



FUNCIÓN PÚBLICA

SECRETARÍA DE LA FUNCIÓN PÚBLICA

Órgano Interno de Control en el Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores

Cédula de Observaciones

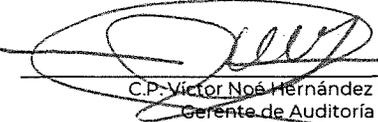
Hojas No. 1 de 2
Número de auditoría: 1/2020
Número de observación: 1
Monto fiscalizable: \$ 96.4 Miles
Monto fiscalizado: \$ 96.4 Miles
Monto por aclarar: \$ 12.3 Miles
Monto por recuperar: N/A

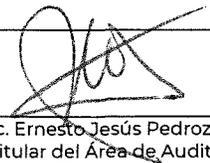
Ente: **Instituto FONACOT** Sector: **Trabajo y Previsión Social** Clave: **14120**

Áreas Auditadas: **Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas; Dirección General Adjunta Comercial.** Clave de programa y descripción de la auditoría: **810 "Unidades Administrativas, Sucursales Regionales o Delegaciones y Programas Institucionales "**

OBSERVACIÓN	RECOMENDACIONES
<p>DEFICIENCIAS EN EL PAGO DEL FONDO DE PROTECCIÓN DE PAGOS INFONACOT.</p> <p>1.- Se identificó que el crédito No. 13882 con número de cliente 1514836 fue liquidado de manera anticipada; sin embargo, en el reporte 1426 del sistema CREDERE, no se identificó el reembolso del saldo no devengado del fondo de protección, lo anterior conforme al numeral 3.3 de sus lineamientos.</p> <p>2.- Del análisis a los estados financieros consolidados correspondientes al 31 de diciembre de 2018 y 2019, se identificó que en la integración de la cuenta denominada "Otras cuentas por cobrar" del año 2019 el Fondo de Protección de Pagos tiene registrado un monto por \$ 715,566.9 miles de pesos, así mismo en la integración de la cuenta denominada "Otras cuentas por pagar", se registró un monto al Fondo de Protección de Pagos por \$ 727,981.9 miles de pesos, con una diferencia entre las dos cuentas de \$12,415 miles de pesos, dicha diferencia no coincide con el importe total de los pagos realizados a los créditos con el fondo de protección por un importe de \$96.44 miles de pesos, el cual fue proporcionado por la Dirección de Crédito con oficio número DCRE/14/02020.</p> <p>CAUSA:</p> <p>Falta de coordinación, conciliación y supervisión, para realizar la devolución a los trabajadores de los saldos no devengados del Fondo de Protección de Pagos INFONACOT, por liquidación de crédito anticipada.</p>	<p>CORRECTIVA:</p> <p>La Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas deberá realizar lo siguiente:</p> <p>1.- Estipular en la normatividad correspondiente y hacer del conocimiento a los trabajadores, lo referente al procedimiento para solicitar la devolución del saldo no devengado del Fondo de Protección de Pagos INFONACOT, por liquidación de crédito anticipada.</p> <p>2.- Aclarar la diferencia entre los importes correspondiente al Fondo de Protección de Pagos, registrados en las cuentas por cobrar y cuentas por pagar, contra el reporte de los pagos realizados con el Fondo de Protección de Pagos por un importe de \$12,318.56 miles de pesos.</p> <p>PREVENTIVA:</p> <p>Implementar un mecanismo de supervisión para realizar el reembolso del saldo no devengado del Fondo de Protección de Pagos INFONACOT, por liquidación de crédito anticipada.</p>


Lic. Daniel Mendiola Fonseca.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad


C.P. Víctor Noé Hernández Guadarrama.
Gerente de Auditoría Interna


Lic. Ernesto Jesús Pedroza de la Llave.
Titular del Área de Auditoría Interna



FUNCIÓN PÚBLICA

SECRETARÍA DE LA FUNCIÓN PÚBLICA

**Órgano Interno de Control en el Instituto del Fondo
Nacional para el Consumo de los Trabajadores**

Cédula de Observaciones

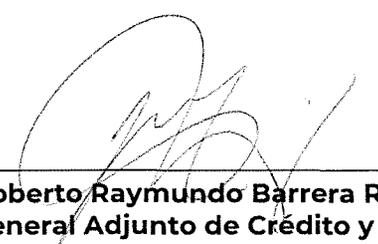
Hojas No. 2 de 2
Número de auditoría: 1/2020
Número de observación: 1
Monto fiscalizable: \$ 96.4 Miles
Monto fiscalizado: \$ 96.4 Miles
Monto por aclarar: \$ 12.3 Miles
Monto por recuperar: N/A

EFFECTO:

Incumplimiento a los Lineamientos del Fondo de Protección de Pagos INFONACOT.

FUNDAMENTO LEGAL.

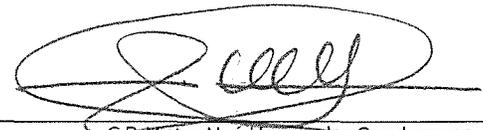
Lineamientos del Fondo de Protección de Pagos INFONACOT, numeral 3.3


Mtro. Roberto Raymundo Barrera Rivera
Director General Adjunto de Crédito y Finanzas

Fecha de Firma: 31 de marzo de 2020.

Fecha compromiso: 5 de junio de 2020.


L.C. Daniel Mendiola Fonseca.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad


C.P. Víctor Noé Hernández Guadarrama.
Gerente de Auditoría Interna


Lic. Ernesto Jesús Pedroza de la Llave.
Titular del Área de Auditoría Interna

Ente: Instituto FONACOT	Sector: Trabajo y Previsión Social	Clave: 14120
Áreas Auditadas: Dirección General Adjunta Comercial; Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas;		Clave de programa y descripción de la auditoría: 810 "Unidades Administrativas, Sucursales Regionales o Delegaciones y Programas Interinstitucionales".

OBSERVACIÓN	RECOMENDACIONES																																
<p>DISCREPANCIAS EN LOS PAGOS DE LAS ASEGURADORAS POR LA PÉRDIDA DE EMPLEO DE LOS TRABAJADORES</p> <p>Con la finalidad de constatar que las aseguradoras realicen en tiempo y forma los pagos de las cuotas mensuales por concepto de pérdida de empleo de los trabajadores, de un universo de 28,925 pagos realizado por las aseguradoras por un importe de \$34´702,394.500, se determinó revisar una muestra de 378 pagos, por un importe de \$2,128,117.81, de los cuales se observa lo siguiente:</p> <p>1. Las aseguradoras incumplieron con 160 pagos al INFONACOT o no se encuentran reflejados en el reporte de pagos y reembolsos "1426" del Sistema de Crédito Institucional (CREDERE), por un importe de \$788,359.82 como se muestra en el cuadro siguiente: (Anexo1)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ASEGURADORA</th> <th>CRÉDITOS</th> <th>PAGOS NO REALIZADOS</th> <th>IMPORTE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>INSIGNIA LIFE</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">17</td> <td style="text-align: right;">\$85,951.37</td> </tr> <tr> <td>ARGOS</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: right;">\$24,474.55</td> </tr> <tr> <td>ATLAS</td> <td style="text-align: center;">18</td> <td style="text-align: center;">75</td> <td style="text-align: right;">\$358,662.41</td> </tr> <tr> <td>AZTECA</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">7</td> <td style="text-align: right;">\$31,488.93</td> </tr> <tr> <td>EL POTOSI</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">29</td> <td style="text-align: right;">\$146,839.63</td> </tr> <tr> <td>THONA</td> <td style="text-align: center;">7</td> <td style="text-align: center;">27</td> <td style="text-align: right;">\$140,937.93</td> </tr> <tr> <td>TOTALES</td> <td style="text-align: center;">44</td> <td style="text-align: center;">160</td> <td style="text-align: right;">788,354.82</td> </tr> </tbody> </table>	ASEGURADORA	CRÉDITOS	PAGOS NO REALIZADOS	IMPORTE	INSIGNIA LIFE	4	17	\$85,951.37	ARGOS	1	5	\$24,474.55	ATLAS	18	75	\$358,662.41	AZTECA	4	7	\$31,488.93	EL POTOSI	10	29	\$146,839.63	THONA	7	27	\$140,937.93	TOTALES	44	160	788,354.82	<p>CORRECTIVAS:</p> <p>La Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas debe enviar a este Órgano Interno de Control lo siguiente:</p> <p>1. Evidencia que aclare estas irregularidades o en su caso mencionar las acciones correspondientes, de manera inmediata, para recuperar las mensualidades no cubiertas por las aseguradoras.</p> <p>PREVENTIVAS:</p> <p>La Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas debe realizar lo siguiente:</p> <p>1. Garantizar un adecuado registro, control y supervisión del pago oportuno por parte de las aseguradoras de las mensualidades del seguro por la pérdida de empleo de los trabajadores.</p>
ASEGURADORA	CRÉDITOS	PAGOS NO REALIZADOS	IMPORTE																														
INSIGNIA LIFE	4	17	\$85,951.37																														
ARGOS	1	5	\$24,474.55																														
ATLAS	18	75	\$358,662.41																														
AZTECA	4	7	\$31,488.93																														
EL POTOSI	10	29	\$146,839.63																														
THONA	7	27	\$140,937.93																														
TOTALES	44	160	788,354.82																														


 L.C.P. Marina Fabiola Méndez López.
 Coordinador Técnico Administrativo de Alta Responsabilidad


 C.P. Víctor Noé Hernández Guadarrama
 Gerente de Auditoría Interna


 Lic. Ernesto Jesús Pedroza de la Llave
 Titular del Área de Auditoría Interna del Órgano Interno de Control

CAUSA:

Falta de coordinación, conciliación y supervisión por parte de la Subdirección de Control de Cartera, para garantizar el pago puntual de las mensualidades del seguro por la pérdida de empleo de los trabajadores por parte de las aseguradoras.

EFFECTO:

Que las aseguradoras no cumplan adecuadamente con las obligaciones contraídas con el trabajador y con el Instituto FONACOT, para cubrir las mensualidades por pérdida de empleo de los trabajadores a la que tienen derecho.

FUNDAMENTO LEGAL.

- Manual de Crédito Clave MA09.27, numeral 8.2 - ADMINISTRACIÓN DEL CRÉDITO, numeral 8.2.3 -Recuperación Administrativa, letra E - Asignación y Gestión de Cobranza Extrajudicial a Acreditados, inciso e) - Reclamaciones del Seguro de Crédito, políticas de la 45 a la 50.



Mtro. Roberto Raymundo Barrera Rivera
Director General Adjunto de Crédito y Finanzas

Fecha de Firma: 31 de marzo de 2020

Fecha compromiso. 5 de junio de 2020

Órgano Interno de Control
Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores
Area de Auditoria Interna



Anexo 1

PAGOS DE LA ASEGURADORA NO REALIZADOS

No.	No. de Trabajador	Nombre del Trabajador	No. de Crédito	Total Crédito Ejercido	Fecha Ejercido	Fecha de Baja del Trabajador Proporcionado	No. de pagos no cubiertos por la Aseguradora o no reflejados en 1426	Importe no pagado por Aseguradora	Nombre Aseguradora
1	2539160	VELAZQUEZ OSORIO EMMA SANTA	92717	113,404.29	06/05/2017	31/12/2017	3	18,841.14	SEGUROS EL POTOSI
2	146169830	CISNEROS GARCIA LUIS MANUEL	74564	110,640.25	03/03/2017	10/04/2019	5	30,636.55	THONA SEGUROS
3	3402500	CABELLO AVILA EDUARDO XICOTENCATL	82632	102,688.60	01/09/2016	15/07/2017	2	11,373.88	SEGUROS ATLAS
4	3405439	MARTINEZ CRUZ HILDA VERONICA	7399	102,688.60	05/09/2016	31/12/2018	1	5,686.94	SEGUROS ATLAS
5	2792039	FLORES MUNOZ JORGE ARTURO	34058	76,731.87	01/03/2018	31/07/2019	1	5,630.93	SEGUROS EL POTOSI
6	1620260	ROSAS CRUZ JESSICA IVETTE	20655	75,569.70	25/02/2018	31/07/2019	1	5,625.93	SEGUROS ATLAS
7	2779554	ALANIZ DEL MORAL ALEJANDRA	51537	101,586.96	19/10/2017	31/07/2019	4	22,503.72	SEGUROS EL POTOSI
8	126461943	RODEA RODRIGUEZ RUBEN	62241	99,633.75	06/05/2016	31/07/2017	4	22,071.04	SEGUROS EL POTOSI
9	1620724	MARTINEZ HUERTA ROSA	88400	88,194.11	20/01/2018	31/07/2019	4	21,973.68	THONA SEGUROS
10	141190971	BLANCAS RIOS ROCIO IVONNE	53219	87,847.89	13/11/2017	27/03/2019	1	4,568.01	SEGUROS EL POTOSI
11	1317102	LUNA CUENCA ERNESTO RAUL	13595	86,880.60	03/11/2017	03/06/2019	5	27,058.00	INSIGNIA LIFE
12	247835	DE LA CRUZ RAMIREZ JAVIER	14783	85,912.50	11/10/2017	24/09/2019	2	10,702.60	SEGUROS ATLAS
13	3303822	CORTES GOMEZ AARON JAVIER	76431	52,516.31	13/02/2019	09/09/2019	2	10,688.04	THONA SEGUROS
14	2671336	GALLARDO LUVIANO MARIA GUADALUPE	39527	84,275.09	05/12/2017	31/12/2018	5	26,246.55	INSIGNIA LIFE
15	578124	ELIOSA GARCIA SERGIO	36131	93,846.50	04/01/2018	04/03/2019	2	10,394.52	INSIGNIA LIFE
16	2175991	JASSO CORTES KAREN MARLENE	6597	92,144.08	09/06/2017	31/07/2019	4	20,411.92	THONA SEGUROS
17	200234	GONZALEZ BARBOSA DANIEL	72242	89,805.36	13/08/2017	13/06/2019	3	14,920.38	THONA SEGUROS
18	4190778	GONZALEZ GARCIA MARCO ANTONIO	59743	48,878.78	14/11/2018	16/08/2019	1	4,904.99	SEGUROS AZTECA
19	2356652	QUIROZ GOMEZ PATRICIA	55879	88,512.20	11/01/2018	15/05/2019	4	19,607.36	THONA SEGUROS
20	3844200	ALFARO ALTAMIRANO JAIME	59877	88,512.20	11/12/2017	20/03/2019	4	19,607.36	SEGUROS ATLAS
21	4223796	ESPANA UROZA JOSE LEONARDO	69093	65,750.34	13/12/2018	21/05/2019	5	24,474.55	SEGUROS ARGOS
22	2452010	FLORES ROJAS JOSAFAT	41605	77,169.86	17/10/2017	10/03/2019	2	9,613.48	SEGUROS EL POTOSI
23	149448463	PEÑA GONZALEZ VICTOR MANUEL	23676	77,169.86	05/08/2018	28/02/2019	1	4,806.74	SEGUROS EL POTOSI
24	3558791	SANTIAGO PINA ADRIANA	35224	85,914.82	21/02/2017	08/09/2017	5	23,790.00	SEGUROS ATLAS
25	3535697	SALGADO MENDIETA JAIME	42319	85,467.37	24/01/2017	08/09/2017	5	23,666.10	SEGUROS ATLAS
26	3535698	GUTIERREZ CASTILLO BRENDA JAFET	42350	85,467.37	24/01/2017	08/09/2017	5	23,666.10	SEGUROS ATLAS
27	3538010	GARDUNO GUTIERREZ MARICRUZ	51464	85,467.37	26/01/2017	08/09/2017	5	23,666.10	SEGUROS ATLAS
28	3540728	FLORES NUÑEZ IRIS MARIA ANTONIETA	61998	63,578.47	30/01/2017	08/09/2017	5	23,666.10	SEGUROS ATLAS
29	3540811	MENDOZA GONZALEZ KAREN BALVI	62378	63,578.47	30/01/2017	08/09/2017	5	23,666.10	SEGUROS ATLAS
30	3547014	GARCIA TINOCO CITLALY	85987	63,578.47	07/02/2017	08/09/2017	5	23,666.10	SEGUROS ATLAS
31	3547845	GONZALEZ BALBUENA ERNESTINA CANDIDA	89177	63,578.47	08/02/2017	08/09/2017	5	23,666.10	SEGUROS ATLAS
32	3548862	ALVAREZ RODRIGUEZ DIANA KAREN	92780	63,578.47	09/02/2017	08/09/2017	5	23,666.10	SEGUROS ATLAS
33	3549975	HERNANDEZ BAUTISTA ABDIEL MISAEL	96818	63,578.47	10/02/2017	08/09/2017	5	23,666.10	SEGUROS ATLAS
34	3551975	RIVERA GUZMAN ARTURO	5019	63,578.47	13/02/2017	08/09/2017	5	23,666.10	SEGUROS ATLAS
35	3532016	MENDOZA REYES JOSE RAUL	26627	82,939.39	19/01/2017	08/09/2017	5	22,966.10	SEGUROS ATLAS
36	3532024	SANTILLAN GUTIERREZ NORMA ANGELICA	26611	82,939.39	19/01/2017	08/09/2017	5	22,966.10	SEGUROS EL POTOSI
37	3540946	RUIZ CRUZ ANA KAREN	62878	60,983.06	30/01/2017	08/09/2017	5	22,700.00	THONA SEGUROS

cp

4

[Handwritten signature]

Órgano Interno de Control
Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores
Area de Auditoría Interna



Anexo 1

PAGOS DE LA ASEGURADORA NO REALIZADOS

No.	No. de Trabajador	Nombre del Trabajador	No. de Crédito	Total Crédito Ejercido	Fecha Ejercido	Fecha de Baja del Trabajador Proporcionado	No. de pagos no cubiertos por la Aseguradora o no reflejados en 1426	Importe no pagado por Aseguradora	Nombre Aseguradora
38	877516	GARCIA GONZALEZ EVERARDO	49281	24,314.81	24/09/2018	28/12/2018	2	8,989.68	SEGUROS AZTECA
39	3468063	CARDENAS GUTIERREZ MARTHA LEONILA	61319	81,076.46	26/10/2016	07/09/2017	5	22,450.25	SEGUROS EL POTOSI
40	4026445	QUEZADA AGUILAR JUAN FELIPE	95688	59,945.28	03/07/2018	31/03/2019	3	13,388.22	SEGUROS EL POTOSI
41	2177633	MORENO ANDRADE EDGAR ANTONIO	69533	60,228.52	05/04/2018	30/04/2019	5	22,252.30	INSIGNIA LIFE
42	4002051	DELGADO BARRETO MARTIN	4629	43,727.93	07/06/2018	11/02/2019	5	22,248.60	SEGUROS ATLAS
43	1338774	VARGAS MORALES OSCAR ARTURO	95421	43,485.97	23/01/2019	13/05/2019	1	4,425.10	SEGUROS AZTECA
44	2499165	FONSECA MENDOZA ROMAN	93701	79,264.81	26/10/2018	21/03/2019	3	13,169.16	SEGUROS AZTECA
		TOTAL	44				160	788,354.82	