

Tipo Doc: MEMORANDO



Fecha: 01/06/2015 16:42:35.0

MEMORANDO

OCI 2600 – 111

MEMORANDO INTERNO

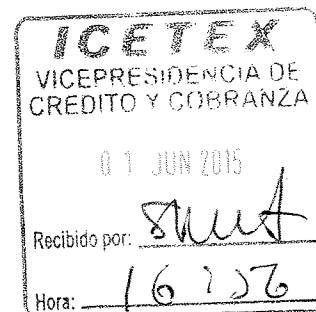
PARA: **Dra. ANA CLEMENCIA SILVA NIGRINIS**
Vicepresidente de Crédito y Cobranza

Dr. NELSON DARIO MEJIA FAJARDO
Vicepresidente de Operaciones y Tecnología

DE: **COORDINACIÓN OFICINA DE CONTROL INTERNO**

FECHA: **1 de Junio de 2015**

ASUNTO: **Auditoria al Procedimiento de Gestión, Aprobación y Ejecución de Castigo de Cartera.**



La Oficina de Control Interno en cumplimiento de sus funciones, dentro de las cuales se encuentra la de evaluación y seguimiento, realizó Auditoría al Procedimiento de Gestión, Aprobación y Ejecución de Castigo de Cartera, la cual fue desarrollada cumpliendo los criterios de independencia y objetividad atribuibles a la actividad de Auditoría Interna para agregar valor y mejorar los procesos de la Entidad.

Por lo anterior atentamente remito el documento con el resultado de la auditoría, en el que se solicita diligenciar el plan de mejoramiento adjunto con base en las observaciones presentadas en el informe, en lo relacionado con esa Vicepresidencia, y remitirlo a ésta Oficina a más tardar el 25 de Junio del presente.

Cordialmente,



JAIME BELTRAN ARIAS

Anexos. Informe de Auditoria (10) folios.
Plan de mejoramiento

Luis Francisco Santos Corredor
Oficina de Control Interno
Ext. 1023

Línea de atención al usuario en Bogotá: 4173535 y Nacional: 01900 331 3777
www.icetex.gov.co
Carrera 3 No. 18 - 32, Bogotá, D. C., Colombia
PBX: 382 16 70

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 1 de 6		

**INSTITUTO COLOMBIANO DE CREDITO EDUCATIVO Y
ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR - ICETEX**

**AUDITORIA AL PROCEDIMIENTO DE GESTIÓN, APROBACIÓN Y EJECUCIÓN DE
CASTIGO DE CARTERA**

OFICINA DE CONTROL INTERNO

BOGOTÁ D.C., MAYO DE 2015

[Escriba texto]



Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 2 de 6		

TABLA DE CONTENIDO

1. PROCESO, PROCEDIMIENTO O ACTIVIDAD A AUDITAR
2. OBJETIVO GENERAL
3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS
4. FUNDAMENTOS LEGALES
5. ALCANCE
6. SITUACIONES ENCONTRADAS
7. RECOMENDACIONES

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 3 de 6		

1. PROCESO, PROCEDIMIENTO O ACTIVIDAD A AUDITAR

Auditoria al Procedimiento de Gestión, Aprobación y Ejecución de Castigo de Cartera

2. OBJETIVO GENERAL

Verificar el cumplimiento al procedimiento establecido en el Doc. – Manager y presentar recomendaciones que generen valor.


3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Verificar que la cartera castigada se encuentre calificada en categoría de riesgo “E” y presente mora igual o superior a 180 días y que haya sido provisionada al 100%.
- Revisar y verificar que las obligaciones de cartera se encuentren debidamente aprobadas por la Junta Directiva del Icetex.
- Verificar y revisar que los documentos soportes para adelantar el castigo de cartera realizada en el año 2014, se encuentren ajustados con lo establecido en el procedimiento.
- Verificar de manera aleatoria lo referente a seguimiento, control y riesgos.
- Verificar contablemente las operaciones realizadas con ocasión del castigo de cartera.

4. FUNDAMENTOS LEGALES

- Ley 1002 de diciembre 30 de 2005, ICETEX Entidad Financiera de naturaleza especial.
- Circular Externa 100 de 1.995 en lo referente a riesgo crediticio.
- Acuerdo 30 de 2007 Reglamento de Cobranza.
- Acuerdo 10 de marzo de 2008 por el cual se modifica el Manual de Cobranza del ICETEX en cuanto a Castigos de Cartera.
- Acuerdo 8 del 7 de Abril de 2009 por el cual se modifica la política general sobre el castigo de cartera.
- Ley 1581 de 2012 de Protección de Datos, mediante la cual se busca el desarrollo del derecho constitucional que tienen todas las personas a quienes la entidad haya recogido sobre ellas en bases de datos tanto en entidades públicas como privadas.
- Decreto 1599 de 2005, por el cual se adoptó el Modelo Estándar de Control Interno MECI 1000:2005 para el Estado Colombiano.

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 4 de 6		

5. ALCANCE

Verificar y analizar el Procedimiento de Gestión, Aprobación y Ejecución de Castigo de Cartera realizadas durante la vigencia de 2014, con el fin de rendir un informe con recomendaciones.

6. SITUACIONES ENCONTRADAS

1. Cumplimiento de requisitos para el Castigo de Cartera. Condiciones generales

Verificar que la cartera se encuentre calificada en categoría de riesgo “E”, presente mora igual o superior a 180 días y que se encuentre provisionada al 100%, para realizar el Castigo de cartera.


En la vigencia de 2014 se presentaron para aprobación de la Junta Directiva, dos (2) castigos de cartera, las cuales se realizaron en el mes de Junio por \$22.801.644.799,43 y en el mes Septiembre por \$ 57.092.341.859,95. Esta Auditoría tuvo acceso al Informe de Obligaciones objeto de castigo de la Dirección de Cobranzas de la Vicepresidencia de Crédito y Cobranza y se estableció que la cartera se encontraba con una antigüedad superior a los 180 días y que presentaba como calificación definitiva “E”. Adicionalmente se verificó, con la base de datos suministrada por la Administración de Cartera y la certificación de la Vicepresidencia Financiera, que se encontraban debidamente provisionadas de acuerdo con la verificación contable.

Revisar y verificar que las obligaciones de cartera que fueron objeto de castigo se aprobaron en debida forma por la Junta Directiva del ICETEX.

Para realizar esta actividad se verificaron documentos relacionados con los meses de junio y septiembre de 2014, tales como: Base de datos de la propuesta final de la cartera susceptible de ser castigada, ficha técnica de la Propuesta de castigo de cartera de la Vicepresidencia de crédito y cobranza, presentaciones, certificaciones e informes a la Junta directiva, relacionada con el objetivo de ésta auditoría.

La anterior información es el soporte necesario para presentar ante la Junta Directiva para que sea aprobado el castigo de cartera y cuya constancia se encuentra en las Actas 006 de junio 19 de 2014 y 009 de septiembre 24 de

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 5 de 6		

2014. Así mismo, son protocolizadas a través de los Acuerdos 20 y 50 de junio 19 y septiembre 24 de 2014 respectivamente.

Con lo anterior se observa que se surtió con el trámite respectivo para la aprobación de la cartera castigada por parte de la Junta Directiva de la Entidad.

Verificar y revisar que los documentos soportes para adelantar el castigo de cartera realizados en el año 2014, se encuentren ajustados a lo establecido en el procedimiento.


Como documentos necesarios establecidos en el Doc Manager para soportar el castigo de cartera se verificaron los siguientes:

- Certificaciones expedidas por la Coordinación de cartera de obligaciones con riesgo "E".

Para el mes de junio el Coordinador de Cartera de la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología, a través de correo electrónico informa que las obligaciones incluidas en la propuesta de castigo de cartera corresponden a los saldos a 30 de abril de 2014 y que presentaban calificación "E", en razón a la mora que presentaban lo cual se verificó con las bases de datos de cartera y reportes de las casas de cobranza entre otros. En el mes de Septiembre la Coordinación de cartera expide certificación formal en donde señala los conceptos y los valores para presentarlo ante la Junta Directiva para la aprobación correspondiente. Lo anterior se evidenció a través, de la base de datos del área de cartera, C&CTEX y los auxiliares de contabilidad.

- Se verificó la existencia del informe de Gestión de Cobranza sobre las obligaciones a castigar., el cual contiene la información completa, pertinente y documentada para realizar el Castigo de Cartera respectivo.
- Certificado de la provisión de las obligaciones al 100% expedido por la Vicepresidencia Financiera., el cual se encuentra ajustado a lo consignado en la contabilidad.
- Certificado de la Revisoría Fiscal en el que se valida la información para el castigo de cartera.
- Base de datos de cartera de las Casas de Cobranzas en donde se incluye la calificación y la gestión de las obligaciones susceptibles de ser castigadas.

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 6 de 6		

Toda la información verificada es la que exige el Doc - manager como requisito necesario para adelantar el castigo de cartera y se observó que se cumple con su contenido.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda estandarizar el contenido de las certificaciones que debe emitir la Coordinación de Cartera relacionada con lo de su competencia, porque a juicio de esta auditoría se considera que un correo electrónico en el que se expone una situación sobre la cartera no necesariamente se constituye en una certificación, a pesar de que en el Doc - Manager no se haga referencia específica a lo que debe contener este tipo de documento ni sus formalidades.

Verificar que se realizó el reporte a las centrales de riesgo de la Cartera Castigada.

Se solicitó al Grupo de Administración de Cartera el reporte realizado a las centrales de riesgo, con ocasión del castigo a las obligaciones.

Sobre este particular se informa, por parte del Grupo de Administración de Cartera de la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología, que para el período de junio y septiembre se tenía contrato con la firma Price Waterhouse, y que no se tiene certeza sobre si ésta, realizó el respectivo reporte.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología verificar la existencia del reporte realizado a las centrales de riesgo por parte del contratista y contar con la evidencia y la certeza que se cumplió con lo contenido en la normatividad vigente.


Se recomienda al Grupo de Administración de Cartera de la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología, realizar el respectivo reporte a las centrales de riesgo, en caso de que la firma contratada no lo haya hecho, dando cumplimiento a lo de su competencia y adicionalmente porque se constituye en el mecanismo de presión para que los deudores cancelen sus obligaciones al declararles la muerte financiera.

2. Sistema C&CTEX

Verificar que se vea reflejado el castigo de cartera en el sistema C&CTEX presentando la actualización correspondiente.

De las 12.685 obligaciones castigadas en junio y septiembre de 2014. se tomó una muestra de manera aleatoria y se revisaron 245 casos.

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 7 de 6		

La revisión de la auditoría consta en el cuadro resumen y en los cuadros que corresponde a junio y septiembre (**Ver Anexo 1 Junio y Anexo 2 Septiembre**) en donde aparecen de manera detallada las obligaciones castigadas y se pudo observar que del total de la muestra (245 casos), 170 (69%) no se encuentran con la actualización de la marquilla "cartera castigada". Lo anterior evidencia que el Grupo de Cartera de la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología no ha marcado las obligaciones como castigadas según lo determina el procedimiento que se encuentra establecido en el Doc. - Manager. Adicionalmente aparecen 5 obligaciones que en el sistema no aparecen asignadas a ninguna casa de cobro, cuando en realidad según información de la Vicepresidencia de Crédito y Cobranza, fueron asignadas en su momento a la Casa de Cobro León y Asociados, lo que muestra igualmente la desactualización del sistema.

Por otra parte se estableció que un mismo deudor presentaba dos obligaciones y solamente se castigó una de ellas, a pesar de que las otras cumplían con los requisitos para ser igualmente castigadas (7 casos). Sin embargo, el Grupo de Cobranza de la Vicepresidencia de Crédito y Cobranza informa que para el castigo de cartera se están tomando obligaciones que presentan un vencimiento igual o superior a 360 días de mora en razón a las inconsistencias que se presentan en el sistema sobre días en mora o saldos de las obligaciones, y así evitar el castigo de obligaciones que no proceden.

Adicionalmente señalan que "para el año 2014 castigaron alrededor de 79,000 millones, y si se incluyeran las que presentan una mora igual o superior a 180 días esta cifra se podría incrementar en un 100% y no sería aprobada".


Lo anterior evidencia que el procedimiento se encuentra desactualizado en el DOC Manager por cuanto allí se contempla un vencimiento igual o superior a 180 días.

RESUMEN CASTIGO CARTERA 2014 (
MES	CON MARQUILLA	SIN MARQUILLA (CARTERA CASTIGADA)	SIN CASTIGAR CON IGUAL DEUDOR	SIN CASA DE COBRO ASIGNADA
JUNIO	70	32	7	3
SEPTIEMBRE	0	138	0	2
TOTAL	70	170	7	5

RECOMENDACIÓN

- Se recomienda mantener actualizado el sistema C&CTEX por parte del Grupo de Administración de Cartera de La Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología por cuanto ya ha transcurrido un tiempo razonable (10 y 7 meses) del castigo de cartera realizado en Junio y Septiembre, lo cual evidencia falta de gestión por parte del área.

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 8 de 6		

- Se recomienda ajustar el Acuerdo y actualizar el procedimiento del Doc - Manager en lo relacionado con las condiciones generales del castigo de cartera, ajustándolo a los días de mora que sean iguales o superiores a 365 días.
- 3. Verificar contablemente las operaciones realizadas con ocasión del castigo de cartera.**

Se verificó consulta saldos/movimientos por cuentas correspondiente a la cuenta **14 “Categoría Crédito y Operaciones y 1491 “Provisión Créditos”** con los auxiliares que contienen el detalle de las provisiones realizadas y el reporte de la cartera castigada y se encontró que fueron debidamente registradas y conciliadas con los valores que arrojó el reporte de cartera. Adicionalmente se verificaron las cuentas de **orden 81201101 “Cartera Castigada Consumo”** y la **cuenta 81201601 “Intereses Castigados Consumo”** y se encontró que para el mes de junio se castigaron obligaciones por \$21.556.667.081 y en septiembre \$55.802.031.868.

Por otra parte, se verificaron 61 obligaciones de las 382 que se excluyeron del castigo inicial y se encontró que las razones por la cuales no se tuvieron en cuenta obedecen principalmente a que se realizaron pagos o fueron refinanciadas.

4. Seguimiento y Control y riesgos


- **Certificación de Revisoría Fiscal**

Se pudo verificar con la información suministrada por la Vicepresidencia de Crédito y Cobranza que la Revisoría Fiscal revisa de manera aleatoria la base de datos de la cartera que se va a castigar junto con los soportes respectivos para emitir posteriormente la certificación correspondiente en donde se registran los mismos valores a los reportados por la Vicepresidencia de Crédito y Cobranza para realizar el procedimiento mencionado para los meses de junio y septiembre de 2014.

- **Reportar obligaciones para castigo de cartera que no cumplen con los requisitos.**

Se tuvo acceso a la información suministrada por la Vicepresidencia de Crédito y Cobranza, Grupo de Cobranzas y la Vicepresidencia de operaciones y Tecnología, Grupo de Cartera y al realizar la revisión correspondiente por parte de la auditoría se pudo observar, de la muestra determinada de manera aleatoria de la bases de datos; que se cumplieron con todos los requisitos para realizar el castigo de cartera.

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 9 de 6		


7. RECOMENDACIONES

Las recomendaciones se presentaron individualmente en cada una de las situaciones evidenciadas en el desarrollo de la Auditoría.

Informe elaborado por: LUIS FRANCISCO SANTOS CORREDOR

Informe aprobado por: JAIME BELTRAN ARIAS


[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 10 de 6		

ANEXO 1


CARTERA CASTIGADA EN JUNIO							
ID SOLICITUD	No. IDENTIFICACIÓN	ESTADO	ABONOS			CASA COBRANZA	OBSERV.
71	38611912	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
130	1114727218	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
217	73209551	Prejurídico		13/02/2015	17/03/2015	Activabogados	Cartera castigada
335	31309120	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
368	86052460630	Prejurídico	24/12/2014	26/01/2015	16/03/2015	Ninguna	Cartera castigada
382	31488061	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
390	10299060	Prejurídico			CEROS		Cartera castigada
645	77193440	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
739	59166223	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
1223	80154469	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
1257	94361752	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
1459	53100495	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
1497	52784158	Prejurídico	12/07/2014	25/03/2015	26/03/2015	SIN CASA DE COBRO	Cartera castigada
1561	1085255379	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
1566	14702116	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
1719	22738881	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
1911	55303522	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
1916	1112460574	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
1937	10304154	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
2051	92450835	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
2281	45557223	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
2314	80112748	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
2443	38565391	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
2513	29664835	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
2673	80132371	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
2839	12199092	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
2993	73214477	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 11 de 6		


CARTERA CASTIGADA EN JUNIO							
ID SOLICITUD	No. IDENTIFICACIÓN	ESTADO	ABONOS			CASA COBRANZA	OBSERV.
3222	55248355	Prejurídico	27/02/2015	31/03/2015	31/03/2015	Activabogados	Cartera castigada
3354	31306173	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
3399	72198649	Prejurídico			16/04/2015	Activabogados	Cartera castigada
3502	15172281	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
3506	73192156	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
3851	45542275	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
4088	77185291	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
4211	86070451958	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
426962	36593497	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
427045	52289212	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
427352	79853541	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
427861	79849677	Prejurídico	20/01/2015	28/02/2015	25/03/2015	Activabogados	Cartera castigada
428103	52210020	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
428436	1098679764	Prejurídico		28/10/2014		SIN CASA DE COBRO	Cartera castigada
428821	63555744	Prejurídico	14/07/2014	30/03/2015		León Asociados	Cartera castigada
428962	63540694	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
429039	1030559456	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
429091	52616502	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
429498	43910015	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
429626	11320526	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
429698	90011451577	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
429723	80084066	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
429892	89042479030	Prejurídico	18/03/2015	19/03/2015	Refina.	SIN CASA DE COBRO	Cartera castigada
430138	52263305	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
430226	91040504538	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
430298	89103057583	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
430428	1128418086	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
430529	1090415966	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 12 de 6		


CARTERA CASTIGADA EN JUNIO							
ID SOLICITUD	No. IDENTIFICACIÓN	ESTADO	ABONOS			CASA COBRANZA	OBSERV.
430599	1018410491	Prejurídico	28/01/2015	13/03/2015	CEROS		Cartera castigada
430719	60405677	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
430723	1053778349	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
430966	72308892	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
431346	92256968	Prejurídico	28/02/2015			Activabogados	Cartera castigada
431542	1143824734	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
431560	89032480668	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
431607	31714150	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera castigada
431646	90043052437	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
431957	84092532142	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
432172	1018415843	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
1329117	1110482477	Prejurídico	24/02/2015	31/03/2015		León Asociados	Mayor a 180 días
1719666	1110482477	Prejurídico	31/07/2014	24/02/2015		León Asociados	Sin Castigo
1724979	94071929420	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Cartera Castigada
1324400	1143356210	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Mayor a 180 días
1730778	1143356210	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Sin Castigo
389467	1047440088	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Mayor a 180 días
1731143	1047440088	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Sin Castigo
1438717	1095916348	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Mayor a 360 días
1732866	1095916348	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Sin Castigo
678663	1085105500	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Mayor a 180 días
1733131	1085105500	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Sin Castigo
384639	1063077118	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Mayor a 180 días
1734915	1063077118	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Sin Castigo
1646495	1033373943	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Época de estudios
1735383	1033373943	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Sin Castigo
387386	1140824739	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Época de estudios
1740380	1140824739	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Sin Castigo
1481261	1058819078	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 13 de 6		

CARTERA CASTIGADA EN JUNIO							
ID SOLICITUD	No. IDENTIFICACIÓN	ESTADO	ABONOS			CASA COBRANZA	OBSERV.
1744874	1058819078	Prejurídico	30/10/2014			León Asociados	Sin Castigo
1352161	1054917528	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Menor
1747785	1054917528	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Sin Castigo
1752538	1059987467	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
1485717	6847621	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Época de estudios
1752642	6847621	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Sin Castigo
1753768	73155531	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Cartera castigada
1573540	1050551749	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Época de estudios
1771728	1050551749	Prejurídico	09/10/2014	10/11/2014		León Asociados	Sin Castigo
1526357	1102853565	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Menos
1782660	1102853565	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Sin Castigo
1725386	1010117782	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Época de estudios
1784170	1010117782	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Sin Castigo
1788019	1052086883	Prejurídico	29/08/2014			León Asociados	Cartera castigada
1809766	1040506797	Prejurídico	28/02/2015			SIN	Sin Castigo
1636290	1143353063	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Época de estudios
1819156	1143353063	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Sin Castigo
1723554	1048435093	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Menos
1824704	1048435093	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	Sin Castigo
1845399	1082895625	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Sin castigo
1450202	1082895625	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	Sin castigo


[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 14 de 6		

ANEXO 2


CARTERA CASTIGADA EN SEPTIEMBRE							
ID SOLICITUD	No. IDENTIFICACIÓN	ESTADO	ABONOS			CASA COBRANZA	OBSERV.
20	1129567739	Prejurídico	30/10/2014	16/12/2014		Activabogados	No incluida castigo
75	12021077	Normal	09/10/2014	16/12/2014	CEROS	Normal	No incluida castigo
102	1130629912	Prejurídico	10/11/2014	24/02/2015		Activabogados	No incluida castigo
105	87950705	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
143	27090429	Normal	16/01/2015	28/02/2015		Normal	No incluida castigo
171	29363920	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	No incluida castigo
310	84009591	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
318	19772189	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	No incluida castigo
349	80133836	Prejurídico	31/03/2015			León Asociados	No incluida castigo
414	45559206	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
433	22994302	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	No incluida castigo
436	9162403	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
439	1128044385	Ninguna	25/11/2014	11/12/2014	06/04/2015	Sin casa de cobro	No incluida castigo
566	8800916	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	No incluida castigo
615	3861372	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	No incluida castigo
723	73353561	Prejurídico	11/02/2015	12/04/2015		León Asociados	No incluida castigo
738	1047365594	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
757	92546899	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
850	73008791	Prejurídico	26/03/2015			Activabogados	No incluida castigo
1073	52975778	Prejurídico	06/02/2015	06/03/2015		Activabogados	No incluida castigo
1193	22587252	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	No incluida castigo
1317	86021753477	Prejurídico	27/01/2015	26/02/2015	24/03/2015	Activabogados	No incluida castigo
1355	16942814	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	No incluida castigo
1437	80901257	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	No incluida castigo
1454	87053168521	Prejurídico	Sin Abonos			León Asociados	No incluida castigo
1487	22516863	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 15 de 6		


CARTERA CASTIGADA EN SEPTIEMBRE							
ID SOLICITUD	No. IDENTIFICACIÓN	ESTADO	ABONOS			CASA COBRANZA	OBSERV.
1516	66661570	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
1574	1087407840	Prejurídico	30/10/2014	31/10/2014	16/03/2015	Activabogados	No incluida castigo
1626	52494715	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
1654	80844677	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
1794	1128044779	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
1823	52698460	Prejurídico		19/02/2015	18/03/2015	Activabogados	No incluida castigo
1874	52735855	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
1905	12747174	Prejurídico	04/10/2014	29/01/2015		Activabogados	No incluida castigo
2002	80876177	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431303	1024484369	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431317	1128063670	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431336	1010184463	Ninguna	26/02/2015			Sin casa de cobro	No incluida castigo
431398	1107064172	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431441	1130587604	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431447	1130676588	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431449	31567386	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431465	1130599269	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431487	1130637915	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431490	12022011	Cobro Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431535	66661695	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431536	67040003	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431540	1130642314	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431550	14636746	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431601	16637763	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431609	34638692	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431625	1118289982	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 16 de 6		


CARTERA CASTIGADA EN SEPTIEMBRE							
ID SOLICITUD	No. IDENTIFICACIÓN	ESTADO	ABONOS			CASA COBRANZA	OBSERV.
431696	29679751	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431702	16539298	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431706	1140820215	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431710	89081556262	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431720	90090151885	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431726	7602608	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431739	3743123	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431756	42691233	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431759	55233204	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431773	72357893	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431781	1045668925	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431785	1045672334	Prejurídico	Sin Abonos			Activabogados	No incluida castigo
431790	1051659631	Prejurídico			04/03/2015	Leónasociados	No incluida castigo
431794	1129518280	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431795	1129522679	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431807	89122759289	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431811	1140831830	Prejurídico			22/04/2015	Activabogados	No incluida castigo
431834	79336515	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431866	1129569046	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
431868	1129572992	Prejurídico	Sin Abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1835867	10775499	Cobro jurídico	31/10/2014			Activabogados	No incluida castigo
1836137	1014246092	Cobro jurídico			21/04/2015	Activabogados	No incluida castigo
1836852	95081100854	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1837663	43598683	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1837765	1019063534	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1838592	1047404320	Cobro jurídico		02/03/2015		Activabogados	No incluida castigo

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 17 de 6		


CARTERA CASTIGADA EN SEPTIEMBRE							
ID SOLICITUD	No. IDENTIFICACIÓN	ESTADO	ABONOS			CASA COBRANZA	OBSERV.
1840623	1047474713	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1842202	1010178177	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1842524	1102352414	Normal	18/112014		CEROS	Normal	No incluida castigo
1843194	1033747550	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1843698	65708823	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1844103	1075248695	Cobro jurídico			03/03/2015	Activabogados	No incluida castigo
1844320	1105684712	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1844347	75079166	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1844470	10491990	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1845208	80245178	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1845558	1101687908	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1845725	1110468792	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1848953	85458073	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1850403	43984410	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1589355	1116789974	Cobro jurídico				Leónasociados	Menos
1851187	1116789974	Cobro jurídico			13/02/2015	Activabogados	No incluida castigo
1851201	1033761692	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1852026	1047426992	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1853151	1043005831	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1883232	1068814650	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1898716	79320388	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1902312	1020765532	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1912005	1010200411	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1937459	1026580789	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1273667	1050954757	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1274170	18492818	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1274308	1093218667	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 18 de 6		

CARTERA CASTIGADA EN SEPTIEMBRE							
ID SOLICITUD	No. IDENTIFICACIÓN	ESTADO	ABONOS			CASA COBRANZA	OBSERV.
							castigo
1274793	17390517	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1274839	60280696	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1274942	26719514	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1274947	13490151	Cobro jurídico			22/04/2015	Leónasociados	No incluida castigo
1275171	15905139	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1275325	1073558119		01/10/2014		CEROS		No incluida castigo
1275615	1143334126	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1277233	80038657	Cobro jurídico			13/04/2015	Leónasociados	No incluida castigo
1277442	53093728	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1278127	92051330600	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1278240	92022802226		16/02/2015	16/03/2015	15/04/2015		No incluida castigo
1064665	4518171	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	Menos
1278836	4518171	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1278995	66863666	Cobro jurídico	30/01/2015			Activabogados	No incluida castigo
1279119	29177257	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1279129	37511466	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1279866	1121710999	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1281242	31626175	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1281605	79109414	Cobro jurídico		16/02/2015	26/04/2015	Activabogados	No incluida castigo
1281777	83182509		29/11/2014	27/01/2015	CEROS		No incluida castigo
1282014	1047221582	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1283396	55055637	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1283441	12266284	Cobro jurídico		05/03/2015	15/04/2015	Activabogados	No incluida castigo
253942	1123998735	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	Se castigo
1285824	1123998735	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1285907	80378421	Cobro jurídico		30/03/2015		Leónasociados	No incluida castigo

[Escriba texto]

Código: F180	FORMATO INFORME AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Versión:1		
Fecha: 15/04/2009		
Página 19 de 6		


CARTERA CASTIGADA EN SEPTIEMBRE							
ID SOLICITUD	No. IDENTIFICACIÓN	ESTADO	ABONOS			CASA COBRANZA	OBSERV.
1286015	52175240	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1286070	1078749618	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1286237	1124851465	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1286443	39813768	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1286802	9773502	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1287711	1136882367	Cobro jurídico	17/01/2015	27/02/2015	31/03/2015	Activabogados	No incluida castigo
1287893	1106395248	Cobro jurídico	Sin abonos			Leónasociados	No incluida castigo
1288001	52426910	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo
1288793	1023913201	Cobro jurídico	Sin abonos			Activabogados	No incluida castigo

Código: F263
 Versión: 1
 Fecha: 02/04/2014
 Página 1 de 1

PLAN DE MEJORAMIENTO AUDITORIAS DE GESTIÓN



AREA : Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología		FECHA DILIGENCIAMIENTO FORMATO: _____			
PROCEDIMIENTO	OBSERVACION	ACCIONES DE MEJORAMIENTO	FECHA DE INICIO DE LA ACCIÓN	FECHA DE FINALIZACIÓN DE LA ACCIÓN	RESPONSABLE
Gestión, Aprobación y Ejecución de Castigo de Cartera	Se recomienda estandarizar el contenido de las certificaciones que debe emitir la Coordinación de Cartera relacionada con lo de su competencia, porque a juicio de esta auditoría se considera que un correo electrónico en el que se expone una situación sobre la cartera no necesariamente se constituye en una certificación, a pesar de que en el Doc - Manager no se haga referencia específica a lo que debe contener este tipo de documento ni sus formalidades				
	Se recomienda a la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología verificar la existencia del reporte realizado a las centrales de riesgo por parte del contratista y contar con la evidencia y la certeza que se cumplió con lo contenido en la normatividad vigente				
	Se recomienda al Grupo de Administración de Cartera de la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología, realizar el respectivo reporte a las centrales de riesgo, en caso de que la firma contratada no lo haya hecho, dando cumplimiento a lo de su competencia y adicionalmente porque se constituye en el mecanismo de presión para que los deudores cancelen sus obligaciones al declararles la muerte financiera				
	Se recomienda mantener actualizado el sistema C&CTEX por parte del Grupo de Administración de Cartera de La Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología por cuanto ya ha transcurrido un tiempo razonable (10 y 7 meses) del castigo de cartera realizado en Junio y Septiembre, lo cual evidencia falta de gestión por parte del área.				
ELABORADO POR.	NOMBRE _____	CARGO _____			
APROBADO POR.	NOMBRE _____	CARGO _____			

Código: F263 Versión: 1 Fecha: 02/04/2014 Página 1 de 1		PLAN DE MEJORAMIENTO AUDITORIAS DE GESTIÓN				
AREA : Vicepresidencia de Crédito y Cobranza		FECHA DILIGENCIAMIENTO FORMATO: _____				
PROCEDIMIENTO	OBSERVACION	ACCIONES DE MEJORAMIENTO	FECHA DE INICIO DE LA ACCIÓN	FECHA DE FINALIZACIÓN DE LA ACCIÓN	RESPONSABLE	
Gestión, Aprobación y Ejecución de Castigo de Cartera	Se recomienda ajustar el Acuerdo y actualizar el procedimiento del Doc - Manager en lo relacionado con las condiciones generales del castigo de cartera, ajustándolo a los días de mora que sean iguales o superiores a 365 días.					
ELABORADO POR. _____	NOMBRE _____	CARGO _____				
APROBADO POR. _____	NOMBRE _____	CARGO _____				