

|                                                                                                                                                                         |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br><b>Buen Gobierno</b><br><small>Secretaría Anticorrupción y Buen Gobierno</small> | <b>Órgano Interno de Control en el<br/>Instituto del Fondo Nacional para el<br/>Consumo de los Trabajadores</b> | Número de Auditoría: <b>2025-02-OIC-14-P7R-AFC-001</b><br>Número de Resultado: <b>02</b><br>Monto fiscalizable: <b>N/A</b><br>Monto fiscalizado: <b>N/A</b><br>Monto por aclarar: <b>N/A</b><br>Monto por recuperar: <b>N/A</b><br>Fecha de elaboración: <b>04/07/2025</b> |
|                                                                                                                                                                         | <b>Cédula de Resultados Definitivos</b>                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                            |

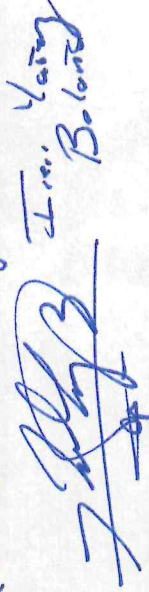
|                                                                                                          |                                           |                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|
| <b>Entidad Fiscalizada:</b> Instituto FONACOT                                                            | <b>Sector:</b> Trabajo y Previsión Social | <b>Clave:</b> 14120 |
| <b>Áreas Auditadas:</b> Coordinación General Comercial / Coordinación General de Crédito y Finanzas      |                                           |                     |
| <b>Clave de programa y descripción de la auditoría:</b><br>700 "Actividades Específicas Institucionales" |                                           |                     |

|                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Con Hallazgos</b> <input checked="" type="checkbox"/> (X) <input type="checkbox"/> No ( )                                                                                          |
| <b>Procedimiento:</b> Comprobar que el resguardo de los expedientes electrónicos de los CT afiliados en la plataforma se haya realizado bajo las condiciones de seguridad aplicables. |

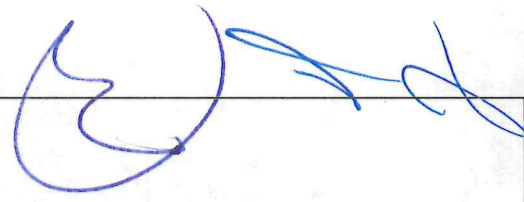
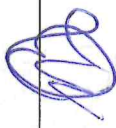
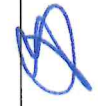
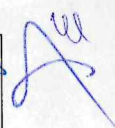
| Hallazgo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Acciones Promovidas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>RESGUARDO DE EXPEDIENTES ELECTRÓNICOS DE AFILIACION DE CENTROS DE TRABAJO</b></p> <p>El Manual de Crédito del Instituto FONACOT, clave MA09.32, con vigencia de fecha noviembre de 2023, establece lo siguiente:</p> <p>6.1 Políticas Específicas de Promoción<br/>[...]</p> <p>3. Las actividades y los flujos de información requeridos, así como las <b>Unidades Administrativas responsables de su ejecución</b>, se detallan en los Procedimientos Específicos de <b>Originación de Crédito, publicados en la Normateca Institucional.</b><br/>[...]</p> <p>Expedientes de Crédito<br/>[...]</p> | <p><b>RECOMENDACIONES PREVENTIVAS</b></p> <p>La Coordinación General Comercial deberá realizar las acciones siguientes y enviar al Órgano Interno de Control la evidencia documental de su atención:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Gestionar la actualización del Manual de Crédito del Instituto FONACOT, en el que se norme el resguardo de expedientes electrónicos de afiliación de CT. Al respecto, deberá proporcionar a este OIC un programa de trabajo (con actividades a realizar, fechas compromiso, personas responsables y firmas para llevar a cabo su modificación y actualización), así como el soporte documental.</li><li>2. Gestionar la actualización de los Procedimientos Específicos de Originación de Crédito del Instituto FONACOT, en los que se especifiquen las actividades de las Unidades Administrativas</li></ol> |

*(Handwritten signatures and initials)*

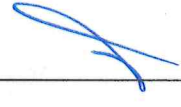
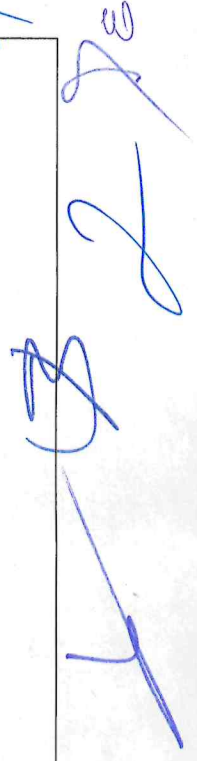
| Hallazgo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Acciones Promovidas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>3. <i>La documentación que formará parte de los expedientes de crédito físicos deberán enviarse a resguardo en el archivo en el archivo institucional. <b>La Subdirección General de Crédito y Recuperación es la responsable de la administración de la administración, supervisión y evaluación del proceso de archivo, guarda y custodia de expedientes de crédito y CT's (electrónicos y físicos).</b></i><br/>[...]</p> <p>6. <b>Los expedientes electrónicos se resguardan en el gestor documental institucional.</b></p> <p>El Procedimiento Específico de Afiliación de CT y Sucursales del Sector Privado, de los <i>Procedimientos Específicos de Origenación de Crédito del Instituto FONACOT</i>, indica las actividades siguientes:</p> <p><b>24. Resguardo del expediente electrónico del CT</b><br/><i>El expediente electrónico del CT que se genera una vez concluido el trámite de afiliación se mantiene en el repositorio de la plataforma, donde estarán resguardados bajo las condiciones de seguridad de la información aplicables</i><br/>[...]</p> <p>El Procedimiento Específico de Integración y Envío de Expedientes de CT's, de los <i>Procedimientos Específicos de Origenación de Crédito del Instituto FONACOT</i>, indican las actividades siguientes:</p> <p><b>RN15: El expediente electrónico del CT que se afilie a través del Sistema Institucional de Afiliación (Procedimiento Específico de Afiliación) una vez concluido el trámite de afiliación, se mantiene en el repositorio de la plataforma, donde estarán resguardados bajo las condiciones de seguridad aplicables.</b></p> <p>El Glosario de Términos de los <i>Procedimientos Específicos de Origenación de Crédito del Instituto FONACOT</i>, establece lo siguiente:</p> | <p>responsables del resguardo de expedientes electrónicos de afiliación de CT; y además considere los tramos de control y responsabilidad para la operación del gestor documental del nuevo sistema de afiliación SIA. Al respecto, deberá proporcionar a este OIC un programa de trabajo (con actividades a realizar, fechas compromiso, personas responsables y firmas para llevar a cabo su modificación y actualización), así como el soporte documental.</p> <p>La Coordinación General de Crédito y Finanzas deberá realizar las acciones siguientes y enviar al Órgano Interno de Control la evidencia documental de su atención:</p> <p>1. Remitir evidencia de la dirección para actualizar el Manual de Crédito, con base en la(s) propuesta(s) turnada(s) por la DCSO en materia de expedientes electrónicos de afiliación.</p> <p><b>Responsables:</b></p> <p><b>Áreas Fiscalizadas</b></p> <p><b>Lcdo. Salvador Gazca Herrera</b><br/><b>Coordinador General Comercial</b></p> <p><b>Mtra. Mirna León Solís</b><br/><b>Directora de Continuidad y Supervisión de Operaciones y Enlace de la Auditoría</b></p> <p><b>Fecha de suscripción: 04 de julio de 2025</b><br/><b>Fecha compromiso: 05 de septiembre de 2025</b></p> |

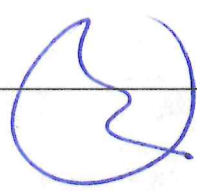
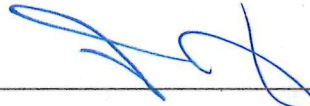
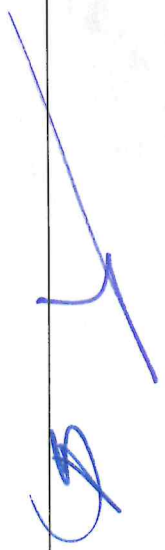
| Hallazgo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     | Acciones Promovidas                                  |                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div><div><div>Definiciones</div><table><tr><td>Sistema de Institucional de Afiliación (Micrositio):</td><td>Plataforma de afiliación de CT's administrada por el área comercial</td></tr></table></div><div><p>La Disposición General 9. Normas Generales, Principios y Elementos de Control Interno, Norma General Tercera. Actividades de Control, principio 10. Diseñar Actividades de Control, elemento de control 10.02., del ACUERDO por el que se emiten las Disposiciones y el Manual Administrativo de Aplicación General en Materia de Control Interno establece lo siguiente:</p><p>"10.02 La Administración debe diseñar las actividades de control apropiadas para asegurar el correcto funcionamiento del control interno, las cuales ayudan al Titular y a la Administración a cumplir con sus responsabilidades y a enfrentar apropiadamente a los riesgos identificados en la ejecución de los procesos del control interno."</p><p><b>1. Expedientes Electrónicos de Afiliación de Centros de Trabajo</b></p><p>Con el objetivo de comprobar que se realice el proceso de resguardo de expedientes electrónicos de afiliación de CT generados en el Micrositio de Afiliación, actualmente Sistema Institucional de Afiliación (SIA), y de conformidad con el numeral 6.1 Políticas Específicas de Promoción, punto 3 del apartado Expedientes de Crédito del Manual de Crédito del Instituto FONACOT y la actividad 24 del Procedimiento Específico de Afiliación de CT y Sucursales del Sector Privado, esta Instancia Fiscalizadora identificó que en el Manual de Crédito del Instituto FONACOT se establece que la Unidad Administrativa responsable del proceso para el resguardo de expedientes electrónicos de afiliación de CT es la Subdirección General de Crédito y Recuperación (SGCR).</p></div></div> |                                                                     | Sistema de Institucional de Afiliación (Micrositio): | Plataforma de afiliación de CT's administrada por el área comercial | <p><i>En suplencia por ausencia, con fundamento en el artículo 80, primer párrafo del Estatuto Orgánico del Instituto Fonacot.</i></p> <p></p> <p><b>C.P. Mariel Karina Zamora Nava</b><br/>Coordinador General de Crédito y Finanzas<br/>del Instituto FONACOT</p> <p></p> <p><b>C.P. José Bugar Hoyos Quiroz</b><br/>Director de Análisis y Administración de Crédito<br/>y Enlace de la Auditoría</p> <p><b>Fecha de suscripción: 04 de julio de 2025</b><br/><b>Fecha compromiso: 05 de septiembre de 2025</b></p> |
| Sistema de Institucional de Afiliación (Micrositio):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Plataforma de afiliación de CT's administrada por el área comercial |                                                      |                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



| Hallazgo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Acciones Promovidas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>embargo, en el Glosario se indica que el área comercial administra la plataforma de afiliación de CT.</p> <p>Así también, esta Instancia Fiscalizadora solicitó a la Dirección de Continuidad y Supervisión de Operaciones (DCSO), las políticas y las medias de seguridad de la información para el resguardo de expedientes electrónicos de los CT. La DCSO mediante el oficio DCSO/015/02/2025, de fecha 17 de febrero de 2025, informó lo siguiente:</p> <p><i>"La unidad administrativa encargada de la integración, envío y custodia de los <b>expedientes de crédito</b> (Autorización, Renovación, Restructura y Convenios de Servicios Electrónicos), y de los que se generan de la Afiliación de Centros de Trabajo, es la Subdirección General de Crédito y Recuperación, por medio del Coordinador y Analista de Crédito hasta el Director de Crédito."</i></p> <p>De lo anterior, se identificó que la respuesta de la DCSO se remite a expedientes de crédito, pero no a los expedientes electrónicos de afiliación de CT.</p> <p>Por su parte, en la aplicación del Cuestionario de Control Interno, la DCSO describió las actividades de coordinación con la SGR para el proceso de archivo, guarda y custodia de expedientes electrónicos y físicos de CT, como se indica a continuación:</p> <p><i>"Con el propósito de que los Servidores Públicos que intervienen en el proceso de afiliación de centros de trabajo cuenten con un manual que les especifique su actuar durante trámite, dentro del Manual de Procedimientos Específicos de Origenación de Crédito, se encuentra el Procedimiento Específico de Integración y Envío de Expedientes de Afiliación de CT's en el que se <b>detalla paso a paso</b> en la sección Actividades, la forma en que debe ser tratado un expediente físico en sucursal" sic</i></p> |       |

| Hallazgo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Acciones Promovidas |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <p>De la respuesta de la DCSO se identificó que la actividad se remite a los expedientes físicos de afiliación de CT; sin hacer referencia al resguardo de expedientes electrónicos de CT.</p> <p>Asimismo, se observó que la normativa de afiliación de CT no presenta un procedimiento específico exclusivo que delimite los tramos de control y responsabilidad de las áreas encargadas del resguardo de los expedientes electrónicos generados en la plataforma de afiliación, ni el mecanismo de gestión para la solicitud y consulta de los mismos.</p> <p>También se informó a este Órgano Fiscalizador que, mediante los oficios números SGCR-CIR/08/04/2025 y SGCOM-CIR/010/04/2025, ambos de fecha 14 de abril de 2025, a partir del 11 de febrero de 2025, el Instituto FONACOT inició la operación la nueva plataforma de afiliación denominada Sistema Institucional de Afiliación (SIA); en el mismo, la SGCR y la SGC, emitieron el nuevo <i>Procedimiento Específico de Afiliación de CT y Sucursales del Sector Privado a través del Sistema Institucional de Afiliación SIA</i>. Cabe destacar que en su RN3 se precisa que la afiliación del CT se llevará mediante el SIA, por lo que los CT deben escanear y cargar la documentación requerida en dicho procedimiento.</p> <p>En este sentido, se verificó que en la página del Instituto FONACOT se informa que a partir de febrero de 2025 la afiliación de CT se realiza de manera electrónica en la plataforma SIA; sin embargo, <u>en la normativa vigente no precisa el procedimiento para el resguardo y consulta de los expedientes electrónicos generados en la nueva plataforma de afiliación.</u></p> <p><b>JUSTIFICACIONES Y ACLARACIONES DE LAS ÁREAS AUDITADAS</b></p> <p>En respuesta a la presentación de resultados preliminares, mediante oficio número DCSO/062/06/2025 de fecha 02 de julio de 2025, la DCSO informó que, derivado del proceso de actualización del Manual de Crédito y sus Procedimientos Específicos para el ejercicio 2025, las</p> |                     |

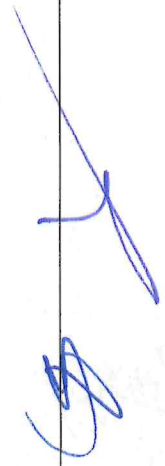

| Hallazgo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Acciones Promovidas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Unidades adscritas a la Subdirección General Comercial enviaran sus propuestas de actualización, afín de que se actualice en la normativa específica los tramos de control de las Unidades Administrativas que intervienen en el proceso de integración y resguardo de los expedientes electrónicos de los CT afiliados mediante el SIA, por lo que una vez que se haya recibido la solicitud de actualización del Manual de Crédito por parte de la Subdirección General de Crédito y Recuperación, se elaborará un programa de trabajo con el detalle de las acciones comprometidas.</p> <p>Mediante el oficio número SGCR/03/07/2025, de fecha 2 de julio de 2025, la Subdirección General de Crédito y Recuperación, con fundamento en el artículo 63 fracción V del Estatuto Orgánico vigente, se refirió a las Pre-Recomendaciones Preventivas del resultado 3, indicando que cada área envía a las SGCR las solicitudes de actualizaciones normativas, quedando en su competencia dirigir los cambios al Manual de Crédito.</p> <p><b>2. Seguridad de los expedientes electrónicos de filiación de Centros de Trabajo</b></p> <p>Con la finalidad de constatar la seguridad de los expedientes electrónicos de afiliación de CT mediante el cumplimiento del numeral 6.1 Políticas Específicas de Promoción, punto 6 del apartado Expedientes de Crédito del Manual de Crédito del Instituto FONACOT (Claves MA09.32 y MA09.33), esta Instancia Fiscalizadora requirió a la Dirección de Análisis y Administración de Crédito (DAAC) el soporte documental siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Los módulos o atributos otorgados en el Sistema Institucional de Afiliación en los que participa la Subdirección General de Crédito y Recuperación para el resguardo de expedientes de afiliación de CT.</li></ol> |       |

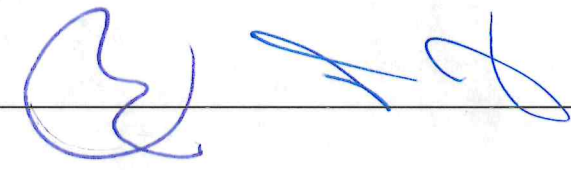
| Hallazgo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Acciones Promovidas |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <p>2. Indicar en qué sistema Institucional se encuentra operando el gestor documental para el resguardo electrónico de expedientes de afiliación de CT.</p> <p>3. La política de seguridad de la información en el gestor documental institucional para el resguardo de los expedientes electrónicos de afiliación de CT.</p> <p>Al respecto, mediante el oficio número SGCR/17/04/2025, de fecha 23 de abril de 2025, la SGCR informó al enlace de Auditoría lo siguiente:</p> <p><i>"Ningún módulo o atributo del Sistema Institucional de Afiliación ha sido otorgado a la SGCR."</i></p> <p><i>"[...] un gestor documental para resguardo electrónico de expedientes de afiliación de CT, se encuentra, en el sistema denominado Micrositio y, otro, en el Sistema Institucional de Afiliación [...], de conformidad con los señalado en los Procedimientos Específicos de Originación de Crédito. Sin embargo, dado que no son atribuciones o facultades de esta Subdirección General la generación o administración de dichas plataformas [...]."</i></p> <p>Referente al cumplimiento de la RN15 del Procedimiento Específico de Integración y Envío de Expedientes de CT's, de los <i>Procedimientos Específicos de Originación de Crédito del Instituto FONACOT</i>, se requirió a la DAAC indicar si el repositorio del gestor documental institucional de expedientes electrónicos de afiliación de CT, es considerado como un proceso crítico dentro del Marco de Gestión de Seguridad de la Información del Instituto FONACOT.</p> <p>En respuesta, la SGCR informó que, tanto el Micrositio como el SIA, son sistemas que no son parte de sus atribuciones y facultades y tampoco están bajo su responsabilidad y administración, por lo que la SGCR</p> |                     |

Handwritten signature and initials in blue ink, including a large stylized 'B' and 'Z' and a signature that appears to be 'el'.

| Hallazgo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Acciones Promovidas |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <p>tampoco es encargada o responsable de incorporar dichos sistemas a los procesos críticos dentro del Marco de Gestión de Seguridad de la Información del Instituto FONACOT.</p> <p>Por su parte, la DCSO en la aplicación del Cuestionario de Control Interno, indicó el nivel de criticidad del Sistema Institucional de Afiliación dentro del Marco de Gestión de Seguridad de la Información del Instituto FONACOT:</p> <p><b>¿Cuál es el nivel de criticidad del Sistema Institucional de Afiliación dentro del Marco de Gestión de Seguridad de la Información del Instituto FONACOT?</b></p> <p>Alto <input checked="" type="checkbox"/></p> <p><i>"El Sistema Institucional de Afiliación se considera crítico dentro del Marco de Gestión de Seguridad de la Información del Instituto FONACOT, toda vez, que se debe salvaguardar la disponibilidad, integridad y confidencialidad de la información para garantizar la continuidad operativa del Instituto"</i></p> <p><b>¿Los expedientes electrónicos de los CT cuentan con respaldo físico?</b></p> <p>No <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Sin-embargo, la versión MA26.01 del Marco de Gestión de Seguridad de la Información del Instituto FONACOT que actualmente se encuentra publicado en la Normateca del Instituto FONACOT, no contempla el nivel de criticidad del Sistema Institucional de Afiliación.</p> <p><b>JUSTIFICACIONES Y ACLARACIONES DEL ÁREA AUDITADA</b></p> <p>En respuesta a la presentación de resultados preliminares, mediante oficio No. DCSO/062/06/2025 de fecha 02 de julio de 2025, la Dirección de Continuidad y Supervisión de Operaciones y enlace de Auditoría, informó que derivado del proceso de actualización del Manual de</p> |                     |









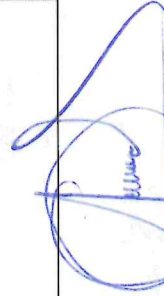
| Hallazgo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Acciones Promovidas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Crédito y sus Procedimientos Específicos para el ejercicio 2025, las Unidades adscritas a la Subdirección General Comercial enviaran sus propuestas de actualización, afín de que se actualice en la normativa específica los tramos de control de las Unidades Administrativas que intervienen en el proceso de integración y resguardo de los expedientes electrónicos de los CT afiliados mediante el SIA, por lo que una vez que se haya recibido la solicitud de actualización del Manual de Crédito por parte de la Subdirección General de Crédito y Recuperación, se elaborará un programa de trabajo con el detalle de las acciones comprometidas.</p> <p>Asimismo, la Dirección de Continuidad y Supervisión de Operaciones y enlace de Auditoría, remitió evidencia de la solicitud y respuesta de la Subdirección General de Tecnologías de la Información y Comunicación (SGTIC), para que compartiera los mecanismos de control que aseguren el cumplimiento de la política de seguridad de la información para el resguardo de expedientes electrónicos.</p> | <p><b>Conclusión</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. De acuerdo al análisis a la información proporcionada, se ratifican las Pre-recomendaciones 1 y 2 para la DCSO y se rectifica para la SGR en lo relativo a dirigir los cambios al Manual de Crédito.</li> <li>2. Derivado del análisis a la información proporcionada por la Dirección de Continuidad y Supervisión de Operaciones y enlace de Auditoría, se atiende la Pre-recomendación 3, ya que la SGTIC remitió nota informativa en la que describe los mecanismos de control implementados que aseguran la política de seguridad de la información para el resguardo de los expedientes electrónicos de afiliación de CT dentro del MGSI.</li> </ol> |

*[Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large 'B' and 'Z' and a signature with 'w' below it.]*

| Hallazgo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Acciones Promovidas |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <p><b>Disposiciones jurídicas</b></p> <p>Numeral 6.1 Políticas Específicas de Promoción, inciso 3, apartado Expedientes de Crédito, inciso 3, del <i>Manual de Crédito del Instituto FONACOT</i>, clave MA09.32, vigencia noviembre de 2023.</p> <p>Actividad 24 del Procedimiento Específico de Afiliación de CT y Sucursales del Sector Privado, de los <i>Procedimientos Específicos de Originación de Crédito del Instituto FONACOT</i>, clave PR25.07, vigencia noviembre 2023.</p> <p>RN15 del Procedimiento Específico de Integración de Integración y Envío de Expedientes de CT's, de los <i>Procedimientos Específicos de Originación de Crédito del Instituto FONACOT</i>, clave PR25.07, vigencia noviembre 2023.</p> <p>Disposición General 9. Normas Generales, Principios y Elementos de Control Interno, Norma General Tercera. Actividades de Control, principio 10. Diseñar Actividades de Control, elemento de control 10.02., del <i>ACUERDO por el que se emiten las Disposiciones y el Manual Administrativo de Aplicación General en Materia de Control Interno</i>, publicado en el DOF el 3 de noviembre de 2016 y su reforma del 5 de septiembre de 2018.</p> |                     |



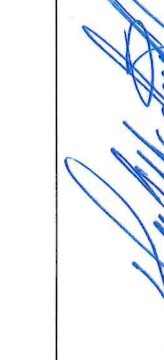
Dra. Elia Maldonado Serrano  
Coordinadora Administrativa de Alta Responsabilidad  
Elaboró



C.P. Guadalupe Suárez Curiel  
Coordinador Técnico Administrativo de Alta Responsabilidad  
Elaboró



Lic. Karen Itzayana Soriano Hernández  
Gerente de Auditoría Interna  
Revisó



Lic. María Deifilía Madrigal Figueroa  
Titular del Área de Auditoría  
Supervisó y Autorizó