

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------|
|  | INFORME DE AUDITORIA INTERNA | Código: F-GCM-25 |
| | | Versión: 01 |
| | | Fecha: (2015/01/05) |

| | | |
|--------------|-----|------|
| Auditoría N° | | |
| Fecha | | |
| Día | Mes | Año |
| 12 | 06 | 2015 |

| PROGRAMA DE VIVIENDA SEGUIMIENTO DE CARTERA | |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Representante de la Auditoria: | Lina Maria Hincapie Londoño |
| Auditor: | Victor Raul Rodriguez Rendon Monica Jacqueline Durango Castro Huber Yamil Gutierrez Echeverri Jose de Jesús Vega Sanjuán Mario Enrique Ortiz Moreno |
| Objetivo General | Hacer seguimiento al comportamiento de la cartera del Programa de vivienda del Área Metropolitana del Valle de Aburrá |
| Alcance: | Informacion programa de vivienda hasta junio 12 de 2015 |
| Fecha de apertura: | 12/06/2015 |
| Fecha de cierre: | 12/06/2014 |

ASPECTOS GENERALES

1. INTRODUCCIÓN

La oficina de Auditoría Interna constituye un apoyo al logro de los objetivos y metas institucionales, ayuda a la protección de sus recursos y fomenta la eficacia y efectividad de cada una de las actividades que realizan sus procesos en las diferentes áreas.

Para el desarrollo de la auditoria se tiene en cuenta lo establecido en la ley 87 de 1993, sobre el control interno en las entidades públicas; la ley 734 de 2002, referente al código disciplinario y las demás normas relacionadas con la responsabilidad y funciones de los servidores públicos.

Por lo anterior, esta oficina realiza seguimiento al Programa de Vivienda, buscando un cumplimiento adecuado de los procesos y procedimientos, teniendo en cuenta los documentos soportes de pago, registros y personas responsables de su manejo.

DESARROLLO DE LA AUDITORIA

A. ANOTACIONES INICIALES

Se genero listado de cuenta consolidada y estados individuales de cuenta de los usuarios del programa de vivienda.

B. PROCEDIMIENTO

- Generación de estado de cuenta en mora consolidado generado en el sistema Sicof. modulo de Talento Humano Sistema del Programa de Vivienda.
- Se seleccionaron usuarios con 2 y mas cuotas en mora generando los respectivos estados de cuenta individual.
- Se procedió al análisis individual
- Elaboración del informe

C. HERRAMIENTAS Y DOCUMENTOS

Software:

- Sistema de información financiera SICOF
- Programa Excel

Físicos:

- Estado de cuenta individual (mora)

D. DESARROLLO:

- **Usuarios con dos (2) o más cuotas en mora:** De acuerdo al reglamento del programa de



vivienda se establecen 2 tipos de deudores: vinculados y desvinculados, para los primeros la cuota tiene periodicidad quincenal y se descuenta directamente de nomina. Para los desvinculados se estableció cuota mensual con fecha de vencimiento el día 10 de cada mes y la consignación se realiza en cuenta bancaria determinada por la tesorería de la entidad para tal fin, el sistema solo genera cuotas en mora del personal desvinculado, según el siguiente detalle:

| Nit | Nombre | Vr Cuota | mim_interes_mora | dlq_saldo_admin | dlq_saldo_capital | dlq_saldo_interes | cuotas_vencidas | Saldo en mora |
|------------|-------------------------------|-----------|------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| 42786881.8 | ANGARITA PAREJA MARIA CRISTIN | 436,415 | 554 | 4,359 | 378,800 | 58,447 | 2 | 442,160 |
| 32256864 | ARANGO TAPIAS MARIA ISABEL | 901,777 | 0 | 25,188 | 519,740 | 382,107 | 2 | 927,035 |
| 71727909.9 | CARDONA PAREJA RAUL ALEXAND | 944,350 | 779 | 27,613 | 528,234 | 416,207 | 2 | 972,832 |
| 71692478 | ESTRADA CORREA JORGE ENRIQU | 384,898 | 5,609 | 20,760 | 457,788 | 309,035 | 2 | 793,192 |
| 8164947 | FERNANDEZ JARAMILLO ANDRES | 872,300 | 996 | 24,803 | 515,327 | 372,620 | 2 | 913,745 |
| 71739020 | GARCIA MEJIA LUIS SAMUEL | 180,893 | 3,466 | 6,071 | 277,536 | 83,967 | 2 | 371,040 |
| 71616951 | GOMEZ CORREA CARLOS MARIO | 420,058 | 427 | 5,790 | 257,906 | 169,130 | 2 | 433,254 |
| 98520651 | GRAJALES VELEZ IVAN DARIO | 166,594 | 2,497 | 9,160 | 195,196 | 136,755 | 2 | 343,608 |
| 98520651 | GRAJALES VELEZ IVAN DARIO | 467,222 | 9,592 | 12,358 | 772,582 | 161,862 | 2 | 956,394 |
| 32492915 | LONDOÑO MONSALVE CONSUELO | 270,037 | 744 | 6,546 | 195,160 | 96,182 | 2 | 298,633 |
| 32517669 | MARIN HERRERA MARTHA LUCIA | 238,872 | 260 | 4,759 | 171,423 | 68,083 | 2 | 244,524 |
| 1128277839 | MONTOYA DAVILA PABLO | 1,187,777 | 1,712 | 48,822 | 623,129 | 600,267 | 2 | 1,273,929 |
| 70381391 | PELAEZ SERNA JUAN CARLOS | 896,199 | 770 | 24,649 | 525,827 | 370,378 | 2 | 921,623 |
| 35083104 | TARRA GARCIA YANETH DEL CARM | 683,336 | 8,017 | 8,003 | 1,074,312 | 98,565 | 2 | 1,188,897 |
| 43045940.9 | VELEZ RIAZA LUZ MARINA | 34,697 | 74 | 360 | 31,737 | 4,285 | 2 | 36,455 |
| 1020413873 | ZAPATA LOPERA JHON MICHAEL | 357,380 | 369 | 9,106 | 223,931 | 135,417 | 2 | 368,821 |
| 22239383 | ZULETA CANDAMIL NAYIVE TATIAN | 895,055 | 4,633 | 24,517 | 700,828 | 366,749 | 2 | 1,096,728 |
| 32539954 | HERNANDEZ VALENCIA GLORIA CF | 519,690 | 7,532 | 28,956 | 614,554 | 424,966 | 3 | 1,076,008 |
| 21812046 | PEREZ ESPINAL DORALBA | 216,298 | 4,556 | 4,238 | 414,608 | 59,785 | 3 | 483,187 |
| 71555015 | AYORA HERNANDEZ GABRIEL JA | 905,179 | 39,172 | 48,628 | 2,082,640 | 730,532 | 4 | 2,900,972 |
| 70069215 | TORO OCHOA CARLOS ARTURO | 589,732 | 14,639 | 17,233 | 1,209,919 | 259,915 | 4 | 1,501,706 |
| 8391798 | GOMEZ PEREZ ALIRIO LEON | 649,137 | 28,173 | 37,470 | 1,498,027 | 560,131 | 5 | 2,123,801 |
| 43723615 | GONZALEZ GARCES ASTRID MARIA | 475,379 | 175,194 | 94,812 | 2,396,161 | 769,945 | 7 | 3,436,112 |
| 32539954 | HERNANDEZ VALENCIA GLORIA CF | 87,552 | 761,832 | 50,852 | 597,674 | 190,292 | 9 | 1,600,650 |
| 43575261 | GAVIRIA GARCIA LUZ MARINA | 314,473 | 316,506 | 68,632 | 2,922,336 | 541,882 | 12 | 3,849,356 |
| 3517032 | RAMIREZ GARCES DARIO DE JESU | 94,906 | 90,821 | 3,264 | 960,327 | 69,486 | 12 | 1,123,898 |
| 42960112 | GUTIERREZ URIBE LUZ JANNET | 351,816 | 254,471 | 90,034 | 2,500,138 | 736,714 | 13 | 3,581,357 |
| | Sumas | | 1,733,394 | 706,980 | 22,645,840 | 8,173,701 | 106 | 33,259,915 |

Es de anotar que la información para el presente informe se genero el 12/06/2015, en consecuencia la ultima cuota venció el día 10/06/2015, existiendo la posibilidad de encontrarse el pago en trámite de identificación y registro.

- **Usuarios con cuatro (4) o mas cuotas en mora:** Se detectaron 7 créditos en mora que ameritan acciones persuasivas de cobro y de ser necesario adelantar el procedimiento que permita cumplir con lo estipulado en el reglamento de vivienda resolución 001419 de 2014, se anexa estado actual de la respectiva cartera:

| Nit | nombre | cuotas_vencidas | Observaciones | Ultimo Pago |
|----------|-------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------|-------------|
| 71555015 | AYORA HERNANDEZ GABRIEL JAIM | 4 | 4 cuotas de capital, 2 cuotas de intereses | 06/05/2015 |
| 70069215 | TORO OCHOA CARLOS ARTURO | 4 | 4 cuotas de capital, 1 cuotas de intereses | 20/05/2015 |
| 8391798 | GOMEZ PEREZ ALIRIO LEON | 5 | 4 cuotas de capital un resago de \$ 26.148 y cuotas de interes 2 | 07/05/2015 |
| 43723615 | GONZALEZ GARCES ASTRID MARIA | 7 | 7 cuotas en mora | 05/01/2015 |
| 43575261 | GAVIRIA GARCIA LUZ MARINA | 12 | 12 cuotas de capital y 8 cuotas de intereses | 04/11/2014 |
| 3517032 | RAMIREZ GARCES DARIO DE JESUS | 12 | 12 cuotas de capital y 7 cuotas de intereses | 02/12/2014 |
| 42960112 | GUTIERREZ URIBE LUZ JANNET | 13 | 12 cuotas de capita y resago de \$40.328, 7 cuotas de intereses | 04/12/2014 |

FIRMAS

| Nombre completo | Responsabilidad | Firma |
|---------------------------------|-----------------|-------|
| LINA MARIA HINCAPIE LONDOÑO | Jefe Oficina | |
| MONICA JAQUELINE DURANGO CASTRO | Auditor | |
| VICTOR RAUL RODRIGUEZ RENDON | Auditor | |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------|
|  | INFORME DE AUDITORIA INTERNA | Código: F-GCM-25 |
| | | Versión: 01 |
| | | Fecha: (2015/01/05) |

| Nombre completo | Responsabilidad | Firma |
|---------------------------------|-----------------|-------|
| JOSE DE JESUS VEGA SANJUAN | Auditor | |
| HUBER YAMIL GUTIERREZ ECHEVERRI | Auditor | |
| MARIO ENRIQUE ORTIZ MORENO | Auditor | |

