

Tercer Informe de

Auditorías Realizadas a:

La Rotación de Crédito y Cartera

en FONDESER – Retiro

(Periodo Mayo – Junio de 2024)

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, Julio de 2024

Rotación de Crédito y Cartera

(Mayo – Junio de 2024)

Tabla de Contenido

1. Introducción	03
2. Objetivos	03
3. Alcance	03
4. Criterios de Auditoría	03
5. Técnicas de Auditoría	04
6. Desarrollo de la Auditoría	04
7. Rotación Crédito y Cartera, Mayo y Junio	07 y 08
8. Ficha o Tablero de Indicadores, Enero a Junio	11
9. Observaciones	11
10. Riesgos Inherentes Detectados en la Auditoría	11
11. Recomendaciones	12
12. Plan de Mejora	13



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 2024, 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 2024, 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 la Entidad.

Alcance:

Realizar un análisis de Crédito y Cartera a Fondeser, para el periodo del 01 de mayo al 30 de junio 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 Primer 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.**

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 Aristizabal, 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 20º. 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 Julio 24 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 mayo al 30 de junio de 2024, así:

Cartera Presentada por Líneas de Crédito para los Meses de Mayo y Junio de 2024.

Rotación Crédito y Cartera, Mayo y Junio

Mes de Mayo

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_vlrtot_cred
114	37639986	12623027	26442256	5621320	17859287	4579900	15527188	130057813	419431494
137	368177674	94218899	5439260	57050108	93790459	97805142	118701146	254400572	2679614263
1	0	0	0	0	0	0	0	282676	0
22	0	4330848	1541854	0	0	0	9426102	49991016	91454909
20	0	4896456	0	69741342	0	0	0	175990873	491529423
4	9369717	0	0	0	0	0	0	0	26653230
11	0	0	0	0	0	5081905	0	54105395	63620768
309	\$ 415.187.377	\$ 116.069.230	\$ 33.423.370	\$ 132.412.770	\$ 111.649.746	\$ 107.466.947	\$ 143.654.436	\$ 664.828.345	\$ 3.772.304.087

Total Personas en Mora y al Día	309
Total Personas en Mora	185
Total Personas al Día	124

Total Cartera en Mora y al día	\$ 3.772.304.087
Cartera en Mora Total	\$ 1.724.692.221
Cartera al Día	\$ 2.047.611.866

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
9	5	6	2	4	2	7	48
16	6	2	3	3	3	9	16
0	0	0	0	0	0	0	1
0	2	1	0	0	0	3	12
0	1	0	1	0	0	0	11
2	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	1	0	9
27	14	9	6	7	6	19	97
							185

Mes de Junio

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_vlrtot_cred
115	39477462	11529492	12065790	19436387	16226642	1068514	12366372	134064333	423953868
137	264778244	75065210	45298513	74064153	30300113	134831567	117396821	253007532	2667186287
1	0	0	0	0	0	0	0	282676	0
23	770141	0	4330848	0	0	0	9426102	49973520	91434518
20	45352871	0	4896456	0	69741342	0	0	175245816	488214327
4	4891592	3192090	0	0	0	0	0	0	25277224
11	0	0	0	0	0	0	5081905	53614201	63129574
311	\$ 355.270.310	\$ 89.786.792	\$ 66.591.607	\$ 93.500.540	\$ 116.268.097	\$ 135.900.081	\$ 144.271.200	\$ 666.188.078	\$ 3.759.195.798

Total Personas en Mora y al Día			311
Total Personas en Mora			183
Total Personas al Día			128

Total Cartera en Mora y al día		\$ 3.759.195.798
Cartera en Mora Total		\$ 1.667.776.705
Cartera al Día		\$ 2.091.419.093

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	6	1	7	3	1	8	48	
10	6	5	3	1	4	9	16	
0	0	0	0	0	0	0	1	
1	0	2	0	0	0	3	12	
1	0	1	0	1	0	0	11	
1	1	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	1	9	
23	13	9	10	5	5	21	97	183

Ficha o Tablero de Indicadores Mes a Mes de la Rotación de Crédito y Cartera para el Periodo Enero a Junio – Fondeser

Primer Trimestre

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

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%

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.

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.

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

El Retiro, Julio de 2024