO	314	214	100		\$ 3.723.946.881,00	\$ 1.938.949.889,00	\$ 1.785.005.992,00	48%
2024	MARZO	307	203	104		\$ 3.656.383.647,00	\$ 2.100.876.934,00	\$ 1.555.506.713,00	43%
2024	ABRIL	310	201	109		\$ 3.750.951.569,00	\$ 1.954.020.000,00	\$ 1.796.931.569,00	48%
2024	MAYO	309	185	124		\$ 3.772.304.087,00	\$ 1.724.691.621,00	\$ 2.047.612.466,00	54%
2024	JUNIO	311	183	128		\$ 3.759.195.798,00	\$ 1.667.776.705,00	\$ 2.091.419.093,00	56%
2024	JULIO	309	176	133		\$ 3.740.014.810,00	\$ 1.770.164.676,00	\$ 1.969.850.134,00	53%
2024	AGOSTO	308	175	133		\$ 3.773.794.628,00	\$ 1.707.149.517,00	\$ 2.066.645.111,00	55%
2024	SEPTIEMBRE	293	154	139		\$ 3.544.494.395,00	\$ 1.685.749.342,00	\$ 1.858.745.053,00	52%
2024	OCTUBRE	309	166	143		\$ 3.894.694.878,00	\$ 2.716.275.839,00	\$ 1.178.419.039,00	55%
2024	NOVIEMBRE	311	162	149		\$ 3.954.998.947,00	\$ 1.729.264.693,00	\$ 2.225.734.254,00	56%
2024	DICIEMBRE	307	171	136		\$ 4.022.026.728,00	\$ 1.628.242.782,00	\$ 2.393.783.946,00	60%
CONSOLIDADO PROMEDIO DE ENERO 01 A DIC 31 DE 2024		309	184	125		\$ 3.773.072.948,08	\$ 1.878.730.904,00	\$ 1.894.342.794,08	52%



Comparativo Último Trimestre 2023 Vs Último Trimestre 2024

ROTACION CREDITO Y CARTERA ÚLTIMO TRIMESTRE 2023								
		DEUDORES			CARTERA			
AÑO	MES	T. DEUDORES	EN MORA	AL DIA	TOTAL CARTERA	EN MORA	AL DIA	% CARTERA AL DIA
2023	OCTUBRE	285	158	127	\$ 3.292.104.942,00	\$ 1.545.614.805,00	\$ 1.746.490.137,00	53%
2023	NOVIEMBRE	289	158	131	\$ 3.329.056.332,00	\$ 1.575.027.853,00	\$ 1.754.028.479,00	53%
2023	DICIEMBRE	313	169	144	\$ 3.640.770.008,00	\$ 1.716.629.448,00	\$ 1.924.140.560,00	53%
CONSOLIDADO PROMEDIO DE OCTUBRE 01 A DIC 31 DE 2023		296	162	134	\$ 3.420.643.760,67	\$ 1.612.424.035,33	\$ 1.808.219.725,33	53%

ROTACION CREDITO Y CARTERA ÚLTIMO TRIMESTRE DE 2024								
		DEUDORES			CARTERA			
AÑO	MES	T. DEUDORES	EN MORA	AL DIA	TOTAL CARTERA	EN MORA	AL DIA	% CARTERA AL DIA
2024	OCTUBRE	285	166	143	\$ 3.894.694.878,00	\$ 2.716.275.839,00	\$ 1.178.419.039,00	55%
2024	NOVIEMBRE	289	162	149	\$ 3.954.998.947,00	\$ 1.729.264.693,00	\$ 2.225.734.254,00	56%
2024	DICIEMBRE	313	171	136	\$ 4.022.026.728,00	\$ 1.628.242.782,00	\$ 2.393.783.946,00	60%
CONSOLIDADO PROMEDIO DE OCTUBRE 01 A DIC 31 DE 2024		296	166	143	\$ 3.957.240.184,33	\$ 2.024.594.438,00	\$ 1.932.645.746,33	57%

Análisis de los Indicadores Promedio Consolidado para el 2024

1. Es importante destacar que la Cartera al día Inicia el mes de enero con el 48% y finaliza a diciembre con el 60%; **lo que significa un aumento del 12% en la Recuperación de Cartera durante la vigencia del 2024.**
2. El Promedio Consolidado que registra la Recuperación de Cartera para la vigencia del 2024, **es del 52%**; que, **aunque es bajo**, es significativo por el esfuerzo que ha realizado Fondeser en sus políticas y estrategias implementadas a través de los diferentes medios y canales de comunicación.

Análisis Comparativo Último Trimestre 2023 Vs Último Trimestre 2024

1. El último Trimestre de 2023 mantuvo un Promedio de la Cartera al día con el 53%; mientras que el similar el 2024, presenta un Promedio del 57%, **lo que significa un 04% de ingresos para Mitigar la Cartera Morosa** de Fondeser.

Observaciones

1. Como la arroja el sistema Saymir, es difícil de interpretar, para la toma oportuna de decisiones o acciones de mejora para recaudo y colocación.
2. No se lleva Consolidado de los Créditos y de la Cartera al día, ni en mora por edades.
3. El Respaldo de la Información de Tipo Tecnológico e Informático solamente por Saymir.
4. No Presentan Fichas de Indicadores en el Manejo de Crédito y Rotación de Cartera.

Recomendaciones

Área de Cartera:

1. **Llevar unos Análisis Comparativos – Fichas de Indicadores**, mes a mes de los avances en los Cobros Persuasivos, Pre jurídicos y Jurídicos, tanto realizados por la Administración, como por el Abogado Contratado para la Asesoría jurídica, administrativa y representación judicial para el Fondo de Desarrollo Social del Municipio de El Retiro – Fondeser para la Recuperación de Cartera.

2. **Llevar Registro y Seguimiento – Ficha de Indicadores** (Semanal, Mensual, Anual) por persona o caso en particular en Mora de Pago, que contenga: el Número de llamadas, e-mail, WhatsApp, oficios, conciliaciones, reportes a centrales de riesgos, procesos jurídicos, otros, que le permitan a FONDESER, **llevar el Histórico Financiero de cada usuario, para futuros Créditos.**
3. **Implementar Nuevas Estrategias con los Funcionarios, Contratistas y el Asesor Jurídico para la** Recuperación efectiva de Cartera en Mora, **y no quedarse solamente en el acuerdo de pago**, que por lo general incumplen los deudores y no mejoran los ingresos a la entidad.
4. **Tener en cuenta que los valores pagados por conciliaciones, cobros pre jurídico y jurídico deben ser cargados a los deudores y No a FONDESER.**
5. **Llevar un Registro Mes a Mes con Indicadores de Rotación de Cartera por Edades, Cartera Total y al Día.**
6. **Fijar para Cartera al día, Meta No Inferior al 70%, como mínimo de Recaudo mes,** para disminuir Morosidad en Rotación y Recuperación de Cartera, para FONDESER.
7. **Implementar un nuevo Sistema de respaldo de la Información,** diferente a la que realiza Saymir, que garantice seguridad para los usuarios y la entidad.

Plan de Mejora

Elaborar y desarrollar un Plan de Mejora Fijando Metas a Corto y Mediano plazo, donde se implementen Estrategias para aumentar los Recaudos Mes a Mes y evitar el aumento en la cartera y deudores en mora.



Rubén Antonio Castaño Serna
Asesor Control Interno



María del Pilar Ríos Montoya
Profesional de Apoyo

El Retiro, Febrero de 2025