***ASPECTOS GENERALES DEL*** ***PROCESO DE AUDITORIA Y ARQUEO A LAS CARPETAS Y PAGARÉS DE LOS CREDITOS OTORGADOS POR EL INFIDER***

***OBJETIVO:***

De acuerdo al cronograma de auditorías para la vigencia 2019 está en hacer arqueo a la caja menor caja mayor, bancos y a los pagarés que soportan los créditos otorgados por la entidad y en esta auditoría y arqueo vamos a verificar y efectuar seguimiento al cumplimiento de los procedimientos y controles establecidos para el funcionamiento, manejo, custodia y salvaguarda de las carpetas que contienen los documentos de los créditos aprobados por el INFIDER a través del comité de crédito, así como los pagarés que respaldan dichos créditos.

***ALCANCE:***

El proceso de auditoría y arqueo a las carpetas y pagarés de los créditos otorgados por el INFIDER se realizó en junio 30 de 2019 en donde se verificaron el número de carpetas y los respectivos pagarés, que se encuentran con la debida custodia y cumplimiento de acuerdo a los procedimientos de otorgamiento de las diferentes líneas de crédito que posee la entidad en su portafolio de servicios.

Determinar mediante el análisis documental, como es el comportamiento del funcionario responsable del manejo y custodia de las carpetas y pagarés de los créditos otorgados por el INFIDER en la ejecución y desarrollo del procedimiento, y que los documentos analizados destinados para la constitución del respectivo crédito estén custodiados y salvaguardados de acuerdo a los procedimientos descritos.

***METODOLOGÍA:***

• Verificación física.

• Verificación verbal indagación.

• Verificación escrita revisión.

• Verificación Ocular observación.

• Verificación documental comprobación.

Se procedió a solicitar las carpetas que contienen los documentos que fueron sujetos de análisis para el respectivo crédito y que sirven de respaldo para su respectiva revisión, así como también las carpetas donde reposan los pagarés, los contratos de crédito, el plan de pagos y la carta de instrucciones, documentos que respaldan la deuda adquirida por cada uno de nuestros clientes.

***PROCEDIMIENTOS EFECTUADO:***

Se verificó la constitución de cada una de las carpetas de los créditos y se revisaron que los documentos que soportan dichos créditos estuvieran completos y en su respectivo lugar, también se realizó arqueo a las carpetas donde reposan los pagarés, los contratos de crédito, el plan de pagos y carta de instrucciones que firmó cada uno de los sujetos de crédito para corroborar en que forma están custodiados y salvaguardados.

***RELACIÓN DE LAS CARPETAS DONDE REPOSAN LOS DOCUMENTOS ANALIZADOS PARA EL CREDITO***

* **LIBRANZAS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BENEFICIARIO** | **NOMBRE BENEFICIARIO** | **PAGARE** |
|   |   |   |
| **ENTIDAD CANAL:** |  **MUNICIPIO DE LA CELIA** |   |
| 16840379 | ADRIAN SERNA MARIN | 52191612901 |
| 25202962 | CLAUDIA MILENA RENDON ARCILA | 50481717801 |
| 18605174 | JOSE DANIEL GOMEZ VANEGAS | 52651733901 |
| 25201646 | MARIA DEL CARMEN ECHEVERRI RAMIREZ | 50941721401 |
| 42029003 | MARIA EUGENIA POSADA OSORNO | 50941721301 |
| 42055066 | MIRELIA SOTO BETANCURT | 51981729501 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **AREA METROPILITANA CENTRO OCCIDENTE** |   |
|   |   |   |
| 34052996 | ALEYDA GARCÍA VALENCIA | 52341734101 |
| 42125444 | CLAUDIA PATRICIA SANTOFIMIO LOAIZA | 50331835201 |
| 42128417 | ZAHIRA JOHANA PAYAN BUITRAGO | 50271717401 |
| 10007625 | ALEXANDER RAMIREZ BETANCOURTH | 51441608701 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **CONTRALORIA GENERAL DEL DEPARTAMENTO** |   |
|   |   |   |
| 30306664 | ADRIANA LUCIA VALENCIA RENDON | 52121732001 |
| 9816568 | EDILSON VALENCIA CASTAÑO | 50691838001 |
| 25154059 | MARGARITA GARCIA ARISTIZABAL | 51821726501 |
| 16478234 | HERNANDO MONTENEGRO LOZANO | 50691838201 |
| 9955381 | JUAN ALBERTO GRISALES ARANGO | 51821726601 |
| 1088271768 | JULIANA LOPEZ SALAZAR | 52491846801 |
| 10102402 | FERNANDO TORRES ALVAREZ | 50611837401 |
| 42057263 | FRANCIA EUGENIA CUARTAS CORREA | 50811840701 |
| 16552704 | ROBINSON RICARDO ROMERO MARTINEZ | 50691838401 |
| 10191726 | HERMAN OCAMPO TRUJILLO | 51821726901 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **CONTRALORÍA MUNICIPAL DE PERERIRA** |   |
|  |  |   |
| 42081230 | LONDOÑO OCAMPO ESPERANZA | 50781719701 |
| 42161911 | DIANA MARCELA RIVERA GALINDO | 50481717701 |
| 42105274 | MARIA VICTORIA TABORDA QUINTERO | 50761839401 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **CORPORACION AUTONOMA REGIONAL DE RISARALDA CARDER** |   |
|   |   |   |
| 25160179 | MARTHA MÓNICA RESTREPO GALLEGO  | 52651733801 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **DEPARTAMENTO DE RISARALDA** |   |
|   |   |   |
| 10134627 | RICHARD AMAYA ALVARAN | 52311846601 |
| 18611786 | GUILLERMO ANDRES RODAS SUAREZ | 50181717001 |
| 42089682 | CLAUDIA CRISTINA MEJIA BARRENECHE | 52341732401 |
| 42114945 | DIANA LUCIA GOMEZ MUÑOZ | 51761725601 |
| 1088263206 | GABRIEL ALEJANDRO MARTINEZ CORREA | 50821841901 |
| 25166163 | LINA MARIA ALZATE CASTAÑO | 50821841501 |
| 10026553 | ALEJANDRO ZULUAGA LOPEZ | 50761838801 |
| 42154446 | GLADYS GRISALES CARDONA | 50371835901 |
| 10104741 | MARIN LÓPEZ CESAR AUGUSTO | 51761725701 |
| 10141837 | JUAN ESTEBAN OSSA LOPEZ | 51761725201 |
| 1088284476 | LINA MARIA GARCIA BEDOYA | 51341722901 |
| 10091986 | RODAS SEPULVEDA OSCAR ANTONIO | 51661017401 |
| 42100078 | GLORIA LYDA LOPEZ ORTIZ | 52101846001 |
| 42157728 | VIVIAN JOHANNA LOPEZ CUBILLOS | 51441844401 |
| 42065354 | AMPARO ARANGO OCAMPO | 50941843001 |
| 42071513 | MARTHA ISABEL SALAZAR PINEDA | 50821842101 |
| 42125447 | CATERINE ARCIERI ARENAS | 50821842001 |
| 18505338 | HECTOR WILLIAM MORALES | 50761838901 |
| 42073157 | CELSA JULIA HERNÁNDEZ RUIZ | 52441732901 |
| 75145378 | JOSE YOHANNY LEON JIMENEZ | 51981728601 |
| 42139070 | MARIA CATALINA CORREA HERNANDEZ | 51981728001 |
| 42082744 | LUZ AMPARO OSORIO CORREA | 51761725401 |
| 9818665 | JULIAN DAVID SALAZAR DUQUE | 52491846901 |
| 42121264 | DIANA YANETH OSORIO BERNAL | 51831845201 |
| 24538615 | LUZ DARY JIMENEZ VARGAS | 50941843501 |
| 10112281 | JULIO CESAR PINEDA DIAZ | 50811840801 |
| 42149615 | ANGELICA SERNA GRAJALES | 50581837001 |
| 10197116 | JOSE WILMAR VARON DIOSA | 52041730301 |
| 42093491 | TERESITA JANNET PELAEZCRUZ | 51181844201 |
| 10127095 | JOHN HENRY RINCON CARMONA | 50941843101 |
| 25037178 | MAGNOLIA TREJOS PINZON | 50841844401 |
| 42140705 | SANDRA LORENA URIBE GARCIA | 50811840501 |
| 15907874 | JOSE GERSAIN RAMIREZ PEREZ | 50611837701 |
| 10108325 | GABRIEL CALVO QUINTERO | 50611837501 |
| 18512565 | JULIAN ALONSO CHICA LONDOÑO | 51891727501 |
| 10121585 | HERNAND ARANA MONTOYA | 51521723801 |
| 18615173 | JULIAN ANDRES JIMENEZ OCAMPO | 51521723701 |
| 30297728 | GLORIA INES RODRIGUEZ GALVEZ | 50811841201 |
| 1088272966 | LADY JOHANNA MORENO RIOS | 50811840101 |
| 42101317 | DIANA PATRICIA ROJAS RICO | 50761839301 |
| 10120983 | HUMBERTO FRANCO BUITRAGO | 50581836801 |
| 42021886 | GLORIA INES OREJUELA RODRIGUEZ | 52521733201 |
| 4373849 | JAIRO DE JESUS BUSTAMANTE RAMIREZ | 52041730201 |
| 18594121 | JOSÉ DURGUES ESPINOSA | 51821726801 |
| 10137739 | ARIEL DANILO TOBÓN OSORIO | 51201608101 |
| 10137675 | ARANGO DUQUE HUGO ARMANDO | 51591844901 |
| 34041348 | MARIA HELENA ACEVEDO ARIAS | 50761839101 |
| 25077758 | GLADYS DEL CARMEN RIOS GALLEGO | 50581836301 |
| 10253169 | JOHN JAIRO ARIAS HENAO | 51891727401 |
| 42008785 | BLANCA NIEVES VELASQUEZ GONZALEZ | 50941843201 |
| 9862654 | EWDUIX FERNEY AYALA MOGOLLON | 50821841701 |
| 42074636 | CIELO TRINIDAD MEDINA OSPINA | 50781839701 |
| 31944676 | YOLANDA ELIZABETH SERNA RESTREPO | 50611837601 |
| 16212923 | JOHN VASQUEZ DUQUE | 50331835001 |
| 42132215 | ADRIANA MILENA GARCIA QUINTERO | 52101731501 |
| 18609911 | JOSE ANTONIO VIVEROS OSORIO | 52041730401 |
| 42058300 | MARLENY GIRALDO NOREÑA | 50761839001 |
| 42067223 | NANCY LOPEZ MARIN | 51231901901 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **EMPRESA DE ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO DE PEREIRA S.A. E.S.P.** |   |
|   |   |   |
| 42086019 | SALAZAR PELAEZ LUZ OMAIRA | 50121834401 |
| 10078416 | FERNANDEZ HENAO FERNANDO DE JESUS | 50861304701 |
| 10126261 | YASSIND FARUD VARGAS PULGARÍN | 51651504201 |
| 10194908 | WILSON PALACIO VASQUEZ | 52281846301 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **EMPRESA DE AGUAS Y ASEO DE RISARALDA S.A. E.S.P.** |   |
|   |   |   |
| 42101663 | CLAUDIA LUCIA QUINTERO AGUDELO | 50651719101 |
| 42165525 | YEIMI ALEJANDRA ZAPATA | 50651718901 |
| 42136465 | DIANA MARIA GONZALEZ GIRALDO | 51821727201 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **EMPRESA DE SERVICIOS PUBLICOS DE LA VIRGINIA E.S.P.** |   |
|   |   |   |
| 1087547994 | MAYRA ALEJANDRA DELGADO VALENCIA | 50781839901 |
| 71761603 | ROBINSON DE JESUS HENAO RODRIGUEZ | 50811840601 |
| 42030895 | LEIDY CATALINA HERRERA LOBO | 50331835301 |
| 42030600 | LINA MARIA HOYOS GRISALES | 51981729901 |
| 10198916 | JOSUE MARIN TORO | 50911604901 |
| 10125045 | DIEGO FERNANDO MONTOYA VALLEJO | 50691838701 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **EMPRESA MUNICIPAL DE VIAS EMVIAS** |   |
|   |   |   |
| 30335131 | AIXA MARGOTH MOSCOSO LAVERDE | 50881720801 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL SAN VICENTE DE PAUL APIA** |   |
|   |   |   |
| 25038971 | LARGO CALVO GLORIA YANETH | 51761725801 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL SANTA ANA** |   |
|   |   |   |
| 24686118 | TUSARMA TABA DORA MARINA | 50501403001 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **E.S.E HOSPITAL SAN VICENTE DE PAUL - SANTA ROSA DE CABAL** |   |
|   |   |   |
| 42076202 | MARTHA LIGIA OSPINA QUINTERO | 51991845601 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **E.S.E. HOSPITAL SAN VICENTE DE PAUL MISTRATÓ** |   |
|   |   |   |
| 10137464 | GENARO SIAGAMA ENEVIA | 50691838601 |
| 10128034 | GIOVANNI GARCÍA SANCHEZ | 50851604701 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **E.S.P. EMPRESAS PUBLICAS MUNICIPALES DE QUINCHIA** |   |
|   |   |   |
| 9894881 | CARLOS MARIO HERNANDEZ ESPINOSA | 51321608601 |
| 9893938 | HUGO FERNEY MAPURA GUAPACHA | 51201607901 |
| 25035200 | ROSA AMELIA ARANGO SALAZAR  | 51591609601 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **INSTITUTO DE FOMENTO PARA EL DESARROLLO DE RISARALDA** |   |
|   |   |   |
| 42052434 | SULNADIMA MARTINEZ MURIEL | 50551900501 |
| 10029101 | SERGIO ALEXANDER TREJOS GARCÍA  | 50851901701 |
| 10082512 | FRANCISCO JAVIER RAMIREZ RAMIREZ | 50551901001 |
| 42141624 | DIANA MARCELA TRUJILLO CARVAJAL  | 50551900801 |
| 10097900 | LUIS GERMAN PUERTA SANCHEZ | 50941842701 |
| 10029101 | SERGIO ALEXANDER TREJOS GARCÍA  | 50821841301 |
| 10127684 | GERMAN PEÑA GAVIRIA | 50781901501 |
| 66680275 | LIDA YANETH CACERES PATIÑO | 50781901601 |
| 4352182 | GUILLERMO LEON HENAO FLOREZ | 51591844801 |
| 10097900 | LUIS GERMAN PUERTA SANCHEZ | 50951901801 |
| 10121980 | CLAUDIO CARDONA MOSQUERA | 51821730501 |
| 1088252516 | LOPEZ CUBILLOS SILVANA  | 51481307801 |
| 42004433 | ESTELLA RODRIGUEZ CASTAÑO | 50551900601 |
| 42092068 | MARIA HELENITH TORO  | 52471847101 |
| 42070626 | MARIA DOLLY GRISALES CONTRERAS | 50941842601 |
| 10121980 | CLAUDIO CARDONA MOSQUERA | 50581901301 |
| 75087730 | HERNAN FELIPE AGUDELO VALENCIA | 50551900901 |
| 42140274 | BEATRIZ ELENA ECHEVERRI AGUDELO | 50551900701 |
| 42141624 | DIANA MARCELA TRUJILLO CARVAJAL  | 50941842801 |
| 66680275 | LIDA YANETH CACERES PATIÑO | 51761724701 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **INSTITUTO DE MOVILIDAD DE PEREIRA** |   |
|   |   |   |
| 42088288 | SIRLEY CORREDOR RAMIREZ | 50811841001 |
| 10008491 | DANY ALEXANDER ORREGO CRUZ | 51821726401 |
| 10009026 | CARDONA CRUZ LASKAR ANDRES | 51521016301 |
| 10025196 | MARTIN CORREA OSPINA | 51591609801 |
| 10018104 | JORGE HERNANDO BARRETO HERNANDEZ | 51971845401 |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **LOTERIA DEL RISARALDA** |   |
|   |   |   |
| 30299419 | MARIA INES TORO MARULANDA | 50371835701 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **MUNICIPIO DE MISTRATO** |   |
|   |   |   |
| 24789623 | ANA OLIVA CARVAJAL SALDARRIAGA | 50941721601 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **MUNICIPIO DE PEREIRA** |   |
|   |   |   |
| 10000105 | GUSTAVO ADOLFO RIVERA MUÑOZ | 50601602901 |
| 1088254973 | ALEXANDER GALINDO LOPEZ | 50911605501 |
| 42139802 | GLORIA YANETH VALLEJO PATIÑO | 50371835801 |
| 1088272379 | CAMILO MONTOYA ISAZA | 52481614601 |
| 29877925 | FRANCI MILENA ROJAS HERNANDEZ | 50611837301 |
| 1088261599 | JOAN MANUEL RIOS BEDOYA | 52481614501 |
| 79444665 | CALIXTO MENDOZA QUINTERO | 50761839201 |
| 1088256023 | EDWIN ANDRES GOMEZ LADINO | 50211834801 |
| 18610366 | ALEXANDER ROJAS ZAPATA | 51521723601 |
| 1088262099 | MONICA ANDREA SALAZAR RUA | 50121834501 |
| 42127052 | MONICA ANDREA CIFUENTES ACEVEDO | 52441733001 |
| 29463447 | GLORIA JANET LOPEZ HURTADO | 51981729701 |
| 42086649 | FRANCY NELLY SALAZAR LOPEZ | 51761725301 |
| 42096127 | NORA MIRIAM BARTOLO | 51101722201 |
| 10094071 | CARLOS JULIO ECHEVERRY RAMÍREZ | 51121606801 |
| 10125313 | LUIS ALBERTO RUIZ SIERRA | 51701504401 |
| 10139167 | LEONARDO FABIO LOPEZ HERNANDEZ | 50811840001 |
| 10117166 | LUIS GUILLERMO GARCIA RAMIREZ | 50691838101 |
| 1088009519 | MAICOL CASTAÑO ALFONSO | 52521733401 |
| 9862304 | DIEGO FERNANDO BONILLA RIOS | 51821727001 |
| 1087986547 | JULIO CESAR MARTINEZ GIRALDO | 50941721501 |
| 10012420 | ALEJANDRO SANDOVAL VERGARA | 51321608301 |
| 24552066 | LUZ PATRICIA ORTIZ CASTAÑO | 50691838501 |
| 9873860 | WALDIR JOHAN OSPINA VALENCIA | 50611837801 |
| 42148183 | CAROLINA LEON BERNAL | 50781839801 |
| 42002696 | ROSALBA GONZALEZ DE SALDARRIAGA | 51291902201 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **MUNICIPIO DE QUINCHIA** |   |
|   |   |   |
| 9890770 | GERARDO CARO RODRÍGUEZ | 52101730801 |
| 9892954 | UTIMA TREJOS ALCIBIADES  | 50781204401 |
| 9890312 | VÉLEZ VILLADA JESÚS ANTONIO | 50471300601 |
| 9891534 | JORGE ALBERTO URIBE FLOREZ | 50181717101 |
| 1090333335 | LICIDIA BARTOLO LADINO | 52481614801 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **MUNICIPIO DE SANTUARIO** |   |
|   |   |   |
| 25195618 | MARTHA GLADIS OSPINA GOMEZ | 52101730901 |
| 9957859 | JOSE JULIAN MONTOYA TREJOS | 51981728901 |
| 25195799 | LUZ ADRIANA ESPINOSA ALZATE | 50811840301 |
| 75039867 | FABIO ALBERTO GÓMEZ VILLEGAS | 51981729001 |
| 25194764 | MARY GLADIS CARDONA HOYOS | 51101722301 |
| 25196621 | LINA MARIA NOREÑA ECEHVERRY | 52191612701 |
| 4589002 | GILBERTO ANTONIO LONDOÑO QUIROZ | 52111731701 |
| 1090149150 | ISABEL CRISTINA VALERO JIMÉNEZ | 52131612501 |
| 25195056 | MARIA LUCIDIA MUÑOZ VÉLEZ | 50071716601 |
| 24331828 | DIANA MARIA RAMIREZ HERNANDEZ | 50811840401 |
| 25195809 | ELSY LILIAN CANO GARCÍA | 52121731901 |
| 25195188 | MARIA OMAIRA SALAZAR MARIN | 52101731301 |
| 25195201 | DIANA MILENA RUIZ GUTIERREZ | 52101731201 |
| 1090149842 | ALVARO HERNAN CANO VALENCIA | 52101731101 |
| 1090150344 | ALBERTO ALEJANDRO PAREJA GRISALES | 50811840201 |
| 25195060 | DIANA MARÍA FRANCO HENAO | 52101730601 |
| 25194171 | MARÍA NANCY OSPINA LEDESMA | 51981729201 |
| 18609737 | YENIER MAURICIO CARDONA QUINTERO | 51121607501 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ENTIDAD CANAL:** | **PROMOTORA DE VIVIENDA DE RISARALDA** |   |
|   |   |   |
| 10086029 | RODRIGO GIL ROMERO | 50691838301 |
| 42055950 | MARTHA LUCIA CALVO VELASQUEZ | 50881720701 |

* **ENTIDADES COMERCIAL**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CLIENTE** | **ENTIDAD** | **PAGARE** |
| **830501271** | **INTEGRA S.A.** | **PAGARÉ** |
|   |   | 10081845301 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **890001127** | **MUNICIPIO DE SALENTO** | **PAGARÉ** |
|   |   | 10051721802 |
|   |   | 10051721801 |
|   |   | 10051721803 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891480027** | **MUNICIPOP DE LA VIRGINIA** | **PAGARÉ** |
|  |  | 20581901101 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **890000858** | **MUNICIPIO DE MONTENEGRO** | **PAGARÉ** |
|   |   | 10061715404 |
|   |   | 10061715405 |
|   |   | 10061715401 |
|   |   | 10061715402 |
|   |   | 10061715403 |
|   |   | 10061715406 |
|   |   | 10061715407 |
|   |   | 10061715408 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **890000600** | **EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL LA MISERICORDIA DE CALARCA** | **PAGARÉ** |
|   |   | 20011900101 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891407901** | **TERMINAL DE TRANSPORTES DE PEREIRA S.A** | **PAGARÉ** |
|   |   | 30011718601 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **890801143** | **MUNICIPIO DE BALBOA** | **PAGARÉ** |
|   |   | **CONTRATO 1-013-17-156-00** |
|   |   | 10131715601 |
|   |   | 10131715602 |
|   |   | **CONTRATO 1-005-14-064-00** |
|   |   | 10051406403 |
|   |   | 10051406404 |
|   |   | 10051406401 |
|   |   | 10051406402 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891480036** | **E.S.E. HOSPITAL SAN VICENTE DE PAUL SANTA ROSA** | **PAGARÉ** |
|   |   | 20281900301 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **800197111** | **COOPERATIVA ENTIDADES DE SALUD DE RISARALDA** | **PAGARÉ** |
|   |   | 41291902101 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891480025** | **GUATICA** | **PAGARÉ** |
|   |   | 10011718701 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **900784134** | **HEALTHMIX COLOMBIA SAS** | **PAGARÉ** |
|   |   | 40551901201 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891680080** | **SAN JOSE DEL PALMAR** | **PAGARE** |
|   |   | 10051721701 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **800050603** | **EMPRESA DE OBRAS SANITARIAS DE SANTA ROSA DE CABAL EMPOCABAL E.S.P. E,I,C,E,** | **PAGARÉ** |
|   |   | **CONTRATO** |
|   |   | 10011500902 |
|   |   | 10011500903 |
|   |   | 10011500901 |
|   |   | 10011500904 |
|   |   | 10011500906 |
|   |   | 10011500905 |
|   |   | 30041506000 |
|  |  |  |
| **891480033** | **MUNICIPIO DE SANTA ROSA DE CABAL** | **PAGARÉ** |
|   |   | 30041406201 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **890000905** | **EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO PIO X DEL MUNICIPIO DE LA TEBAIDA QUINDIO** | **PAGARÉ** |
|   |   | 20221900201 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891480034** | **MUNICIPIO DE SANTUARIO** | **PAGARÉ** |
|   |   | 10131716001 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **900118630** | **PROMOTORA DE VIVIENDA DE RISARALDA** | **CONTRATO** |
|   |   | 10061006003 |
|   |   | 10061006002 |
|   |   | 10061006001 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **800103884** | **EMPRESA DE SERVICIOS PUBLICOS DE LA VIRGINIA E.S.P.** | **PAGARÉ** |
|   |   | 10011501002 |
|   |   | 10011501001 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|   |   | 42111731601 |
|  |  |  |
| **891411665** | **EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL CRISTO REY** | **PAGARÉ** |
|   |   | 20781901401 |
|  |  |  |
| **800178199** | **FONDO EDITORIAL DEL DEPARTAMENTO - FEDER** | **PAGRÉ** |
|   |   | 21501902300 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|   | **E.S.P BELEN DE UMBRIA** | **PAGRÉ** |
|   |   | 21731902400 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **900475204** | **GESTIONAR SERVICIOS Y SOLUCIONES S.A.S** | **PAGARÉ** |
|   |   | 40221900401 |

***SE EMITE EL RESULTADO DE LA EVALUACIÓN***:

Se evaluaron los documentos físicos de cada una de las carpetas donde reposan los documentos que fueron entregados para el análisis del respectivo crédito, en el momento del arqueo no se encontraron en el lugar donde están salvaguardadas y custodiadas 07 carpetas de crédito de libranza y una carpeta de crédito de fomento perteneciente al municipio de La Virginia.

Después de este hallazgo se pasó a hacer el respectivo arqueo a todas las carpetas donde reposan los pagarés, los contratos de crédito, el plan de pagos y la carta de instrucciones, corroborando que todas las carpetas revisadas están en su totalidad completas y que no falta ningún documento.

Los funcionarios del INFIDER encargados del área de cartera y de archivo se pusieron en la tarea de buscar las carpetas faltantes y tres de estas carpetas se encontraron traspapeladas con otros archivos de la entidad, como hubo al interior de la entidad un proceso de traslado de los archivos, es posible que las otras carpetas estén traspapeladas con otros archivos.

***RELACIÓN DE LAS CARPETAS REVISADAS DONDE REPOSAN LOS PAGARÉS***

 ***LIBRANZAS***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BENEFICIARIO** | **NOMBRE BENEFICIARIO** | **PAGARE** |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: |  MUNICIPIO DE LA CELIA |   |
| 16840379 | ADRIAN SERNA MARIN | 52191612901 |
| 25202962 | CLAUDIA MILENA RENDON ARCILA | 50481717801 |
| 18605174 | JOSE DANIEL GOMEZ VANEGAS | 52651733901 |
| 25201646 | MARIA DEL CARMEN ECHEVERRI RAMIREZ | 50941721401 |
| 42029003 | MARIA EUGENIA POSADA OSORNO | 50941721301 |
| 42055066 | MIRELIA SOTO BETANCURT | 51981729501 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | Área Metropolitana Centro Occidente |   |
|   |   |   |
| 34052996 | ALEYDA GARCÍA VALENCIA | 52341734101 |
| 42125444 | CLAUDIA PATRICIA SANTOFIMIO LOAIZA | 50331835201 |
| 42128417 | ZAHIRA JOHANA PAYAN BUITRAGO | 50271717401 |
| 10007625 | ALEXANDER RAMIREZ BETANCOURTH | 51441608701 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | CONTRALORIA GENERAL DEL DEPARTAMENTO |   |
|   |   |   |
| 30306664 | ADRIANA LUCIA VALENCIA RENDON | 52121732001 |
| 9816568 | EDILSON VALENCIA CASTAÑO | 50691838001 |
| 25154059 | MARGARITA GARCIA ARISTIZABAL | 51821726501 |
| 16478234 | HERNANDO MONTENEGRO LOZANO | 50691838201 |
| 9955381 | JUAN ALBERTO GRISALES ARANGO | 51821726601 |
| 1088271768 | JULIANA LOPEZ SALAZAR | 52491846801 |
| 10102402 | FERNANDO TORRES ALVAREZ | 50611837401 |
| 42057263 | FRANCIA EUGENIA CUARTAS CORREA | 50811840701 |
| 16552704 | ROBINSON RICARDO ROMERO MARTINEZ | 50691838401 |
| 10191726 | HERMAN OCAMPO TRUJILLO | 51821726901 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | CONTRALORÍA MUNICIPAL DE PERERIRA |   |
|   |   |   |
| 42081230 | LONDOÑO OCAMPO ESPERANZA | 50781719701 |
| 42161911 | DIANA MARCELA RIVERA GALINDO | 50481717701 |
| 42105274 | MARIA VICTORIA TABORDA QUINTERO | 50761839401 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | CORPORACION AUTONOMA REGIONAL DE RISARALDA CARDER |   |
|   |   |   |
| 25160179 | MARTHA MÓNICA RESTREPO GALLEGO  | 52651733801 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | DEPARTAMENTO DE RISARALDA |   |
|   |   |   |
| 10134627 | RICHARD AMAYA ALVARAN | 52311846601 |
| 18611786 | GUILLERMO ANDRES RODAS SUAREZ | 50181717001 |
| 42089682 | CLAUDIA CRISTINA MEJIA BARRENECHE | 52341732401 |
| 42114945 | DIANA LUCIA GOMEZ MUÑOZ | 51761725601 |
| 1088263206 | GABRIEL ALEJANDRO MARTINEZ CORREA | 50821841901 |
| 25166163 | LINA MARIA ALZATE CASTAÑO | 50821841501 |
| 10026553 | ALEJANDRO ZULUAGA LOPEZ | 50761838801 |
| 42154446 | GLADYS GRISALES CARDONA | 50371835901 |
| 10104741 | MARIN LÓPEZ CESAR AUGUSTO | 51761725701 |
| 10141837 | JUAN ESTEBAN OSSA LOPEZ | 51761725201 |
| 1088284476 | LINA MARIA GARCIA BEDOYA | 51341722901 |
| 42100078 | GLORIA LYDA LOPEZ ORTIZ | 52101846001 |
| 42157728 | VIVIAN JOHANNA LOPEZ CUBILLOS | 51441844401 |
| 42065354 | AMPARO ARANGO OCAMPO | 50941843001 |
| 42071513 | MARTHA ISABEL SALAZAR PINEDA | 50821842101 |
| 42125447 | CATERINE ARCIERI ARENAS | 50821842001 |
| 18505338 | HECTOR WILLIAM MORALES | 50761838901 |
| 42073157 | CELSA JULIA HERNÁNDEZ RUIZ | 52441732901 |
| 75145378 | JOSE YOHANNY LEON JIMENEZ | 51981728601 |
| 42139070 | MARIA CATALINA CORREA HERNANDEZ | 51981728001 |
| 42082744 | LUZ AMPARO OSORIO CORREA | 51761725401 |
| 9818665 | JULIAN DAVID SALAZAR DUQUE | 52491846901 |
| 42121264 | DIANA YANETH OSORIO BERNAL | 51831845201 |
| 24538615 | LUZ DARY JIMENEZ VARGAS | 50941843501 |
| 10112281 | JULIO CESAR PINEDA DIAZ | 50811840801 |
| 42149615 | ANGELICA SERNA GRAJALES | 50581837001 |
| 10197116 | JOSE WILMAR VARON DIOSA | 52041730301 |
| 42093491 | TERESITA JANNET PELAEZCRUZ | 51181844201 |
| 10127095 | JOHN HENRY RINCON CARMONA | 50941843101 |
| 25037178 | MAGNOLIA TREJOS PINZON | 50841844401 |
| 42140705 | SANDRA LORENA URIBE GARCIA | 50811840501 |
| 15907874 | JOSE GERSAIN RAMIREZ PEREZ | 50611837701 |
| 10108325 | GABRIEL CALVO QUINTERO | 50611837501 |
| 18512565 | JULIAN ALONSO CHICA LONDOÑO | 51891727501 |
| 10121585 | HERNANDO ARANA MONTOYA | 51521723801 |
| 18615173 | JULIAN ANDRES JIMENEZ OCAMPO | 51521723701 |
| 30297728 | GLORIA INES RODRIGUEZ GALVEZ | 50811841201 |
| 1088272966 | LADY JOHANNA MORENO RIOS | 50811840101 |
| 42101317 | DIANA PATRICIA ROJAS RICO | 50761839301 |
| 10120983 | HUMBERTOFRANCO BUITRAGO | 50581836801 |
| 42021886 | GLORIA INES OREJUELA RODRIGUEZ | 52521733201 |
| 4373849 | JAIRO DE JESUS BUSTAMANTE RAMIREZ | 52041730201 |
| 18594121 | JOSÉ DURGUES ESPINOSA | 51821726801 |
| 10137739 | ARIEL DANILO TOBÓN OSORIO | 51201608101 |
| 25156302 | RAMÍREZ MARÍN ROSMIRA | 50651403401 |
| 10137675 | ARANGO DUQUE HUGO ARMANDO | 51591844901 |
| 34041348 | MARIA HELENA ACEVEDO ARIAS | 50761839101 |
| 25077758 | GLADYS DEL CARMEN RIOS GALLEGO | 50581836301 |
| 10253169 | JOHN JAIRO ARIAS HENAO | 51891727401 |
| 42079994 | MEJÍA SUAREZ LILIANA MARÍA | 50501402801 |
| 42008785 | BLANCA NIEVES VELASQUEZ GONZALEZ | 50941843201 |
| 9862654 | EWDUIX FERNEY AYALA MOGOLLON | 50821841701 |
| 42074636 | CIELO TRINIDAD MEDINA OSPINA | 50781839701 |
| 31944676 | YOLANDA ELIZABETH SERNA RESTREPO | 50611837601 |
| 16212923 | JOHN VASQUEZ DUQUE | 50331835001 |
| 42132215 | ADRIANA MILENA GARCIA QUINTERO | 52101731501 |
| 18609911 | JOSE ANTONIO VIVEROS OSORIO | 52041730401 |
| 42058300 | MARLENY GIRALDO NOREÑA | 50761839001 |
| 42067223 | NANCY LOPEZ MARIN | 51231901901 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | EMPRESA DE ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO DE PEREIRA S.A. E.S.P. |   |
|   |   |   |
| 42086019 | SALAZAR PELAEZ LUZ OMAIRA | 50121834401 |
| 10126261 | YASSIND FARUD VARGAS PULGARÍN | 51651504201 |
| 10194908 | WILSON PALACIO VASQUEZ | 52281846301 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | EMPRESA DE AGUAS Y ASEO DE RISARALDA S.A. E.S.P. |   |
|   |   |   |
| 42101663 | CLAUDIA LUCIA QUINTERO AGUDELO | 50651719101 |
| 42165525 | YEIMI ALEJANDRA ZAPATA | 50651718901 |
| 42136465 | DIANA MARIA GONZALEZ GIRALDO | 51821727201 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | EMPRESA DE SERVICIOS PUBLICOS DE LA VIRGINIA E.S.P. |   |
|   |   |   |
| 1088287801 | ANGIE JULIANA ESPINOSA DUQUE | 50881720601 |
| 1087547994 | MAYRA ALEJANDRA DELGADO VALENCIA | 50781839901 |
| 71761603 | ROBINSON DE JESUS HENAO RODRIGUEZ | 50811840601 |
| 42030895 | LEIDY CATALINA HERRERA LOBO | 50331835301 |
| 42030600 | LINA MARIA HOYOS GRISALES | 51981729901 |
| 10198916 | JOSUE MARIN TORO | 50911604901 |
| 10125045 | DIEGO FERNANDO MONTOYA VALLEJO | 50691838701 |
|   |   |   |
|  |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | EMPRESA MUNICIPAL DE VIAS EMVIAS |   |
|   |   |   |
| 30335131 | AIXA MARGOTH MOSCOSO LAVERDE | 50881720801 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL SAN VICENTE DE PAUL APIA |   |
|   |   |   |
| 25038971 | LARGO CALVO GLORIA YANETH | 51761725801 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL SANTA ANA |   |
|   |   |   |
| 24686118 | TUSARMA TABA DORA MARINA | 50501403001 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | E.S.E HOSPITAL SAN VICENTE DE PAUL - SANTA ROSA DE CABAL |   |
|   |   |   |
| 42076202 | MARTHA LIGIA OSPINA QUINTERO | 51991845601 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | E.S.E. HOSPITAL SAN VICENTE DE PAUL MISTRATÓ |   |
|   |   |   |
| 52094881 | LAIMA SORAYA SANTAMARIA VILLEGAS  | 51701407101 |
| 10137464 | GENARO SIAGAMA ENEVIA | 50691838601 |
| 10128034 | GIOVANNI GARCÍA SANCHEZ | 50851604701 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | E.S.P. EMPRESAS PUBLICAS MUNICIPALES DE QUINCHIA |   |
|   |   |   |
| 9894881 | CARLOS MARIO HERNANDEZ ESPINOSA | 51321608601 |
| 9893938 | HUGO FERNEY MAPURA GUAPACHA | 51201607901 |
| 25035200 | ROSA AMELIA ARANGO SALAZAR  | 51591609601 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | INSTITUTO DE FOMENTO PARA EL DESARROLLO DE RISARALDA |   |
|   |   |   |
| 42052434 | SULNADIMA MARTINEZ MURIEL | 50551900501 |
| 10029101 | SERGIO ALEXANDER TREJOS GARCÍA  | 50851901701 |
| 10082512 | FRANCISCO JAVIER RAMIREZ RAMIREZ | 50551901001 |
| 42141624 | DIANA MARCELA TRUJILLO CARVAJAL  | 50551900801 |
| 10097900 | LUIS GERMAN PUERTA SANCHEZ | 50941842701 |
| 10029101 | SERGIO ALEXANDER TREJOS GARCÍA  | 50821841301 |
| 10127684 | GERMAN PEÑA GAVIRIA | 50781901501 |
| 66680275 | LIDA YANETH CACERES PATIÑO | 50781901601 |
| 4352182 | GUILLERMO LEON HENAO FLOREZ | 51591844801 |
| 10097900 | LUIS GERMAN PUERTA SANCHEZ | 50951901801 |
| 10121980 | CLAUDIO CARDONA MOSQUERA | 51821730501 |
| 1088252516 | LOPEZ CUBILLOS SILVANA  | 51481307801 |
| 42004433 | ESTELLA RODRIGUEZ CASTAÑO | 50551900601 |
| 42092068 | MARIA HELENITH TORO  | 52471847101 |
| 42070626 | MARIA DOLLY GRISALES CONTRERAS | 50941842601 |
| 10121980 | CLAUDIO CARDONA MOSQUERA | 50581901301 |
| 75087730 | HERNAN FELIPE AGUDELO VALENCIA | 50551900901 |
| 42140274 | BEATRIZ ELENA ECHEVERRI AGUDELO | 50551900701 |
| 42141624 | DIANA MARCELA TRUJILLO CARVAJAL  | 50941842801 |
| 66680275 | LIDA YANETH CACERES PATIÑO | 51761724701 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | INSTITUTO DE MOVILIDAD DE PEREIRA |   |
|   |   |   |
| 42088288 | SIRLEY CORREDOR RAMIREZ | 50811841001 |
| 10008491 | DANY ALEXANDER ORREGO CRUZ | 51821726401 |
| 10025196 | MARTIN CORREA OSPINA | 51591609801 |
| 10018104 | JORGE HERNANDO BARRETO HERNANDEZ | 51971845401 |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | LOTERIA DEL RISARALDA |   |
|   |   |   |
| 30299419 | MARIA INES TORO MARULANDA | 50371835701 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | MUNICIPIO DE MISTRATO |   |
|   |   |   |
| 24789623 | ANA OLIVA CARVAJAL SALDARRIAGA | 50941721601 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | MUNICIPIO DE PEREIRA |   |
|   |   |   |
| 10000105 | GUSTAVO ADOLFO RIVERA MUÑOZ | 50601602901 |
| 1088254973 | ALEXANDER GALINDO LOPEZ | 50911605501 |
| 42139802 | GLORIA YANETH VALLEJO PATIÑO | 50371835801 |
| 1088272379 | CAMILO MONTOYA ISAZA | 52481614601 |
| 29877925 | FRANCI MILENA ROJAS HERNANDEZ | 50611837301 |
| 1088261599 | JOAN MANUEL RIOS BEDOYA | 52481614501 |
| 79444665 | CALIXTO MENDOZA QUINTERO | 50761839201 |
| 1088256023 | EDWIN ANDRES GOMEZ LADINO | 50211834801 |
| 18610366 | ALEXANDER ROJAS ZAPATA | 51521723601 |
| 1088262099 | MONICA ANDREA SALAZAR RUA | 50121834501 |
| 42127052 | MONICA ANDREA CIFUENTES ACEVEDO | 52441733001 |
| 29463447 | GLORIA JANET LOPEZ HURTADO | 51981729701 |
| 42086649 | FRANCY NELLY SALAZAR LOPEZ | 51761725301 |
| 42096127 | NORA MIRIAM BARTOLO | 51101722201 |
| 10094071 | CARLOS JULIO ECHEVERRY RAMÍREZ | 51121606801 |
| 10125313 | LUIS ALBERTO RUIZ SIERRA | 51701504401 |
| 10139167 | LEONARDO FABIO LOPEZ HERNANDEZ | 50811840001 |
| 10117166 | LUIS GUILLERMO GARCIA RAMIREZ | 50691838101 |
| 1088009519 | MAICOL CASTAÑO ALFONSO | 52521733401 |
| 9862304 | DIEGO FERNANDO BONILLA RIOS | 51821727001 |
| 1087986547 | JULIO CESAR MARTINEZ GIRALDO | 50941721501 |
| 10012420 | ALEJANDRO SANDOVAL VERGARA | 51321608301 |
| 24552066 | LUZ PATRICIA ORTIZ CASTAÑO | 50691838501 |
| 9873860 | WALDIR JOHAN OSPINA VALENCIA | 50611837801 |
| 42148183 | CAROLINA LEON BERNAL | 50781839801 |
| 42002696 | ROSALBA GONZALEZ DE SALDARRIAGA | 51291902201 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | MUNICIPIO DE QUINCHIA |   |
|   |   |   |
| 9890770 | GERARDO CARO RODRÍGUEZ | 52101730801 |
| 9891534 | JORGE ALBERTO URIBE FLOREZ | 50181717101 |
| 1090333335 | LICIDIA BARTOLO LADINO | 52481614801 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | MUNICIPIO DE SANTUARIO |   |
|   |   |   |
| 25195618 | MARTHA GLADIS OSPINA GOMEZ | 52101730901 |
| 9957859 | JOSE JULIAN MONTOYA TREJOS | 51981728901 |
| 25195799 | LUZ ADRIANA ESPINOSA ALZATE | 50811840301 |
| 75039867 | FABIO ALBERTO GÓMEZ VILLEGAS | 51981729001 |
| 25194764 | MARY GLADIS CARDONA HOYOS | 51101722301 |
| 25196621 | LINA MARIA NOREÑA ECEHVERRY | 52191612701 |
| 4589002 | GILBERTO ANTONIO LONDOÑO QUIROZ | 52111731701 |
| 1090149150 | ISABEL CRISTINA VALERO JIMÉNEZ | 52131612501 |
| 25195056 | MARIA LUCIDIA MUÑOZ VÉLEZ | 50071716601 |
| 24331828 | DIANA MARIA RAMIREZ HERNANDEZ | 50811840401 |
| 25195809 | ELSY LILIAN CANO GARCÍA | 52121731901 |
| 25195188 | MARIA OMAIRA SALAZAR MARIN | 52101731301 |
| 25195201 | DIANA MILENA RUIZ GUTIERREZ | 52101731201 |
| 1090149842 | ALVARO HERNAN CANO VALENCIA | 52101731101 |
| 1090150344 | ALBERTO ALEJANDRO PAREJA GRISALES | 50811840201 |
| 25195060 | DIANA MARÍA FRANCO HENAO | 52101730601 |
| 25194171 | MARÍA NANCY OSPINA LEDESMA | 51981729201 |
| 18609737 | YENIER MAURICIO CARDONA QUINTERO | 51121607501 |
|   |   |   |
|   |   |   |
| ENTIDAD CANAL: | PROMOTORA DE VIVIENDA DE RISARALDA |   |
|   |   |   |
| 10086029 | RODRIGO GIL ROMERO | 50691838301 |
| 42055950 | MARTHA LUCIA CALVO VELASQUEZ | 50881720701 |

***COMERCIAL***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **830501271** | **INTEGRA S.A.** |   |
|   |   | 10081845301 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **890001127** | **MUNICIPIO DE SALENTO** | **CONTRATO** |
|   |   | 10051721802 |
|   |   | 10051721801 |
|   |   | 10051721803 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891480027** | **LA VIRGINIA** |   |
|   |   | 10091713101 |
|   |   | 30051504601 |
|   |   | 20581901101 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **890000858** | **MUNICIPIO DE MONTENEGRO** | **CONTRATO** |
|   |   | 10061715404 |
|   |   | 10061715405 |
|   |   | 10061715401 |
|   |   | 10061715402 |
|   |   | 10061715403 |
|   |   | 10061715406 |
|   |   | 10061715407 |
|   |   | 10061715408 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **890000600** | **EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL LA MISERICORDIA DE CALARCA** |  20011900101 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891407901** | **TERMINAL DE TRANSPORTES DE PEREIRA S.A** |  30011718601 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **890801143** | **MUNICIPIO DE BALBOA** |   |
|   |   | **CONTRATO 1-013-17-156-00** |
|   |   | 10131715601 |
|   |   | 10131715602 |
|   |   | **CONTRATO 1-005-14-064-00** |
|   |   | 10051406403 |
|   |   | 10051406404 |
|   |   | 10051406401 |
|   |   | 10051406402 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891480036** | **E.S.E. HOSPITAL SAN VICENTE DE PAUL SANTA ROSA** | 20281900301 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **800197111** | **COOPERATIVA ENTIDADES DE SALUD DE RISARALDA** |   |
|   |   | 41291902101 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891480025** | **GUATICA** |   |
|   |   | 10011718701 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891480085** | **DEPARTAMENTO DE RISARALDA** |   |
|   |   | 10061005901 |
|   |   | 1050902801 |
|   |   | 1050903702 |
|   |   | 1050903701 |
|   |   | 1050902701 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **900784134** | **HEALTHMIX COLOMBIA SAS** |   |
|   |   | 40551901201 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891680080** | **SAN JOSE DEL PALMAR** |   |
|   |   | 10051721701 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **800050603** | **EMPRESA DE OBRAS SANITARIAS DE SANTA ROSA DE CABAL EMPOCABAL E.S.P. E,I,C,E,** |   |
|   |   | **CONTRATO** |
|   |   | 10011500902 |
|   |   | 10011500903 |
|   |   | 10011500901 |
|   |   | 10011500904 |
|   |   | 10011500906 |
|   |   | 10011500905 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891480033** | **MUNICIPIO DE SANTA ROSA DE CABAL** |   |
|   |   | 30041406201 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **18618998** | **EDILSON ALONSO OSSA PEÑA** |   |
|   |   | 41761212801 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **900414171** | **FUNDACION HUMANITAS** |   |
|   |   | 10631603301 |
|   |   | 11241503101 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **890000905** | **EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO PIO X DEL MUNICIPIO DE LA TEBAIDA QUINDIO** |   |
|   |   | 20221900201 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891480034** | **MUNICIPIO DE SANTUARIO** |   |
|   |   | 10131716001 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **900118630** | **PROMOTORA DE VIVIENDA DE RISARALDA** | **CONTRATO** |
|   |   | 10061006003 |
|   |   | 10061006002 |
|   |   | 10061006001 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **800103884** | **EMPRESA DE SERVICIOS PUBLICOS DE LA VIRGINIA E.S.P.** | **CONTRATO** |
|   |   | 10011501002 |
|   |   | 10011501001 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **900922767** | **CONSORCIO DOS-2015** |   |
|   |   | 41431723301 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **7546586** | **LUIS FERNANDO RAMIREZ BETANCURT** |  |
|   |   | 4275180001 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **891411665** | **EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL CRISTO REY** |  |
|   |   | 20781901401 |
|  |  |  |
| **800178199** | **FONDO EDITORIAL DEL DEPARTAMENTO - FEDER** |  |
|   |   | 21501902300 |

Listado de créditos vigentes que hacen falta por carpeta de análisis.

* **LIBRANZAS**

|  |
| --- |
|  **DEPARTAMENTO DE RISARALDA** |
| **C.C** | **NOMBRE** | **PAGARE** |
| 25.156.302 | RAMÍREZ MARÍN ROSMIRA | 50651403401 |
| **VALOR DEL CREDITO** | **SALDO**  |   |
| $ 10,000,000 | $ 96,000 |   |
|   |  |   |
| **C.C** | **NOMBRE** | **PAGARE** |
| 42.079.994 | MEJÍA SUAREZ LILIANA MARÍA | 50501402801 |
| **VALOR DEL CREDITO** | **SALDO**  |   |
| $ 15,000,000 | $ 148,113 |   |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **EMPRESA DE SERVICIOS PUBLICOS DE LA VIRGINIA E.S.P.** |
| **C.C** | **NOMBRE** | **PAGARE** |
| 1.088.287.801 | ANGIE JULIANA ESPINOSA DUQUE | 50881720601 |
| **VALOR DEL CREDITO** | **SALDO**  |   |
| $ 15,000,000 | $ 9,706,776 |   |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **E.S.E. HOSPITAL SAN VICENTE DE PAUL MISTRATÓ** |
| **C.C** | **NOMBRE** | **PAGARE** |
| 52.094.881 | LAIMA SORAYA SANTAMARIA VILLEGAS  | 51701407101 |
| **VALOR DEL CREDITO** | **SALDO**  |   |
| $ 15,000,000 | $ 1,952,748 |   |

* **ENTIDADES COMERCIAL**

|  |
| --- |
| **MUNICIPIO DE LA VIRGINIA** |
| **NIT** |  | **PAGARE** |
| 891480027 |   | 10091713101 |
| **VALOR DEL CREDITO** | **SALDO**  |   |
| $ 1,609,204,677 | $ 1,617,057,597 |   |
|   |  |   |
| **NIT** |  | **PAGARE** |
| 891480027 |   | 30051504601 |
| **VALOR DEL CREDITO** | **SALDO**  |   |
| $ 1,257,117,074 | $ 427,683,283 |   |

***CONCLUSIONES:***

* El manejo de las carpetas que contienen los documentos que fueron sujetos de análisis para el respectivo crédito y que sirven de respaldo para su respectiva revisión están custodiadas y salvaguardadas en un archivador con llave en el área de cartera.
* Las carpetas donde reposan los pagarés, los contratos de crédito, el plan de pagos y la carta de instrucciones, documentos que respaldan la deuda adquirida por cada uno de nuestros clientes están custodiadas y salvaguardadas en una caja fuerte de seguridad en el área de tesorería con la responsabilidad del área de cartera.
* En términos generales la custodia de las carpetas y los documentos que reposan en ellas se hace de manera organizada, se observa que están bien custodiadas y salvaguardadas de acuerdo a los procedimientos en el otorgamiento de créditos (Fomento, tesorería, libranza y descuentos con factura).
* En el arqueo de las carpetas que contienen los documentos que fueron sujetos de análisis para el respectivo crédito y que sirven de respaldo para su respectiva revisión faltan 04 carpetas de libranza y 01 carpeta de crédito de fomento del municipio de La Virginia.
* Las carpetas donde reposan los pagarés, los contratos de crédito, el plan de pagos y la carta de instrucciones, documentos que respaldan la deuda adquirida por cada uno de nuestros clientes están al 100%.

***RECOMENDACIONES:***

La oficina Asesora de Control Interno del INFIDER recomienda a la Gerencia y a la Dirección Administrativa y financiera:

* Se recomienda al área responsable y encargada de la custodia de estos documentos buscar las carpetas extraviadas con el fin de ponerlas en su respectivo lugar.
* Para el caso de pérdidas de documentos esta oficina recomienda este procedimiento:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Actividad** | **Responsable** | **Observación**  |
| 1 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | Una vez que se conoce de la pérdida parcial o total de un expediente, carpeta, pagaré etc. Se debe informar a la gerencia y a la dirección administrativa y financiera del INFIDER, de lo cual se debe dejar constancia.  |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | Jefe del área a cargo de la carpeta o expediente   |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif |  |

 |
| 2 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | Presentar denuncia ante autoridades competentes.   |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | Jefe del área a cargo del expediente   |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif |  |

 |
| 3 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | Informar a la Oficina de Control Interno Disciplinario, la pérdida total o parcial de la documentación, carpeta o expediente.Continúa proceso de Control Disciplinario si es pertinente hacerlo.  |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | Jefe del área a cargo del expediente   |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif |  |

 |
| 4 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | Realizar un diagnóstico integral del (los) documentos, carpetas, expediente(s) perdidos, para identificar cuáles de ellos deben ser intervenidos y, posteriormente ser reconstruidos.  |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | Jefe del área a cargo del expediente   |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif |  |

 |
| 5 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | Solicitar a quien tenga en su poder documentos del expediente o carpeta, expedir copia auténtica o copia con la anotación que “el documento es fiel copia del que reposa o se encuentra en sus archivos”  |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif |  |

Jefe del área a cargo del expediente   |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif |  |

 |
| 6 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | Conformar las carpetas o los expedientes, incluyendo las copias de los documentos obtenidos debidamente certificadas o autenticadas, dejando constancia del procedimiento realizado, el cual hará parte del expediente.  |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif |  |

Jefe del área a cargo del expediente   |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif | http://isolucion:81/Isolucion/g/vacio1x1.gif |  |

 |

***ACCIONES DE MEJORAMIENTO PROPUESTA:***

- Tener muy presente que todas las carpetas donde reposan los documentos que respaldan los créditos otorgados por el INFIDER deben estar al 100% con la documentación pertinente y seguir siendo custodiados y salvaguardados en caja fuertes de seguridad bajo la responsabilidad del área de cartera.