



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 1 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 1
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$51,781 miles
Monto por recuperar: N/A

Ente: Instituto FONACOT

Sector: Secretaría del Trabajo y Previsión Social

Unidad Auditada: Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas, Dirección General Adjunta Comercial y Subdirección General Comercial.

Clave de programa: 810 "Unidades Administrativas, Sucursales, Regionales o Delegaciones y Programas Interinstitucionales".

OBSERVACIÓN

RECOMENDACIONES

INTEGRACIÓN DEFICIENTE DEL SERVICIO CONTRATADO CON LA EMPRESA E INTELIGENT SERVICIOS, S.C.

CORRECTIVAS:

De la contratación por un monto de \$169´099,200.00 que realizó el Instituto FONACOT con la empresa E Inteligent Servicios, S.C., mediante el contrato No. I-SD-2016-200 y el convenio No. CM-I-SD-2018-005, para el servicio integral para la administración y automatización de procesos de cobranza, con una vigencia del 1 de diciembre de 2016 al 15 de noviembre de 2019, se detectó lo siguiente:

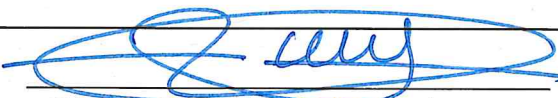
1. El Director de Información y Control de Cartera debe justificar porque, dentro del servicio integral para la administración y automatización de procesos de cobranza, se incluyeron los servicios de dictaminación y el de gestión de casos específicos, sí el Instituto FONACOT cuenta con la Dirección de lo Contencioso y los prestadores de servicios externos de cobranza judicial y extrajudicial para emitir dictámenes de incobrabilidad.
2. El Director de Información y Control de Cartera debe evaluar la conveniencia de elaborar un convenio modificadorio al contrato No. I-SD-2016-200 para ya no requerir los servicios de dictaminación y el de gestión de casos específicos.

El Subdirector General de Recuperación y Cartera, como área requirente, integró dentro de los servicios para la administración de procesos de cobranza, el servicio de dictaminación y el servicio de gestión de casos específicos, los cuales son de naturaleza diferente al servicio contratado, pues deben ser asignados a prestadores de servicios externos de cobranza, tan es así que las características de estos dos servicios se enuncian a continuación:

Servicio de dictaminación

Se contrató la cantidad de 387,360 servicios a un precio unitario de \$120.00 para un precio total de \$46´483,200.00, el servicio consiste en dictaminar la incobrabilidad de los casos con más de 10 años en cartera vencida y castigada.


C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.


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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 02 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 1
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$51,781 miles
Monto por recuperar: N/A

Respecto a este servicio hay que considerar lo siguiente:

- La Regla de Negocio 1 (RN1) del Procedimiento Especifico de Asuntos con Dictamen de Incobrabilidad establece que la Dirección de lo Contencioso y los Prestadores de Servicios Externos de Cobranza Judicial están facultados para emitir dictámenes de incobrabilidad en los asuntos relativos a Centros de Trabajo y acreditados que se encuentren con imposibilidad práctica de cobro.
- Asimismo, el Instituto FONACOT cuenta con una cartera de Prestadores de Servicios Externos de Cobranza Extrajudicial, quienes gestionan la cartera vencida de Centros de Trabajo y trabajadores y también emiten dictámenes de cuentas incobrables de trabajadores.
- Además, en la mayoría de los créditos con más de 10 años en cartera vencida, sus pagarés ya prescribieron, esto con fundamento a lo establecido en el artículo 165, de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.

Servicio de gestión de casos específicos

Se contrató la cantidad de 288,000 servicios a un precio unitario de \$52.50 para un precio total de \$15 120,000.00, el servicio consiste en realizar gestión de cobranza de casos específicos los cuales por su irregularidad y delicadeza requieren un tratamiento especializado.

Respecto a este servicio hay que tomar en cuenta lo siguiente:

PREVENTIVA:

El Director de Información y Control de Cartera debe establecer los mecanismos de control para administrar y manejar la cartera vencida de mejor forma al considerar para su cobranza los elementos propios y externos con los que cuenta el Instituto FONACOT.

Nombre: Dr. Eduardo Zelaya de la Parra
Cargo: Director de Información y Control de Cartera del Instituto FONACOT.

Fecha de firma: 28 de junio de 2019.

Fecha compromiso: 30 de agosto de 2019.

C.P. Mario Villalobos Rosás.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 3 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 1
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$51,781 miles
Monto por recuperar: N/A

- Se determinó que en todos los casos la empresa E Inteligent Servicios, S.C., gestionó créditos de trabajadores activos que se encontraban pagando el crédito mediante la nómina en sus centros de trabajo y/o incluso ya estaban pagados en su totalidad.
- La Dirección de Información y Control de Cartera informó que, los créditos de casos específicos son créditos nuevos con centro de trabajo activo, mayores a \$30,000.00, a los que se les hizo gestión de validación de datos personales y laborales.
- En sí no se gestionaron casos con irregularidad y delicadeza que requieren un tratamiento especializado de cobranza ya que, en la práctica, el servicio fue a créditos con recuperación oportuna vía a centros de trabajo, que no requerían el servicio contratado.

La inclusión de estos dos servicios en el servicio contratado no cumple con la establecido en el segundo párrafo del artículo 40, de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público, que a la letra dice:

"La selección del procedimiento de excepción que realicen las dependencias y entidades deberá fundarse y motivarse, según las circunstancias que concurran en cada caso, en criterios de economía, eficacia, eficiencia, imparcialidad, honradez y transparencia que resulten procedentes para obtener las mejores condiciones para el Estado. El acreditamiento del o los criterios en los que se funda; así como la justificación de las razones en las que se sustente el ejercicio de la opción, deberán constar por escrito y ser firmado por el titular del área usuaria o requirente de los bienes o servicios."

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 4 de 38
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 1
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$51,781 miles
Monto por recuperar: N/A

Se determinó que a la fecha se han pagado 370,386 servicios de dictaminación por un importe de \$44´446320.00 y 139,711 servicios de gestión de casos específicos por un importe de \$7´334,827.50, lo que ocasiona un presunto daño patrimonial al Instituto FONACOT por un total de \$51´781,147.50.

CAUSA:

Deficiente manejo y administración de la cartera vencida del Instituto FONACOT.

EFFECTO:

Se causó un presunto daño patrimonial para el Instituto FONACOT.

FUNDAMENTO LEGAL.

Segundo párrafo del artículo 40, de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **05** de **68**
 Número de auditoría: 1/2019
 Número de observación: 2
 Monto fiscalizable: \$169,099 miles
 Monto fiscalizado: \$169,099 miles
 Monto por aclarar: \$17,598 miles
 Monto por recuperar: N/A

Ente: Instituto FONACOT

Sector: Secretaría del Trabajo y Previsión Social

Unidad Auditada: Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas, Dirección General Adjunta Comercial y Subdirección General Comercial.

Clave de programa: 810 "Unidades Administrativas, Sucursales, Regionales o Delegaciones y Programas Interinstitucionales".

OBSERVACIÓN

RECOMENDACIONES

DEFICIENTE PLANEACION DE LOS RECURSOS COMPROMETIDOS PARA EL CONTRATO NO. I-SD-2016-200.

CORRECTIVAS:

De la contratación por un monto de \$169´099,200.00 que realizó el Instituto FONACOT con la empresa E Inteligent Servicios, S.C., mediante el contrato No. I-SD-2016-200 y el convenio No. CM-I-SD-2018-005, para el servicio integral para la administración y automatización de procesos de cobranza, con una vigencia del 1 de diciembre de 2016 al 15 de noviembre de 2019, se detectó lo siguiente:

El Director de Información y Control de Cartera debe justificar porqué dentro del servicio integral para la administración y automatización de procesos de cobranza, se incluyeron recursos de más en los servicios para la Gestión mensual del portafolio, el Soporte y mantenimiento del sistema de cobranza y el Soporte y mantenimiento del sistema de cobranza móvil.

1. De la revisión al contenido del contrato se determinó que existe una diferencia en el precio total de tres conceptos del servicio integral por un importe total de \$1´218,000.00, esto debido a que se contrataron 36 meses de servicio, cuando la vigencia del contrato es del 1 de diciembre de 2016 al 15 de noviembre de 2019, periodo que equivale a 35.5 meses. El detalle se muestra en los cuadros siguientes:

El Director de Información y Control de Cartera debe evaluar la alternativa de participar a la empresa E Inteligent Servicios, S.C., que los recursos por \$17´598,000.00 se quedarán sin ejercer dentro del contrato.

Cláusula segunda del contrato No. I-SD-2016-200			
Concepto	Precio unitario	Cantidad	Precio total
Gestión mensual del portafolio	\$936,000.00	36 meses	\$33´696,000.00
Soporte y mantenimiento del sistema de cobranza móvil	\$600,000.00	36 meses	\$21´600,000.00
Soporte y mantenimiento del sistema de cobranza	\$900,000.00	36 meses	\$32´400,000.00
Total			\$87´696,000.00

PREVENTIVA:

El Director de Información y Control de Cartera debe establecer los mecanismos de control para evitar que, en lo sucesivo, como área requirente no se contraten recursos innecesarios.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
 Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 6 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 2
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$17,598 miles
Monto por recuperar: N/A

Cifras determinadas por el Órgano Interno de Control

Concepto	Precio unitario	Cantidad	Precio total
Gestión mensual del portafolio	\$936,000.00	35.5 meses	\$33'228,000.00
Soporte y mantenimiento del sistema de cobranza móvil	\$600,000.00	35.5 meses	\$21'300,000.00
Soporte y mantenimiento del sistema de cobranza	\$900,000.00	35.5 meses	\$31'950,000.00
Total			\$86'478,000.00

Como se aprecia el valor contratado de los tres conceptos fue por un importe de \$87'696,000.00 cuando debió ser por la cantidad de \$86'478,000.00, obteniéndose una diferencia de \$1'218,000.00.

- Se determinó que no fue correcto contratar 36 meses para el servicio de gestión mensual del portafolio, servicio de soporte y mantenimiento del sistema de cobranza y el servicio de soporte y mantenimiento del sistema de cobranza móvil, debido a que, para la implementación de la herramienta tecnológica, se requirió un plazo de 24 semanas que equivale a 5 meses con tres semanas.

Esta apreciación se fortalece con los hechos siguientes:

- La Gestión mensual del portafolio, se comenzó a devengar a partir del mes de mayo de 2017, o sea, cinco meses posteriores al inicio de la vigencia del contrato, a la fecha se han pagado 21 mantenimientos mensuales con corte al mes de enero de 2019, por lo que restan 9.5 meses hasta el término de la vigencia del contrato, por lo que, el máximo de mantenimientos mensuales devengados para este servicio será de 30.5 meses.

Nombre: Dr. Eduardo Zelaya de la Parra
Cargo: Director de Información y Control de Cartera del Instituto FONACOT.

Fecha de firma: 28 de junio de 2019.

Fecha compromiso: 30 de agosto de 2019.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **7** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 2
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$17,598 miles
Monto por recuperar: N/A

Por lo que se comprometieron recursos de más por un importe de \$4'680,000.00 a razón de 5 meses por \$936,000.00 precio unitario mensual de este servicio.

- El Soporte y mantenimiento del sistema de cobranza, se comenzó a devengar a partir del mes de mayo de 2017, o sea, a los cinco meses posteriores a la vigencia del contrato; a la fecha se han pagado 21 mantenimientos mensuales con corte al mes de enero de 2019, por lo que restan 9.5 meses hasta el término de la vigencia del contrato, por lo que el máximo de mantenimientos mensuales devengados para este servicio será de 30.5 meses.

Por lo que se comprometieron recursos de más por un importe de \$4'500,000.00 a razón de 5 meses por \$900,000.00 precio unitario mensual de este servicio.

- El Soporte y mantenimiento del sistema de cobranza móvil, se comenzó a devengar a partir del mes de diciembre de 2017, o sea, los 12 meses posteriores al inicio de la vigencia del contrato, a la fecha se han pagado 14 mantenimientos mensuales con corte al mes de enero de 2019, restan 9.5 meses para el término de la vigencia del contrato, por lo que el máximo de mantenimientos mensuales devengados para este servicio será de 23.5 meses.

Por lo que se comprometieron recursos de más por un importe de \$7'200,000.00 a razón de 12 meses por \$900,000.00 precio unitario mensual de este servicio.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 08 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 2
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$17,598 miles
Monto por recuperar: N/A

Considerando la diferencia del contrato de \$1'218,000.00, los recursos comprometidos de más para el servicio de gestión mensual del portafolio, servicio de soporte y mantenimiento del sistema de cobranza y el servicio de soporte y mantenimiento del sistema de cobranza móvil, por \$4'680,000.00, \$4'500,000.00 y \$7'200,000.00, respectivamente, en total se comprometieron recursos financieros de más por un importe de \$17'598,000.00, por lo que dentro del contrato no se establecieron las mejores condiciones para el Instituto FONACOT, por lo que no se cumple con lo establecido en el segundo párrafo del artículo 40, de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público, que a la letra dice:

"La selección del procedimiento de excepción que realicen las dependencias y entidades deberá fundarse y motivarse, según las circunstancias que concurran en cada caso, en criterios de economía, eficacia, eficiencia, imparcialidad, honradez y transparencia que resulten procedentes para obtener las mejores condiciones para el Estado. El acreditamiento del o los criterios en los que se funda; así como la justificación de las razones en las que se sustente el ejercicio de la opción, deberán constar por escrito y ser firmado por el titular del área usuaria o requirente de los bienes o servicios."

CAUSA:

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 9 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 2
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$17,598 miles
Monto por recuperar: N/A

Deficiente programación de los servicios y recursos presupuestales a requerir para el servicio integral para la administración y automatización de procesos de cobranza.

EFFECTO:

Se comprometieron y contrataron recursos presupuestales que se podrían convertir en daños patrimoniales para el Instituto FONACOT.

FUNDAMENTO LEGAL.

Segundo párrafo del artículo 40, de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

C.P. Víctor Noé Hernández Guadarrama.
Gerente 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. 10 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 03
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$50,113 miles
Monto por aclarar: \$983.6
Monto por recuperar: N/A

Ente: Instituto FONACOT

Sector: Secretaría del Trabajo y Previsión Social

Unidad Auditada: Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas, Dirección General Adjunta Comercial y Subdirección General Comercial.

Clave de programa: 810 "Unidades Administrativas, Sucursales, Regionales o Delegaciones y Programas Interinstitucionales".

OBSERVACIÓN

RECOMENDACIONES

PAGOS DUPLICADOS DE SERVICIOS DE DICTAMINACIÓN Y SERVICIOS DE GESTIÓN DE CASOS ESPECÍFICOS A LA EMPRESA E INTELIGENT SERVICIOS, S.C.

CORRECTIVA:

Del análisis a la información proporcionada por la Dirección de Información y Control de Cartera del Instituto FONACOT, respecto a los servicios de dictaminación y servicios de gestión de casos específicos prestados por la empresa E Inteligent Servicios, S.C., mediante el contrato No. I-SD-2016-200 y el convenio No. CM-I-SD-2018-005, se detectó lo siguiente:

La Dirección de Información y Control de Cartera del Instituto FONACOT debe remitir, a este Órgano Interno de Control, la información y/o documentación que justifique o aclare los hechos observados en los Servicios de Dictaminación y en los Servicios de Gestión de Casos Específicos, o en su caso, realizar las gestiones correspondientes ante la empresa E Inteligent Servicios, S.C., con la finalidad de que se reintegre al Instituto FONACOT los pagos realizados por la duplicidad de estos servicios, al considerarse pagos en exceso y daño patrimonial.

1. **Servicios de Dictaminación.** - De un universo de 356,486 dictaminaciones de cuentas ilocalizables realizadas por la empresa en el periodo de junio de 2017 a enero de 2019, por un monto de \$42´778,320.00, se advirtió que la empresa duplicó el cobro de 6,424 dictaminaciones por un monto de \$770,880.00. ANEXO ELECTRÓNICO 1
2. **Servicios de Gestión de Casos Específicos.** - De un universo de 139,711 gestiones de cobranza de casos específicos realizadas por la empresa en el periodo de junio de 2017 a enero de 2019, por un monto de \$7´334,827.50, se obtuvo que la empresa duplicó el cobro de 4,051 gestiones por un monto de \$212,677.50. ANEXO ELECTRÓNICO 2

PREVENTIVA:

De acuerdo a lo establecido en la Cláusula Vigésima. PAGOS EN EXCESO del Contrato No. I-SD-2016-200, que a la letra dice:

La Dirección de Información y Control de Cartera del Instituto FONACOT, en lo sucesivo, debe implementar un mecanismo de control para garantizar que la entrega recepción de los servicios prestados por los proveedores, así como en los entregables, no cuente con información duplicada, para evitar pagos en exceso.

L.C. Lucío Aparicio Hernández

Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad

C.P. Víctor Noé Hernández Guadarrama

Gerente 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: 11 de 63
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 03
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$50,113 miles
Monto por aclarar: \$983.6
Monto por recuperar: N/A

VIGÉSIMA. PAGOS EN EXCESO. De conformidad con lo previsto en el Artículo 51 de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público, tratándose de pagos en exceso que haya recibido el PRESTADOR, éste deberá reintegrar en el plazo dispuesto por el artículo 43 de la Ley Federal de Procedimiento Administrativo, las cantidades pagadas en exceso, más los intereses correspondientes, conforme a la tasa de recargo que será igual a la establecida por la Ley de Ingresos de la Federación, en los casos de prórroga para el pago de créditos fiscales. Los intereses se calcularán sobre las cantidades pagadas en exceso en cada caso y se computarán por días naturales desde la fecha de pago, hasta la fecha en que se pongan efectivamente las cantidades a disposición del INSTITUTO FONACOT.

De lo anterior se desprende que la empresa E Inteligent Servicios, S.C. realizó cobros en exceso por un importe de \$983,557.50, presumiéndose un daño patrimonial al Instituto FONACOT.

CAUSA:

Falta de supervisión por parte del administrador del contrato en la entrega-recepción de la información del Instituto FONACOT a la empresa E Inteligent Servicios, S.C., para su dictaminación y gestión, así como en la supervisión de los entregables de la empresa.

EFFECTO:

Pagos duplicados por la realización de Servicios de Dictaminación y de Servicios de Gestión de Casos Específicos, presumiéndose un daño patrimonial para el Instituto FONACOT.

FUNDAMENTO LEGAL.

Contrato No. I-SD-2016-200, Cláusula Vigésima. PAGOS EN EXCESO.

Nombre: Dr. Eduardo Zelaya de la Parra
Cargo: Director de Información y Control de Cartera del Instituto FONACOT.

Fecha de firma: 28 de junio de 2019.

Fecha compromiso: 30 de agosto de 2019

L.C. Lucio Aparicio Hernández
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **43** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 4
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$5´725 miles
Monto por recuperar: N/A

Ente: Instituto FONACOT

Sector: Secretaría del Trabajo y Previsión Social

Unidad Auditada: Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas, Dirección General Adjunta Comercial y Subdirección General Comercial.

Clave de programa: 810 "Unidades Administrativas, Sucursales, Regionales o Delegaciones y Programas Interinstitucionales".

OBSERVACIÓN

RECOMENDACIONES

DEFICIENTE VIGILANCIA Y ADMINISTRACIÓN DEL SERVICIO INTEGRAL PARA LA ADMINISTRACIÓN Y AUTOMATIZACIÓN DE PROCESOS DE COBRANZA.

CORRECTIVAS:

De la contratación por un monto de \$169´099,200.00 que realizó el Instituto FONACOT con la empresa E Inteligent Servicios, S.C., mediante el contrato No. I-SD-2016-200 y el convenio No. CM-I-SD-2018-005, para el servicio integral para la administración y automatización de procesos de cobranza, con una vigencia del 1 de diciembre de 2016 al 15 de noviembre de 2019, se detectó lo siguiente:

1. El Director de Información y Control de Cartera debe justificar porque dentro del servicio integral para la administración y automatización de procesos de cobranza, no se solicitaron como entregables para la actividad de capacitación que tuvo un costo de \$2´000,000.00, todos los datos pertinentes y necesarios para verificar y comprobar esta actividad.

1. Para la implementación de la herramienta tecnológica se establecieron varias actividades, una de ellas es la Capacitación, con un precio de \$2´000,000.00; asimismo, se estableció en el anexo técnico que como parte de los servicios se debería considerar la transferencia de conocimientos funcionales y técnicos al personal del Instituto FONACOT, incluyendo capacitación técnica operativa, capacitación administrativa y capacitación de implementación, sin embargo, para esta actividad se estableció incongruentemente que los entregables eran los Manuales de usuario y de administrador.

Se identificó que no hay evidencia, en archivo documental o electrónico, que permita conocer lo siguiente:

- Fechas de la capacitación.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 14 de 63

Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 4
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$5'725 miles
Monto por recuperar: N/A

- Duración de las sesiones de capacitación.
- El lugar donde se impartió la capacitación.
- El nombre de los capacitadores de la empresa E Inteligent Servicios, S.C.
- La relación del personal del Instituto FONACOT que recibieron la capacitación.
- El temario de la capacitación.

Por lo que no se justifica el pago realizado por la transferencia de conocimientos funcionales y técnicos al personal del Instituto FONACOT, por parte de la empresa E Inteligent Servicios, S.C, capacitación que costó \$2'000,000.00, por lo que se considera que el área requirente no busco las mejores condiciones para el Instituto FONACOT en la contratación del servicio integral para la administración y automatización de procesos de cobranza y no cumplió lo establecido en el segundo párrafo del artículo 40, de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público, que a la letra dice:

"La selección del procedimiento de excepción que realicen las dependencias y entidades deberá fundarse y motivarse, según las circunstancias que concurran en cada caso, en criterios de economía, eficacia, eficiencia, imparcialidad, honradez y transparencia que resulten procedentes para obtener las mejores condiciones para el Estado. El acreditamiento del o los criterios en los que se funda; así como la justificación de las razones en las que se sustente el ejercicio de la opción, deberán constar por escrito y ser firmado por el titular del área usuaria o requirente de los bienes o servicios.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 15 de 08
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 4
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$5'725 miles
Monto por recuperar: N/A

2. Se determinó que, dentro de los entregables que la empresa E Inteligent Servicios, S.C, proporcionó a la Dirección de Información y Control de Cartera, no se localizaron cuatro de ellos, el detalle se presenta a continuación:

- No hay entregable de la Gestión del portafolio del mes de mayo de 2017 del cual se pagó \$936,000.00.
- Sin entregable de los 13,900 casos dictaminados por el mes de mayo de 2017 por los que se pagaron \$1'668,000.00.
- Carencia del entregable del Soporte y mantenimiento del sistema de cobranza del mes de mayo de 2017 del que se pagó \$675,955.01.
- Del servicio de Gestión del portafolio del mes de diciembre de 2018 no hay entregable, por este se pagó \$445,691.20.

La falta de cuatro entregables por servicios pagados por un total \$3'725,646.21, representa una deficiente vigilancia y administración del contrato No. I-SD-2016-200 por lo que se presume un daño patrimonial al Instituto FONACOT.

3. Se determinó que el precio pagado de dos servicios se modificó en algunos meses; sin que exista un convenio modificadorio al respecto, por lo que, no hay información que permita conocer sí el motivo de la variación de precio pagado se debió a la prestación parcial de los servicios, en cuyo caso se deberían cobrar penas convencionales, el detalle es el siguiente:

- El precio unitario mensual del servicio de Soporte y mantenimiento del sistema de cobranza se estableció por un importe de \$900,000.00, sin embargo, en los 21 meses pagados de marzo de 2017 a enero de 2019, el costo mensual facturado es de \$675,955.01.

2. El Director de Información y Control de Cartera debe justificar si de los servicios de Gestión del portafolio, de los casos dictaminados, y del Soporte y mantenimiento del sistema de cobranza, que no tienen entregable en los meses de mayo de 2017 y diciembre de 2018 y por los que se pagó en total \$3'725,646.21, se recibieron los servicios oportunamente y recabar los entregables.

3. El Director de Información y Control de Cartera debe justificar el motivo de la variación del precio pagado en los servicios de Soporte y mantenimiento del sistema de cobranza y de los servicios de Gestión del portafolio, sin convenio modificadorio y en caso procedente cobrar las penas convencionales que procedan.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 16 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 4
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$5'725 miles
Monto por recuperar: N/A

- El precio unitario mensual de la Gestión del portafolio se asignó en un importe de \$936,000.00, al respecto, en los meses de noviembre y diciembre de 2018 se pagó a un costo de \$445,691.20.

Lo anterior, representa una falta de controles que origina una deficiente vigilancia y administración del contrato No. I-SD-2016-200.

4. En la cláusula trigésima del contrato se estipuló que la supervisión, vigilancia y administración del contrato es obligación del Subdirector General de Recuperación de Cartera, puesto que ya no forma parte de la estructura funcional del Instituto FONACOT. Por lo que se hace necesario designar otro puesto para asumir la obligación de la cláusula citada.

CAUSA:

Falta de controles que origina una deficiente supervisión, vigilancia y administración del contrato No. I-SD-2016-200.

EFFECTOS:

Se pagan servicios sin la evidencia pertinente que compruebe que se devengó el servicio en tiempo y forma, lo que puede derivar en daño patrimonial para el Instituto FONACOT.

4. El Director General Adjunto de Crédito y Finanzas debe designar otro administrador del contrato No. I-SD-2016-200 y formalizarlo mediante un convenio modificatorio.

PREVENTIVA:

El Director de Información y Control de Cartera debe establecer los mecanismos de control para tener una eficiente supervisión, vigilancia y administración de los contratos en los que es área requirente y administrador del contrato.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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


Cédula de Observaciones

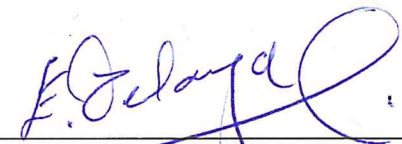
Hojas No. **17** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 4
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: \$5'725 miles
Monto por recuperar: N/A

Se desconoce sí los pagos parciales de servicios mensuales corresponden a servicios no prestados por parte de la empresa E Inteligent Servicios, S.C., que puedan ser sujetos a penas convencionales.

FUNDAMENTO LEGAL.

Segundo párrafo del artículo 40, de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público.


Nombre: Mtro. Roberto Raymundo Barrera Rivera
Cargo: Director General Adjunto de Crédito y Finanzas del Instituto FONACOT.



Nombre: Dr. Eduardo Zelaya de la Parra
Cargo: Director de Información y Control de Cartera del Instituto FONACOT.

Fecha de firma: 28 de junio de 2019.

Fecha compromiso: 30 de agosto de 2019.


C.P. Mario Villalobos Rosas.

Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.


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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 18 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 5
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

Ente: Instituto FONACOT

Sector: Secretaría del Trabajo y Previsión Social

Unidad Auditada: Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas, Dirección General Adjunta Comercial y Subdirección General Comercial.

Clave de programa: 810 "Unidades Administrativas, Sucursales, Regionales o Delegaciones y Programas Interinstitucionales".

OBSERVACIÓN

RECOMENDACIONES

PENAS CONVENCIONALES NO COBRADAS A LA EMPRESA E INTELIGENT SERVICIOS, S.C.

De la contratación por un monto de \$169´099,200.00 que realizó el Instituto FONACOT con la empresa E Inteligent Servicios, S.C., mediante el contrato No. I-SD-2016-200 y el convenio No. CM-I-SD-2018-005, para el servicio integral para la administración y automatización de procesos de cobranza, con una vigencia del 1 de diciembre de 2016 al 15 de noviembre de 2019, se detectó lo siguiente:

La implementación de la herramienta tecnológica tuvo un precio total de \$10´800,000.00 y se estableció un plazo de 24 semanas para su puesta en marcha de producción que equivale a cinco meses con tres semanas; por lo tanto, al iniciar la vigencia del contrato el 1 de diciembre de 2016, la fecha de entrega se fijó para el 18 de mayo de 2017.

El administrador del contrato, como área requirente, aceptó la entrega de la implementación de la herramienta tecnológica con fecha 18 de mayo de 2017 y al 19 de junio de 2017, para ese entonces, el Instituto FONACOT ya había pagado los \$10´800,000.00; sin embargo, se detectaron algunas situaciones que demuestran que la implementación de la herramienta tecnológica no estaba totalmente terminada.

CORRECTIVA:

El Director de Información y Control de Cartera debe determinar las penas convencionales en función de los servicios no entregados oportunamente por la implementación de la herramienta tecnológica y realizar las gestiones pertinentes para aplicar las penas convencionales a la empresa E Inteligent Servicios, S.C., y obtener el pago de las mismas.

PREVENTIVA:

El Director de Información y Control de Cartera debe establecer los mecanismos de control para realizar una eficiente supervisión, vigilancia y administración de los contratos en los que es área requirente y administrador del contrato y evitar probable daño patrimonial al Instituto FONACOT.

C.P. Mario Villalobos Rosas.

Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

C.P. Víctor Noé Hernández Guadarrama.

Gerente de Auditoría Interna.



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 19 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 5
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

- La implementación para los Centros de Trabajo se realizó en el periodo comprendido del 31 de enero al 3 de octubre de 2018, esto es 16 meses después del 18 de mayo de 2017.
- Durante el mes de marzo de 2018 se entregaron a los Coordinadores de Cobranza de las Direcciones Estatales y de Plaza, la clave de usuario y contraseña para ingresar al Sistema Integral de Cobranza (SIC), o sea, nueve meses después del 18 de mayo de 2017.
- Hasta el mes de agosto de 2017 se asignaron cuentas de trabajadores a prestadores de servicios externos de cobranza extrajudicial mediante el SIC, dos meses después del 18 de mayo de 2017.

Las tres actividades fuera del plazo para la implementación de la herramienta tecnológica no están soportadas por un convenio modificadorio, asimismo, en el expediente del contrato No. I-SD-2016-200 no existe documentación que demuestre que se hayan aplicado penas convencionales a la empresa E Inteligent Servicios, S.C., por lo que no se cumple con lo establecido en el primer párrafo del artículo 53, de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público, que a la letra dice:

“Artículo 53.- Las dependencias y entidades deberán pactar penas convencionales a cargo del proveedor por atraso en el cumplimiento de las fechas pactadas de entrega o de la prestación del servicio, las que no excederán del monto de la garantía de cumplimiento del contrato, y serán determinadas en función de los bienes o servicios no entregados o prestados oportunamente. En las operaciones en que se pactare ajuste de precios, la penalización se calculará sobre el precio ajustado.”

Nombre: **Dr. Eduardo Zelaya de la Parra**
Cargo: **Director de Información y Control de Cartera del Instituto FONACOT.**

Fecha de firma: 28 de junio de 2019.

Fecha compromiso: 30 de agosto de 2019.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **20** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 5
Monto fiscalizable: \$169,099 miles
Monto fiscalizado: \$169,099 miles
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

CAUSA:

Deficiente supervisión, vigilancia y administración del contrato No. I-SD-2016-200.

EFFECTO:

No se aplican penas convencionales por incumplimientos en las obligaciones del prestador del servicio E Inteligent Servicios, S.C.

Deficiencias en el servicio integral para la administración y automatización de procesos de cobranza, afectando la operación del Instituto FONACOT.

FUNDAMENTO LEGAL.

Primer párrafo del artículo 53, de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **21** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 6
Monto fiscalizable: \$2,178 miles
Monto fiscalizado: \$1,335 miles
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

Ente: Instituto FONACOT

Sector: Secretaría del Trabajo y Previsión Social

Unidad Auditada: Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas, Dirección General Adjunta Comercial y Subdirección General Comercial.

Clave de programa: 810 "Unidades Administrativas, Sucursales, Regionales o Delegaciones y Programas Interinstitucionales".

OBSERVACIÓN

RECOMENDACIONES

CRÉDITOS CON SUPLANTACIÓN DE IDENTIDAD A TRABAJADORES DEL CENTRO DE TRABAJO GRUPO BIMBO CLAVE 49430.

En la Dirección Estatal Veracruz se detectaron 13 personas que tramitaron créditos que presuntamente estaban utilizando documentos falsos como credenciales para votar, estados de cuenta bancarios y recibos de nómina de Grupo Bimbo clave 49430.

Este Órgano Interno de Control solicitó a la Dirección de Crédito la base de datos con la información de los trabajadores de Grupo Bimbo a los que se les tramitó crédito durante el periodo del 1 de diciembre de 2018 al 15 de marzo de 2019.

La Dirección de Crédito entregó una base de datos con 60 créditos por un importe de \$2 178,859.43, del análisis se determinó que van incluidos los 13 casos conocidos previamente y de los restantes 47 casos sólo se detectaron otros dos casos con suplantación de identidad. El detalle de las irregularidades detectadas en los 15 créditos por un importe de \$1 335,269.39 se presentan a continuación.


1. De las 15 credenciales para votar presuntamente apócrifas, se consultaron los datos electorales en el sitio de internet del Instituto Nacional Electoral, el resultado fue que esta entidad los considero correctos y vigentes.

PREVENTIVAS:

1. El Subdirector General de Crédito y el Director de Crédito deben evaluar la posibilidad que en el sistema de Crédito Seguro y/o CREDERE se establezca un candado para que un número de teléfono celular no pueda ser registrado por más de una persona.
2. El Subdirector General de Crédito y el Director de Crédito deben evaluar la posibilidad que en la normativa del Manual de Crédito y de los Procedimientos Específicos de Originación de Crédito, se contemple que los analistas delegacionales revisen minuciosamente los datos que proporcionan los trabajadores para detectar lo siguiente:
 - Que las referencias de ubicación del domicilio sean correctas, para esto se puede auxiliar con el Google Maps.


C.P. Mario Villalobos Rosas.

Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.


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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **22** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 6
Monto fiscalizable: \$2,178 miles
Monto fiscalizado: \$1,335 miles
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

2. En cinco casos los domicilios particulares son iguales en las credenciales para votar de los trabajadores originales y las presuntamente apócrifas. (Anexo 1)
3. En diez casos, al comparar las remuneraciones de los recibos de nómina de los trabajadores originales y los presuntamente apócrifos se observa que estos últimos presentan cantidades a pagar mayores.
4. En nueve formatos de las solicitudes de crédito se detectó que se proporcionaron cuatro números telefónicos de celulares que se replicaron en los datos de los trabajadores, cónyuges y referencias personales (Anexo 2), el detalle es el siguiente:

- El número de teléfono celular 2283350940 aparece registrado a nombre de cuatro personas diferentes.
- El número de teléfono celular 2294605687 está registrado a nombre de tres personas diferentes.
- El número de teléfono celular 2293912810 esta asignado a nombre de dos personas diferentes.
- El número de teléfono celular 2291100202 aparece registrado a nombre de dos personas diferentes.

Esta situación demuestra que los créditos fueron tramitados por un grupo de personas ajenas al centro de trabajo, Grupo Bimbo clave 49430, que se conocen entre sí, además que los números de teléfonos celulares son personales e individuales.

- Que en caso que el comprobante de domicilio sea un comprobante de teléfono, el número telefónico registrado en la Solicitud de Crédito corresponda al del recibo.
- En caso que el comprobante de domicilio sea la credencia de votar, que la antigüedad de vivir en la vivienda sin es casa particular, coincida con la de la credencial.

Nombre: Lic. Martha Angélica León Alvarado
Cargo: Subdirector General de Crédito del Instituto
FONACOT.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 23 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 6
Monto fiscalizable: \$2,178 miles
Monto fiscalizado: \$1,335 miles
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

5. En ocho casos que presentaron estados de cuenta de BanCoppel, se determinó que incluyen en el detalle de movimientos el pago del servicio "256704 A TB", cuando una clave de servicio se asigna a un solo cliente.
6. Se determinó que en los recibos de nómina originales de Grupo Bimbo clave 49430 contienen el número de cuenta de nómina a la que se le deposita al trabajador; al respecto, en 14 recibos de nómina, presuntamente apócrifos, los numero de cuenta de depósitos no coinciden con las de los estados de cuenta bancarios presuntamente apócrifos, esto debido a que se deposita en otra cuenta y banco.
7. Como en otros casos similares, este OIC realizó depósitos en las cuentas de BanCoppel donde se depositó el crédito FONACOT, se determinó que las cuentas están a nombre de los trabajadores reales Santos Navarrete Coronel, Vicente Arturo Rico Rojas, Julián Martínez Mendoza y Miguel Ángel Delfín Delgado, pero se presume que fueron abiertas por las personas que suplantarón estas identidades. (Anexo 3)

CAUSA:

Personas que suplantan la personalidad jurídica de trabajadores del Grupo Bimbo clave 49430, vulnerando las medidas preventivas de suplantación de identidad que tiene el Instituto FONACOT con el sistema de crédito seguro.

Nombre: Mtro. David Josué Carpio González
Cargo: Director de Crédito del Instituto FONACOT.

Fecha de firma: 28 de junio de 2019.

Fecha compromiso: 30 de agosto de 2019.

C.P. Mario Villalobos Rosas.

Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

C.P. Víctor Noé Hernández Guadarrama.

Gerente de Auditoría Interna.



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **24** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 6
Monto fiscalizable: \$2,178 miles
Monto fiscalizado: \$1,335 miles
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

EFECTO:

Daño patrimonial al Instituto FONACOT.

FUNDAMENTO LEGAL.

Manual de Crédito del Instituto FONACOT.
Clave MA09.28 vigente del 08/08/2018 a la fecha.

Procedimientos Específicos de Originación de Crédito.
Clave PR25.03 vigente del 08/08/2018 a la fecha.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO
DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS
TRABAJADORES

ANEXO 1

Casos en que los domicilios particulares son iguales en las credenciales para votar de los trabajadores reales y las presuntamente apócrifas.

Cliente	Nombre	No. Crédito
181372922	Fernando Hipolito Zavaleta Ruiz	74794
135908750	Fernando Vera Loyo	71772
181374070	Miguel Angel Baltazar Diaz	50285
181031610	Juan Avila Reyes	15049
499609	José Cristian Díaz Tejeda	93279



ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES

ANEXO 2

Números de teléfono celular que se replicaron a nombre de personas diferentes

Núm. Celular	Nombre	Concepto
2283350940	José Antonio Perez Anzures	Trabajador
	Felipe Díaz Martínez	Referencia de Fernando Vera Loyo
	Jesús Pérez Anzures	Referencia de Zenón Velasco Sánchez
	Gustavo Pérez Lara	Referencia de Rolando Pérez García
2294605687	Benjamín Acevedo Zavaleta	Trabajador
	Josel Martínez Reyes	Referencia de Miguel Ángel Delfín Delgado
	Alejandra Tapia Marín	Cónyuge de José Antonio Perez Anzures
2293912810	José Cristian Díaz Tejeda	Trabajador
	German Soto García	Referencia de Fernando Hipólito Zavaleta Ruíz
2291100202	Julio Hernández Ramírez	Referencia de Juan Ávila Reyes
	Carlos García	Referencia de Benjamín Acevedo Zavaleta

4



ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO
DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS
TRABAJADORES

27 - 68

ANEXO 3

Casos en que las cuentas bancarias donde se deposito
el crédito FONACOT estan a nombre de los trabajadores reales

Cliente	Nombre	No. Crédito
181123523	Santos Navarrete Coronel	33995
181181566	Vicente Arturo Rico Rojas	25667
278823	Julián Martínez Mendoza	2703
181055552	Miguel Angel Delfín Delgado	12818

4



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **28** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 7
Monto fiscalizable: \$1'004,052 miles
Monto fiscalizado: \$ 597,807 miles
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

Ente: Instituto FONACOT

Sector: Secretaría del Trabajo y Previsión Social

Unidad Auditada: Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas, Dirección General Adjunta Comercial y Subdirección General Comercial.

Clave de programa: 810 "Unidades Administrativas, Sucursales, Regionales o Delegaciones y Programas Interinstitucionales".

OBSERVACIÓN

RECOMENDACIONES

CRÉDITOS EN CERO PAGOS.

De la base de datos de los 114,514 créditos en cero pagos por un importe de \$1,004'052,760.00 que proporcionó la Dirección General y la Dirección de Información y Control de Cartera, se analizó la información y documentación obteniendo los siguientes resultados:

1. Se determinó que un total de 58,741 créditos por un importe de \$366'206,311.31 fueron dictaminados como incobrables por la empresa E Inteligent Servicios, S.C., que es la prestadora del servicio integral de cobranza.
2. El Director de Información y Control de Cartera proporcionó, a este OIC, la base de datos de los créditos en cero pagos que se encuentran registrados en el Sistema Integral de Cobranza (SIC), se constató que contiene un total de 10,579 casos por un importe de \$157'692,325.40.

Por lo tanto, se determinó que en el SIC sólo se encuentran registrados el 9% en cuanto a número de casos y el 16% en cuanto a importe.

3. En 518 créditos por un importe de \$32'351,805.30 se determinó que los trabajadores, al conocer que van a renunciar o ser despedidos de su centro de trabajo, tramitan el crédito FONACOT con la intención de no pagarlo.

PREVENTIVA:

El Director de Información y Control de Cartera debe considerar la normativa del Manual de Crédito y de los Procedimientos Específicos de Administración de Crédito, para establecer las gestiones correspondientes para créditos en cero pagos con las características siguientes:

- Créditos confirmados de suplantación de identidad de trabajadores y de una relación laboral con un centro de trabajo, deben evaluar la alternativa de realizar las gestiones para que sean quebrantados.
- Créditos que se encuentran activos en centros de trabajo, se debe valorar la opción de establecer alguna gestión adicional de cobranza.

Asimismo, es importante que:

C.P. Mario Villalobos-Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 29 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 7
Monto fiscalizable: \$1'004,052 miles
Monto fiscalizado: \$ 597,807 miles
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

4. En 227 créditos, por un importe de \$20'174,078.56, se detectó que, al ser tramitados con documentación alterada de varias entidades estatales y municipales del Estado de México, están asignados en el Área de Quejas mediante expedientes de denuncia en contra de los analistas delegacionales que los gestionaron durante los años de 2016 y 2017.
5. Se determinó que 217 créditos por un importe de \$9'330,807.81 fueron observados en las auditorías 14-2007, 4-2009 y 6-2017, por ser tramitados con documentación presuntamente apócrifa y con datos alterados, principalmente en los recibos de nómina. El detalle es el siguiente.
 - De la auditoría 6-2017 que se realizó a las Direcciones Vallejo, Zaragoza y Torreón, sobresalen 53 créditos por un importe de \$5'757,244.23, que fueron tramitados en el año 2016 por presuntos trabajadores del Municipio de Ecatepec de Morelos, centro de trabajo que negó tener una relación laboral con esas personas.
 - En la auditoría 14-2007 que se realizó a la Dirección Estatal La Paz, se determinaron 137 créditos por un importe de \$1'350,839.54 que fueron tramitados con documentación alterada por trabajadores durante los años de 2006 y 2007.
 - De la auditoría 4-2009 que se practicó a las Direcciones de la Zona Metropolitana, se obtuvo un total de 17 créditos presuntamente apócrifos por un importe de \$1'147,547.89 que fueron tramitados por trabajadores del centro de trabajo Nami Naucalpan.

- Se implementen medidas de control que impidan las irregularidades que ocasionan los créditos en cero pagos.

Nombre: Dr. Eduardo Zelaya de la Parra
Cargo: Director de Información y Control de Cartera del Instituto FONACOT.

Fecha de firma: 28 de junio de 2019.

Fecha compromiso: 30 de agosto de 2019.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 30 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 7
Monto fiscalizable: \$1'004,052 miles
Monto fiscalizado: \$ 597,807 miles
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

6. Se determinaron 112 créditos con cero pagos por \$7'295,549.56 en los que los trabajadores se encuentran activos en sus centros de trabajo, sin que los patrones realicen ninguna retención, inclusive vencido el plazo del crédito.
7. Se determinaron 54 créditos por un importe de \$4'703,192.87 con documentación alterada en sus recibos de nómina o comprobantes de domicilio, de estos casos, sobresalen 48 créditos por un importe de \$4'241,205.26 presuntamente apócrifos, de trabajadores del centro de trabajo ODAPAS del Municipio de Tecámac.
8. En un crédito por un importe de \$53,918.88, el trabajador fue dado de alta en un centro de trabajo diferente al centro de trabajo que expidió el recibo de nómina que presentó para comprobar su sueldo.

Lo anterior se refleja en el anexo 1.

CAUSA:

Existen varias circunstancias que dan origen a los créditos en cero pagos, desde presuntos trabajadores que suplantan una relación laboral, trabajadores con intenciones de no pagar el crédito, que alteran la información de los recibos de nómina y de comprobantes de domicilio y trabajadores a los que no se les retiene el descuento del crédito en sus centros de trabajo.


C.P. Mario Villalobos-Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.


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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **31** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 7
Monto fiscalizable: \$1'004,052 miles
Monto fiscalizado: \$ 597,807 miles
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

EFECTO:

Daño patrimonial al Instituto FONACOT.

FUNDAMENTO LEGAL.

Manual de Crédito del Instituto FONACOT.
Clave MA09.28 vigente del 08/08/2018 a la fecha.

Procedimientos Específicos de Administración de Crédito.
Clave PR26.03 vigente del 08/08/2018 a la fecha.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.

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



ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES

Anexo 1

Créditos en cero pagos

Numeral	Concepto	Créditos	Importe
1	Dictaminados como incobrables en el SIC	58,741	366206´,311.31
2	Registrados en el SIC	10,579	157´692,325.4
3	Dados de baja sin intención de pagar	518	32´351,805.3
4	Entidades estatales y municipales del Estado de México	227	20174´,078.56
5	Observados en auditorías del Órgano Interno de Control	217	9´330,807.81
6	Activos en centros de trabajo	112	7´295,549.56
7	Centro de trabajo ODAPAS del Municipio de Tecámac	54	4´703,192.87
8	Trabajador dado de alta en centro de trabajo diferente	1	53,918.88
Totales		70,449	53,918.88
Pocentajes		61%	60%
Universo		114,514	1,004´052,760
		100%	100%

[Handwritten signature]

Nota: Dentro de los 58,741 casos pueden repetirse en alguno de los otros casos.



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **33** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 8
Monto fiscalizable: \$459,697 miles
Monto fiscalizado: \$162,693 miles
Monto por aclarar: \$25,899 miles
Monto por recuperar: N/A

Ente: Instituto FONACOT

Sector: Secretaría del Trabajo y Previsión Social

Unidad Auditada: Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas, Dirección General Adjunta Comercial y Subdirección General Comercial.

Clave de programa: 810 "Unidades Administrativas, Sucursales, Regionales o Delegaciones y Programas Interinstitucionales".

OBSERVACIÓN

RECOMENDACIONES

CENTROS DE TRABAJO CON PAGOS POR DEBAJO DEL 90% DEL VALOR DE LA EMISIÓN MENSUAL EN LA DIRECCIÓN ESTATAL CULIACÁN.

CORRECTIVA:

De la Dirección Estatal Culiacán se eligieron a los tres centros de trabajo con más trabajadores activos y con los pagos menores más significativos por debajo del 90% del valor de la emisión mensual durante el ejercicio 2018, de cada uno de ellos, se revisó un mes, del Gobierno del Estado de Sinaloa se revisó diciembre y de Administradora de Personal Casa Ley 25, S.A. de C.V. y Administradora de Personal Casa Ley 50, S.A. de C.V., se revisó el mes de agosto, del análisis realizado se determinaron los resultados siguientes:

1, 2, 3. El Director de Información y Control de Cartera debe verificar que el Coordinador de Cobranza de la Dirección Estatal Culiacán, realice las gestiones necesarias a fin de aclarar por qué no se están pagando los 981 créditos de trabajadores por un saldo deudor de \$25'899,621.14 que están activos en los tres centros de trabajo observados.

1. Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369.

PREVENTIVA:

En el periodo bianual de 2017 y 2018 pagó solamente el 47% del valor emitido en las Cédulas de Notificación de Altas y Pagos, el detalle es el siguiente:

1, 2, 3. El Director de Información y Control de Cartera Créditos debe considerar la normativa del Manual de Crédito y de los Procedimientos Específicos de Administración de Crédito, para establecer alguna gestión adicional de cobranza a los trabajadores que se encuentran activos en centros de trabajo, con saldo deudor por pagos de menos no procedentes.

CLAVE C.T.	PERIODO	TOTAL EMITIDO	TOTAL PAGADO	% DE PAGO
1017369	2017 y 2018	\$111'122,559.69	\$52'091,987.58	47


C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad.


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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 34 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 8
Monto fiscalizable: \$459,697 miles
Monto fiscalizado: \$162,693 miles
Monto por aclarar: \$25,899 miles
Monto por recuperar: N/A

Se tomó como muestra la emisión del mes de diciembre de 2018, en la se reportaron un total de 1,027 pagos de menos al 100% del valor del descuento mensual, del análisis de estas incidencias se determinó lo siguiente:

- En 849 casos no se reportaron incidencias, cifra que representa el 83%.
- Se reportaron incidencias en 178 casos cifra que representa el 17%.

Del análisis a estas incidencias se determinó que en 103 casos las incidencias reportadas no justifican el pago de menos.

Por lo tanto, en conclusión, no se reportaron incidencias que justifican los pagos de menos en un total de 952 casos por un importe de \$25´825,397.75, que se integran por los 850 casos sin reporte más los 102 en los que no son procedentes las incidencias. (Anexo 1)

Asimismo, se observó que el Gobierno del Estado de Sinaloa reportó otras incidencias adicionales que no son procedentes, los conceptos son los siguientes:

- Error en número de empleado.
- Número de empleado fuera de catálogo.
- RFC fuera de catálogo de empleados.
- Crédito liquidado.
- Trabajador sin liquidez.

Nombre: Dr. Eduardo Zelaya de la Parra
Cargo: Director de Información y Control de Cartera del
Instituto FONACOT.

Fecha de firma: 28 de junio de 2019.

Fecha compromiso: 30 de agosto de 2019.

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta
Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 35 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 8
Monto fiscalizable: \$459,697 miles
Monto fiscalizado: \$162,693 miles
Monto por aclarar: \$25,899 miles
Monto por recuperar: N/A

Cabe mencionar que, ante la excesiva cantidad de pagos de menos, el 15 de marzo de 2018 la Dirección Estatal Culiacán del Instituto FONACOT le suspendió el otorgamiento de créditos a esta entidad gubernamental.

2. Administradora de Personal Casa Ley 25, S.A. de C.V., clave 2586616.

Se tomó como muestra los pagos de menos del mes de agosto de 2018, en el cual de un importe emitido de \$2´842,108.57 el centro de trabajo pago solo un importe de \$2´218,964.68, que representa un 78%.

Del análisis realizado a sus pagos menores al 100% del valor del descuento mensual, se identificaron 21 casos que siguen con saldo deudor por un monto de \$38,767.01, de los cuales, en 14 casos el centro de trabajo no reportó incidencia por el pago de menos y en los otros 7 casos las incidencias no justifican el pago de menos. (Anexo 2)

3. Administradora de Personal Casa Ley 50, S.A. de C.V., clave 1860981.

La muestra fueron los pagos de menos del mes de agosto de 2018, en este mes el monto emitido fue por un importe de \$980,827.13 el centro de trabajo pago un importe de \$755,762.39 que representa un 77%.

Del análisis realizado a sus pagos de menos al 100% del valor del descuento mensual, se determinó ocho casos en que las incidencias no justifican el pago de menos y tienen un saldo deudor por un monto de \$ 35,456.38. (Anexo 3)

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta
Responsabilidad.

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **36** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 8
Monto fiscalizable: \$459,697 miles
Monto fiscalizado: \$162,693 miles
Monto por aclarar: \$25,899 miles
Monto por recuperar: N/A

CAUSA:

La normativa no contempla situaciones extraordinarias para casos con gobiernos estatales, municipales y otras entidades públicas, en los que la aplicación de la cobranza administrativa no ayuda a que los créditos con pagos de menos reiterados o en volumen excesivo, se recuperen de manera oportuna.

EFFECTOS:

El Instituto FONACOT no recupera los créditos en los plazos otorgados.

Por tratarse de trabajadores activos en un centro de trabajo, no se les puede realizar cobranza administrativa o extrajudicial.

FUNDAMENTO LEGAL.

Manual de Crédito del Instituto FONACOT.
Clave MA09.27 vigente del 02/01/2018 al 07/08/2018.
Clave MA09.28 vigente del 08/08/2018 a la fecha.
- 8.2.1 Seguimiento, 8.2 Administración de Crédito.

Procedimientos Específicos de Administración de Crédito.
Clave PR26.02 vigente del 02/01/2018 al 07/08/2018.
Clave PR26.03 vigente del 08/08/2018 a la fecha.
- Procedimiento Específico de Recuperación del Crédito FONACOT a través de CT (patrón).

C.P. Mario Villalobos Rosas.
Coordinador Administrativo de Alta
Responsabilidad.

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

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
1	61819	VALENZUELA ARMENTIA JESUS MARLENE	88389	05/10/17	\$ 12,236.74
2	174484	SANCHEZ OYERVIDEZ MANRICO	20961	17/02/17	\$ 36,840.96
3	174484	SANCHEZ OYERVIDEZ MANRICO	25904	20/10/16	\$ 9,455.11
4	215984	VILLEGAS ACHOY VERONICA JAZMIN	62068	17/03/16	\$ 36,418.21
5	270881	CALDERON RODELO EVERARDO	16762	25/08/16	\$ 22,725.40
6	270881	CALDERON RODELO EVERARDO	27013	09/07/15	\$ 14,032.18
7	284651	ZAZUETA CASTRO DAYONARA	73871	30/03/17	\$ 20,803.06
8	405130	AGUILAR HERNANDEZ EDNA DEL CARMEN	3055	09/06/17	\$ 29,915.04
9	433977	RUIZ PEREZ JONATHAN GABRIEL	69856	01/02/17	\$ 9,176.24
10	562937	PONCE GRACIA GREGORIA DE JESUS	21397	16/05/17	\$ 50,124.24
11	689748	DELGADO ARIAS JOSE JUAN	1345	06/07/16	\$ 32,939.91
12	820629	RUELAS ESPINOZA RUPERTO	65699	06/11/15	\$ 8,240.39
13	934550	SANCHEZ AGUIRRE JULIAN	46103	14/07/17	\$ 31,464.00
14	1042063	ORTIZ ARMENTA YESENIA	7190	11/05/17	\$ 44,882.95
15	1047421	MARTINEZ SANCHEZ JUAN	98479	05/07/16	\$ 4,614.33
16	1049191	FLORES CHAVEZ GLADYS GISSELL	12588	19/04/16	\$ 16,677.88
17	1050018	NUÑO RODRIGUEZ RAQUEL GUADALUPE	72521	09/11/15	\$ 55,416.18
18	1050324	AVILA GONZALEZ LUIS ENRIQUE	60905	10/08/17	\$ 26,781.49
19	1050589	BUENO LOPEZ VERONICA LORENA	67325	27/07/16	\$ 35,746.36
20	1051786	PACHECO LOPEZ ANA BELIA	72215	02/03/17	\$ 94,792.56
21	1056087	HERRERA CENICEROS HILDA CECILIA	94245	09/03/17	\$ 25,030.24
22	1058613	SARABIA PRADO MARIA DEL ROSARIO	97808	30/05/16	\$ 16,284.69
23	1060959	MEDINA PAYAN TEOFILA IRLANDA	58586	23/11/16	\$ 52,872.09
24	1060959	MEDINA PAYAN TEOFILA IRLANDA	58605	24/11/16	\$ 61,501.67
25	1061846	LOPEZ MANZANAREZ MARINA AURELIA	30625	15/06/16	\$ 25,766.88
26	1067197	RUIZ OSUNA MARTHA PATRICIA	14037	03/11/15	\$ 6,130.23
27	1067311	RAMIREZ VALDEZ ROSINA	80551	03/10/17	\$ 12,792.95
28	1071055	VELIZ LOPEZ VIRGINIA MAYOLA	68333	28/12/16	\$ 27,467.07
29	1074069	AGUILAR BONILLA JUAN PEDRO	79002	18/08/15	\$ 16,789.17
30	1074290	LOPEZ NUÑEZ MARIA GUADALUPE	58476	31/07/15	\$ 1,231.75
31	1075663	GONZALEZ COTA AGUSTIN	10400	24/08/16	\$ 24,733.12
32	1075875	GUERRERO HEREDIA MARIA DE LOURDES	27718	26/08/16	\$ 14,684.80
33	1078126	CARDENAS SANDOVAL GUILLERMO	9839	15/04/16	\$ 9,966.65
34	1078126	CARDENAS SANDOVAL GUILLERMO	73922	18/08/15	\$ 11,844.95
35	1078510	AVILA GRANADOS JOSEFA	62477	20/06/16	\$ 5,356.46
36	1078626	NIEBLAS COVARRUBIAS MARIA CONSUELO	30465	08/11/17	\$ 22,027.14
37	1080435	VERDUGO GONZALEZ MARIANA	95805	26/07/17	\$ 2,102.72
38	1081026	OSUNA LOPEZ JOSE LIBIO	45398	24/05/17	\$ 18,452.88
39	1084780	FERRER BORBOA EVA CRISTINA	6507	17/10/16	\$ 50,660.58
40	1084780	FERRER BORBOA EVA CRISTINA	16594	25/08/16	\$ 28,153.69
41	1088218	VAZQUEZ LOPEZ MARIO ENRIQUE	64167	09/08/16	\$ 29,656.92
42	1089798	TOSCANO ZAVALA MOISES	44403	14/07/17	\$ 28,073.11
43	1097293	AVIÑA GUERRERO SAMBLE NERY YEANNETTE	22921	28/12/17	\$ 22,027.14
44	1099650	CORRALES RIOS ODORICO	24607	14/06/16	\$ 11,680.51
45	1100551	MENDIVIL MACHADO ARTEMIO	61979	18/07/17	\$ 34,313.04
46	1109532	GASTELUM DURAN JUAN MANUEL	98983	21/08/17	\$ 20,340.48
47	1109532	GASTELUM DURAN JUAN MANUEL	62492	10/10/16	\$ 14,835.75
48	1113755	BURGUEÑO FLORES ZAIDA JUDITH	58361	30/08/16	\$ 20,987.11
49	1113755	BURGUEÑO FLORES ZAIDA JUDITH	21777	15/08/16	\$ 35,826.31

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
50	1114233	VERDUZCO AGUILAR MARIA OLIVIA	88097	05/05/17	\$ 21,521.78
51	1132035	HERNANDEZ MOLINA CARLOS	2330	24/09/15	\$ 27,432.00
52	1136145	ZAZUETA SANTACRUZ MARIA DEL ROSARIO	54630	20/01/16	\$ 34,645.71
53	1144442	ALVAREZ OCHOA MIRIAM JANELLY	13244	24/06/16	\$ 13,868.95
54	1149162	PEREZ BELTRAN CARMEN LETICIA	73598	17/11/17	\$ 20,839.01
55	1150105	VIRAMONTES CANO JOSE LORENZO	56532	27/01/17	\$ 16,137.49
56	1150951	JUAREZ HERNANDEZ JUAN ALBERTO	11907	15/05/17	\$ 9,545.11
57	1155701	GOMEZ ROCHA EPIFANIO	35633	11/07/16	\$ 21,596.08
58	1155744	RAMIREZ TARIN MARIA SILVIA	52425	09/08/17	\$ 31,555.56
59	1162413	MENDOZA LANDEROS LYA	44801	20/06/17	\$ 29,120.00
60	1164569	LERMA JIMENEZ JOSE RAMON	81234	06/03/17	\$ 62,840.12
61	1164569	LERMA JIMENEZ JOSE RAMON	3993	10/08/15	\$ 1,303.46
62	1172285	HERRERA FELIX GANDHI GRACIELA	60944	30/08/16	\$ 21,110.02
63	1172285	HERRERA FELIX GANDHI GRACIELA	38388	03/06/16	\$ 11,000.86
64	1172704	ALVAREZ OCHOA ROSA ISELA	30692	08/09/16	\$ 8,343.25
65	1172964	MICHEL SANCHEZ INGRID BERENICE	9925	06/07/17	\$ 37,503.53
66	1173127	CASTAÑEDA GOMEZ ARACELI	4686	19/07/16	\$ 27,398.44
67	1176139	VELASCO ROSALES BENJAMIN	11427	06/11/17	\$ 32,148.00
68	1185160	VALENZUELA PABALAY MAYRA GEORGINA	41280	16/06/16	\$ 21,608.32
69	1185548	RODRIGUEZ TORRES OLEGARIO	59643	30/08/15	\$ 9,132.23
70	1189371	OCHOA VALENZUELA JUAN ANTONIO	42648	07/12/11	\$ 8,364.56
71	1193303	GUTIERREZ LOPEZ ANA PATRICIA	77039	03/02/17	\$ 34,998.33
72	1194816	IBARRA IBARRA FABIOLA GUADALUPE	25173	30/11/15	\$ 19,594.27
73	1196624	ONTIVEROS GOMEZ LAURA PATRICIA	35618	19/12/16	\$ 43,867.45
74	1197481	GOMEZ MEZA LUIS ERNESTO	19513	14/06/16	\$ 22,571.34
75	1200851	RAMIREZ GOMEZ RAQUEL	47523	13/11/17	\$ 43,723.86
76	1201231	LOZOYA FIERRO NESTOR ERNESTO	1351	19/09/16	\$ 14,838.41
77	1202546	LIZARRAGA LOPEZ JESUS MARTIN	55692	25/07/16	\$ 1,814.04
78	1209370	BERMUDEZ CORRALES BENITO	68935	30/05/17	\$ 47,182.83
79	1210038	LOPEZ ESPINOZA JOSE ALBERTO	72289	27/07/16	\$ 8,721.42
80	1210464	ESTRADA HERRERA MIGUEL	12440	28/01/14	\$ 9,215.76
81	1211008	HERNANDEZ RANGEL LUIS AMADO	56701	14/11/17	\$ 23,855.42
82	1211074	LOPEZ LIZARRAGA RAFAEL	43865	06/10/16	\$ 36,145.53
83	1212459	FUENTES OCHOA MARIA ESTHER	29500	11/07/16	\$ 21,287.14
84	1216373	HERRERA VEGA INES OLIVIA	72325	17/07/15	\$ 15,240.19
85	1218292	ONTIVEROS TOLEDO JEFFREY	42594	18/10/17	\$ 47,238.53
86	1227854	CAMACHO ARMENTA GILBERTO	86850	17/02/16	\$ 8,597.13
87	1232740	GARCIA CORVERA JOSE CRUZ	23297	21/09/16	\$ 13,104.41
88	1232777	URETA ZATARAIN JOSE HILARIO	22080	15/03/16	\$ 15,964.14
89	1234882	BASTIDAS ROCHA VICTOR GUSTAVO	82115	04/05/17	\$ 87,394.63
90	1236657	RIOS LOPEZ LUIS ALFONSO	63506	18/08/16	\$ 15,314.67
91	1237913	QUINTERO VALDEZ ROSA MARIA	54883	23/12/16	\$ 43,569.71
92	1239757	LIZARRAGA ASTORGA HUMBERTO	38526	22/07/16	\$ 47,507.96
93	1241556	ARELLANO DIAZ JEOVANNA	47102	21/06/17	\$ 41,752.32
94	1242166	OSUNA VAZQUEZ RAFAEL	5861	06/07/16	\$ 46,038.60
95	1250516	MOLINA SAMANO MIGUEL ANGEL	38314	22/02/17	\$ 44,171.51
96	1253707	CASTRO VERASTICA LUIS ALFONSO	36621	28/06/16	\$ 3,931.60
97	1259004	CASTRO GASTELUM ABIGAIL	63346	27/07/16	\$ 11,862.43
98	1265616	IÑIGUEZ SANDRA GUADALUPE	75482	02/09/15	\$ 98,601.36

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABA ADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
99	1267008	GARCIA PARRA ERIKA	50047	27/12/16	\$ 44,186.41
100	1268236	MONTIEL SOLIS FRANCISCA	55707	30/06/16	\$ 21,239.52
101	1274223	GIUSTER SOTO VERONICA CECILIA	16399	11/04/17	\$ 22,012.45
102	1276446	MEZA AYALA JOSE CLEMENTE	16044	28/08/15	\$ 24,720.48
103	1280479	SUZUKI GARCIA MAYRA GUADALUPE	20283	14/11/16	\$ 47,301.72
104	1281687	UZETA FIGUEROA CARLOS RAMON	50846	17/08/16	\$ 3,337.32
105	1282498	FLORES SANCHEZ JORGE BLAS	80483	06/03/17	\$ 23,089.47
106	1285406	YAÑEZ CABANILLAS JOSE JAVIER	47456	13/11/17	\$ 64,320.92
107	1287804	TORRES BURGOS VERONICA GUADALUPE	71544	31/10/16	\$ 37,225.84
108	1291228	FLORES CHAVARIN VIRIDIANA	63685	13/09/16	\$ 9,455.67
109	1291228	FLORES CHAVARIN VIRIDIANA	82358	15/07/16	\$ 20,612.16
110	1291392	LOPEZ ENRIQUEZ MARIA LOURDES	68876	28/12/16	\$ 42,040.34
111	1291450	REYES TORRES REFUGIO	25819	20/04/16	\$ 4,450.20
112	1291626	CERVANTES SOTO ARTURO	90792	08/02/17	\$ 32,558.83
113	1305466	MARTINEZ RUBIO CATALINA	97173	07/11/16	\$ 39,102.53
114	1306037	MONARREZ LIZARRAGA LORENZO	62337	24/05/16	\$ 50,814.20
115	1306037	MONARREZ LIZARRAGA LORENZO	2885	30/05/16	\$ 24,892.51
116	1309047	RUBIO NUÑEZ VICTOR ARTURO	79517	31/03/17	\$ 35,697.56
117	1309047	RUBIO NUÑEZ VICTOR ARTURO	15431	19/04/16	\$ 8,351.68
118	1309903	FELIX PEREZ FERNANDO	44918	24/01/17	\$ 6,168.43
119	1317732	MERCADO TANIA CARMINA	48788	29/07/15	\$ 11,914.96
120	1318798	ROCHA ARAUJO EPITACIO	77518	04/07/16	\$ 19,652.76
121	1329043	RUBIO CUADRAS MARCOS JAVIER	41740	06/12/17	\$ 12,473.50
122	1332784	LOPEZ CASTRO ELISABETH CLARISSA	38620	30/08/16	\$ 9,455.67
123	1335858	FERNANDEZ RIOS CARLOS ENRIQUE	91424	24/11/15	\$ 27,139.47
124	1339313	BELTRAN LEYVA BENIGNO ALFREDO	33053	26/08/16	\$ 10,727.01
125	1343892	CAMACHO LOPEZ SANTOS EDUARDO	62010	27/05/17	\$ 18,675.38
126	1346612	GOMEZ ANAYA HELI	68091	28/12/16	\$ 46,084.06
127	1347005	SANCHEZ MENDOZA NERIDA ISABEL	49520	29/05/17	\$ 47,472.00
128	1347853	PONCE DOMINGUEZ BARBARA ROCIO	35106	24/10/16	\$ 17,744.12
129	1349301	BURGOS CEBALLOS JOHANNA AGLAETTD	95938	09/01/17	\$ 36,502.80
130	1353092	CARDENAS HERNANDEZ NOHEMI	95716	30/09/16	\$ 16,803.22
131	1353360	ERICON PLATA RAFAEL	64606	28/03/17	\$ 32,758.28
132	1353685	CASTAÑEDA CISNEROS SANTA AMALIA	15082	31/05/16	\$ 28,472.74
133	1359253	BAÑUELOS ACOSTA NICANDRO	9540	05/04/16	\$ 20,615.58
134	1366303	TORRES VALENZUELA KARINA JANETH	74387	25/05/16	\$ 7,230.83
135	1367832	VALENZUELA LEYVA BRENDA	13796	10/04/17	\$ 11,863.76
136	1375416	AGUIRRE MEDINA CLARISA	61594	25/01/16	\$ 14,021.54
137	1383807	OSUNA LIZARRAGA DIANA MARGARITA	47540	23/02/17	\$ 21,561.55
138	1383807	OSUNA LIZARRAGA DIANA MARGARITA	61425	07/06/16	\$ 17,029.80
139	1386057	ACOSTA VALDEZ JOSE MANUEL	33365	20/09/17	\$ 13,688.45
140	1389813	LOPEZ SANCHEZ SONIA	43316	24/10/16	\$ 23,062.44
141	1390881	OSUNA CASTAÑOS DIANA PATRICIA	53817	26/09/17	\$ 48,313.58
142	1393063	RENDON LUNA DAVID ERNESTO	92808	06/06/17	\$ 40,893.59
143	1395391	TISNADO ZAMORANO JUAN PABLO	14730	24/06/16	\$ 12,481.43
144	1395391	TISNADO ZAMORANO JUAN PABLO	14716	23/06/16	\$ 3,207.22
145	1399965	GONZALEZ ANTUNA SIRLHE YAJAHIRA	94778	05/07/16	\$ 23,692.05
146	1408505	LIZARRAGA GONZALEZ VIRGINIA ISABEL	81673	21/06/16	\$ 27,360.97
147	1411105	LERMA VELAZQUEZ JOSE ANTONIO	66388	01/03/17	\$ 44,334.68

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

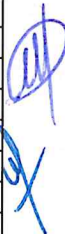
Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
148	1429822	LOPEZ ALONSO AZALIA MARGARITA	60637	17/03/16	\$ 47,612.40
149	1429925	FELIX PARRA CESAR ALBERTO	6900	15/09/15	\$ 4,894.54
150	1441592	NUÑEZ SOTO ROSA MARIA	78910	05/08/14	\$ 13,772.75
151	1446220	SAMANO GODOY LYDIA MARINA	71243	21/05/15	\$ 13,459.88
152	1453343	PEREZ PEREZ SUGEY OLIVA	23353	22/12/15	\$ 13,304.88
153	1464348	CERVANTES JACOBO YESICA BERENICE	51193	21/06/17	\$ 32,148.00
154	1473816	MARTINEZ QUEZADA LAURA PATRICIA	7473	17/10/16	\$ 18,355.96
155	1473816	MARTINEZ QUEZADA LAURA PATRICIA	19405	20/07/16	\$ 15,574.02
156	1484170	CALDERON SOLANO FRANCISCO JAVIER	63516	29/03/17	\$ 9,719.60
157	1566785	RENTERIA HERNANDEZ MARSELLA ANTONIA	9432	27/11/17	\$ 33,719.39
158	1569354	RUBIO TIRADO OSCAR CESAREO	53142	27/01/17	\$ 14,014.83
159	1569524	CASTRO SILVA SERGIO	24833	08/07/14	\$ 4,413.43
160	1573335	ROMERO VALENZUELA EDNA ELIZABETH	81675	22/08/16	\$ 44,290.65
161	1579260	VAZQUEZ FLORES MARIA LOURDES	35630	03/08/16	\$ 18,540.44
162	1582717	MARMOLEJO VALDEZ IMELDA	82663	03/01/17	\$ 20,803.42
163	1584947	AMADOR BUENO JUAN CARLOS	66890	01/03/17	\$ 11,354.94
164	1586169	QUINTERO OCHOA JOSE FAUSTO	95426	23/08/16	\$ 32,073.31
165	1587416	TRUJILLO GONZALEZ TOMAS JONATHAN	56151	27/09/17	\$ 20,191.55
166	1608104	SEGURA LOPEZ REYNA	65600	29/06/15	\$ 15,618.14
167	1627442	ARMENTA MARTINEZ MARIA IVETT	42328	24/08/15	\$ 17,228.85
168	1628161	ALVAREZ AGUILAR LIDIA DEL CARMEN	49194	28/04/15	\$ 3,223.00
169	1629648	MENDOZA SAINZ JESUS HUMBERTO	48409	04/03/16	\$ 3,115.58
170	1637760	ARAMBURO COVARRUBIAS QUETZALCOATL	41244	05/05/16	\$ 13,132.02
171	1647428	GOMEZ PEREZ IRMA LETICIA	24213	12/05/15	\$ 5,183.40
172	1653961	AGUILAR AGUILAR ANTONIO	19422	29/01/16	\$ 7,771.01
173	1656194	DELGADILLO BARRON MARIA LUZ	47356	23/03/17	\$ -
174	1656194	DELGADILLO BARRON MARIA LUZ	25759	02/08/17	\$ 4,722.03
175	1683412	CUEVAS SANDOVAL MARCO ANTONIO	75387	21/06/16	\$ 16,932.84
176	1684445	ANGULO RODRIGUEZ PERLA CRISTAL	34864	19/04/17	\$ 43,260.64
177	1684445	ANGULO RODRIGUEZ PERLA CRISTAL	58514	18/07/17	\$ 32,802.66
178	1688188	VILLARREAL SAINZ MARTHA OFELIA	29120	23/02/16	\$ 12,563.31
179	1696112	SANCHEZ ESTRADA ALFREDO	48384	24/02/17	\$ 6,730.70
180	1707419	BENITEZ LEAL MANUEL	98132	23/08/16	\$ 501.56
181	1712891	LEYVA MONTES RUBEN	8645	06/09/16	\$ 1,223.86
182	1715546	ZEPEDA CHIPRES JAVIER ANTONIO	24193	08/07/16	\$ 15,377.86
183	1717212	ESPINOZA SANDOVAL NICOLASA	18361	14/11/16	\$ 10,578.80
184	1733186	SANCHEZ BARRAZA NORMA ALICIA	48353	26/04/17	\$ 32,273.75
185	1736732	PINEDA BAÑUELOS ORALIA GUADALUPE	36504	21/03/17	\$ 18,218.88
186	1737398	MORGAN CASTELLANOS SANDRA LUZ	54204	23/05/16	\$ 33,448.44
187	1748476	ROJO ANGULO MARIA AMPARO	67131	11/10/16	\$ 15,017.74
188	1748963	JIMENEZ GOMEZ KORINA GABRIELA	78118	06/03/17	\$ 21,415.28
189	1770104	GONZALEZ SANCHEZ DIANA ZULEMA	17244	07/07/17	\$ 44,413.20
190	1778153	GAMEZ RIVERA LUZ NEREIDA	71996	01/02/17	\$ 22,027.14
191	1779042	VERDUGO RIOS DULCE MARIA	47312	07/10/16	\$ 14,550.17
192	1789258	MEZA LOPEZ YUXY CARMINA	45582	24/10/16	\$ 37,351.81
193	1794054	SALAZAR GUILLEN JESUS ERNESTO	66344	19/07/17	\$ 43,569.72
194	1799399	DIAZ OZUNA FRANCISCO JAVIER	68663	20/07/17	\$ 53,036.11
195	1800184	RAMOS JORDAN EDNA CRISTINA	29190	18/04/17	\$ 18,967.81
196	1802106	CARRASCO QUIROA ELVIA HAYDEE	67829	28/12/16	\$ 20,191.56

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
197	1802682	QUEVEDO CAMACHO TEOHJARY DAMIAN	2574	06/07/16	\$ 44,111.04
198	1803056	CAZARES DELGADO ANA LILIA	83211	01/12/16	\$ 3,149.56
199	1803389	VILLEGAS MORENO JUAN FRANCISCO	40325	28/06/16	\$ 9,787.06
200	1803423	RODRIGUEZ SAUCEDO NICOLAS	16077	24/06/16	\$ 13,134.76
201	1804585	CAMACHO ROCHA NADIA YOLANDA	48821	26/04/17	\$ 78,958.80
202	1813550	AMARILLAS MORALES YOLANDA VICTORIA	27745	28/03/16	\$ 7,891.85
203	1813821	LARA VALENZUELA JOSE MARIA	77185	21/07/17	\$ 11,310.08
204	1813821	LARA VALENZUELA JOSE MARIA	77214	21/07/17	\$ 15,390.31
205	1814196	BELTRAN GAVILANES ANDRES	44883	18/09/15	\$ 16,755.92
206	1814843	OTAÑEZ RUBIO GLORIA ELENA	19217	29/11/17	\$ 45,100.04
207	1817541	CANOBBIO ROJAS LUIS SOYUZ	37900	22/07/16	\$ 23,587.91
208	1817660	GUTIERREZ BERNAL MARIA ROSA	77590	11/05/16	\$ 2,781.61
209	1817660	GUTIERREZ BERNAL MARIA ROSA	16653	19/10/16	\$ 16,520.44
210	1817743	AISPURO LOZADA ELADIO	31700	20/04/16	\$ 13,460.79
211	1820721	LEYVA CERVANTES FAVIOLA GUADALUPE	30755	17/09/15	\$ 4,030.40
212	1826521	RODRIGUEZ MEZA CYNTHIA KARELY	16247	29/11/17	\$ 31,228.69
213	1831107	BELTRAN NIDOME ZOHOBAYDA LETICIA	68942	01/02/17	\$ 23,175.49
214	1831585	MEDRANO LOPEZ EDELMIRA	51984	24/03/17	\$ 13,349.28
215	1831770	PEREZ SALAS JOSE ARMANDO	33810	15/10/15	\$ 2,220.99
216	1832075	LLAMAS URAGA LUIS ARMANDO	37579	04/08/17	\$ 22,335.61
217	1833114	ALVAREZ RIOS HECTOR ROGELIO	50502	12/07/16	\$ 20,600.42
218	1833706	BARRAZA GOMEZ DEBORAH PAMELA	35970	06/10/16	\$ 8,927.32
219	1834119	HERNANDEZ ESTRELLA DARIO MANNELICK	81854	24/07/17	\$ 29,641.29
220	1837046	MORGA CHAIDEZ MARIA TERESA	66967	26/06/17	\$ 46,465.74
221	1841226	LEYVA SOLANO GABRIELA	63313	19/07/17	\$ 12,792.95
222	1842381	SOSA CABANILLAS MARISOL DEL ROCIO	79771	12/10/16	\$ 28,153.76
223	1843528	SANCHEZ MORALES LUZ MARIA	1424	06/07/16	\$ 5,911.42
224	1856159	VERDUGO MEDEL MARISOL	59568	26/05/17	\$ 13,349.28
225	1856409	ACOSTA PEREZ ZAIDA YANETH	95627	06/10/17	\$ 8,899.49
226	1859523	SMITH MURILLO JESSIKA BELEM	63409	26/04/17	\$ 28,658.16
227	1860321	BENITEZ GONZALEZ ANA LORENA	98007	22/07/15	\$ 15,656.32
228	1861689	CARRILLO ASTORGA MARIA ESPERANZA	38495	19/04/17	\$ 31,666.69
229	1862279	RODRIGUEZ BELTRAN CARMEN FRANCISCA	63315	28/02/17	\$ 51,396.83
230	1862339	OCHOA ESCOBAR JESUS RICARDO	4321	12/01/17	\$ 19,956.96
231	1862339	OCHOA ESCOBAR JESUS RICARDO	34295	07/01/16	\$ 1,111.26
232	1862598	GUTIERREZ QUINTERO ISMAEL	46361	29/06/16	\$ 22,104.35
233	1865025	BENITEZ GONZALEZ HARIM ADRIANA	55461	25/06/15	\$ 2,978.09
234	1866540	GARCIA BAÑEZ BETTINA	97431	05/09/16	\$ 22,386.00
235	1866558	MERCADO FRANCO ELOISA	42917	03/03/15	\$ 17,976.31
236	1866574	JUAREZ CONTRERAS SAUL	16250	28/08/15	\$ 9,443.97
237	1867668	MONTAÑO ACEVES ALMA LETICIA	23320	22/02/16	\$ 30,252.51
238	1868006	GONZALEZ PEREZ JOSE ANGEL	43329	18/10/17	\$ 18,076.96
239	1869295	ZAMUDIO VILLARREAL EDDA JUDITH	47094	30/11/15	\$ 4,314.48
240	1871235	SARABIA QUINTERO ARNOLDO	69111	09/10/15	\$ 47,189.34
241	1871741	HERNANDEZ REYES ROBERTO	59086	17/03/16	\$ 49,348.34
242	1872430	TANAKA CANTERO SONIA LAURA	63499	16/02/16	\$ 7,423.30
243	1880248	CRUZ CAMACHO MARIA DEL REFUGIO	42011	23/09/16	\$ 18,674.29
244	1886225	RANGEL DE LA O ANA LAURA	93413	09/01/17	\$ 35,830.74
245	1886813	SANDOVAL LOPEZ BENJAMIN	78318	27/07/16	\$ 48,748.85



**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
246	1890013	SOTO BORBOA CAMILO ALBERTO	67762	17/12/15	\$ 15,102.82
247	1893319	ANGELES SANCHEZ JOSE FRANCISCO	40671	03/06/16	\$ 21,390.07
248	1893319	ANGELES SANCHEZ JOSE FRANCISCO	40654	01/06/16	\$ 19,629.10
249	1894209	ESPINOZA MORALES MANUEL	58158	14/11/17	\$ 8,909.28
250	1894244	VERDUGO OBESO RAUL	71268	13/04/16	\$ 3,338.26
251	1897016	ENCINAS SAINZ LUIS ALEJANDRO	83877	07/02/17	\$ 30,180.17
252	1903041	LLANES MORENO MARIA NANCY	98636	10/03/17	\$ 6,059.28
253	1903041	LLANES MORENO MARIA NANCY	23648	18/01/17	\$ 4,514.05
254	1907757	CARRILLO LOPEZ CARLOS MANUEL	29825	18/04/17	\$ 5,129.70
255	1909124	GARCIA QUEVEDO LORENA	2576	13/02/17	\$ 22,303.05
256	1910664	NUÑEZ MADRIGAL CESAR EDUARDO	81488	06/03/17	\$ 15,017.76
257	1942058	GARZON DUARTE MARIA DEL ROSARIO	16927	17/01/17	\$ 23,254.54
258	1958239	VARGAS GONZALEZ DIANA BEATRIZ	37906	03/06/16	\$ 82,179.96
259	1965708	BELTRAN BENITEZ GERARDO	42288	22/11/16	\$ 1,250.00
260	1966231	SALCIDO BAYARDO FERNANDO	9434	17/06/15	\$ 8,754.28
261	1969267	RUBIO CORRALES ENRIQUE	28408	04/12/17	\$ 1,668.66
262	1973381	URQUIZA LOPEZ ROSA MIRIAM	62673	27/10/15	\$ 11,720.07
263	1977522	IÑIGUEZ CAZARES HILDA ELIA	69835	01/12/15	\$ 20,457.96
264	1977522	IÑIGUEZ CAZARES HILDA ELIA	69888	03/12/15	\$ 14,002.59
265	2003728	LOPEZ LOPEZ DENIS JULIANTLA	94220	07/06/17	\$ 6,852.99
266	2004550	VALENZUELA ONTIVEROS JESUS CANDELARIA	74746	01/06/17	\$ 37,699.03
267	2004550	VALENZUELA ONTIVEROS JESUS CANDELARIA	66876	10/05/16	\$ 10,759.05
268	2006447	RODRIGUEZ FLORES ROBERTO CARLOS	72894	05/09/17	\$ 65,134.99
269	2027572	GASTELUM VALENZUELA GLORIA NINFA	6301	23/03/16	\$ 24,431.08
270	2053649	CORTEZ VELAZQUEZ MARIA AMELIA	55993	30/06/16	\$ 8,009.50
271	2053810	ARMENTA CASTRO MARIA DEL REFUGIO	3542	31/05/16	\$ 10,399.91
272	2060089	JIMENEZ FUENTES MARTHA MARIA	41586	24/01/17	\$ 5,194.37
273	2060089	JIMENEZ FUENTES MARTHA MARIA	74675	30/03/17	\$ -
274	2081250	VILLARREAL CARRILLO JOSE CARLOS ALBERTO	72754	17/11/17	\$ 46,911.65
275	2104338	MELENDREZ GIL SUSANN SOFIA	61381	17/03/16	\$ 17,853.61
276	2108331	MEDINA IÑIGUEZ JOSE ALFREDO	45108	13/08/15	\$ 14,562.34
277	2108331	MEDINA IÑIGUEZ JOSE ALFREDO	97217	21/07/15	\$ 1,486.71
278	2108510	GARCIA FUENTES CESAR ANTONIO	66383	14/08/17	\$ 22,145.45
279	2109616	LEON REYES CLAUDIA GUADALUPE	80083	09/03/15	\$ 11,605.11
280	2112056	LIZARRAGA GAXIOLA OLGA GUADALUPE	6542	07/04/17	\$ 93,443.70
281	2112056	LIZARRAGA GAXIOLA OLGA GUADALUPE	84609	29/02/16	\$ 1,423.46
282	2112556	GAMEZ RUIZ ALMA LORENA	96583	10/06/16	\$ 18,025.44
283	2119860	MORALES RODRIGUEZ ANA LAURA	97850	19/08/15	\$ 16,961.25
284	2141913	SANDOVAL PERAZA JESUS ISMAEL	3687	17/05/16	\$ 41,860.30
285	2154260	RODRIGUEZ CASTILLO JESUS HECTOR	15435	07/07/16	\$ 22,248.39
286	2157387	VALENZUELA CARRASCO ADRIANA MARIBEL	15058	04/10/16	\$ 27,831.16
287	2169970	ELENES MEDRANO CLAUDIA EDITH	22833	18/01/17	\$ 35,342.62
288	2179100	ARREDONDO MEDINA MAGDALIA MARICRUZ	66001	27/07/16	\$ 21,423.38
289	2183727	VELAZQUEZ BUSTAMANTE CLAUDIA LETICIA	15745	01/03/16	\$ 25,171.53
290	2349551	FUENTES SAENZ LORENA IVONNE	98614	23/03/16	\$ 20,843.96
291	2369807	QUIÑONEZ REYNA NORMA ENIT	41695	22/03/17	\$ 26,726.23
292	2369807	QUIÑONEZ REYNA NORMA ENIT	28467	22/12/15	\$ 9,330.58
293	2377249	JIMENEZ VALENZUELA ROBERTO FABIAN	86280	02/09/16	\$ 13,552.09
294	2383967	ARECHIGA CASTRO LAURA ANGELICA	71316	28/11/16	\$ 5,150.27

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
295	2407654	CORRAL PARDIÑA ISABEL CRISTINA	97760	11/08/16	\$ 6,118.43
296	2410872	VALENZUELA ALAPIZCO MAYRA CELINA	68701	23/02/16	\$ 11,242.00
297	2413710	RAMOS ANGULO JAVIER ROMAN	14662	31/07/17	\$ 29,862.00
298	2452506	TIRADO FIGUEROA EDUARDO	51829	22/06/17	\$ 4,171.61
299	2460634	URAGA CARDENAS AZUCENA DEL ROSARIO	96894	18/07/16	\$ 23,194.82
300	2463373	ALVAREZ RIOS MILAGROS GUADALUPE	6998	09/11/16	\$ 32,237.58
301	2488108	PERAZA CHAVEZ SAUL	61797	20/06/16	\$ 14,986.60
302	2488744	MATIAS CRISTINO	47822	25/07/16	\$ 10,327.29
303	2497421	CORNEJO YEPEZ ARCELIA	21413	19/10/16	\$ 14,317.73
304	2522061	GASTELUM INZUNZA LUZ EVELIA	47216	01/09/15	\$ 4,160.75
305	2522803	ZAZUETA CERVANTES JULIAN JAVIER	60495	27/12/16	\$ 29,684.10
306	2584034	ALARCON ZATARAIN MIGUEL ANGEL	18821	16/02/17	\$ 39,479.99
307	2588940	IBAÑEZ TIRADO CRISANTA	75417	25/05/16	\$ 18,763.84
308	2598890	FLORES CASTRO FRANCISCO LENIN	4355	09/11/16	\$ 54,144.00
309	2601247	LUGO BARRAZA DIANA KARELY	86386	29/09/16	\$ 14,183.42
310	2607920	MEDINA EUSQUIANO RAMONA ALICIA	48483	01/09/14	\$ 31,742.59
311	2618523	GIL CASTILLO CAMERINA	92479	09/09/14	\$ 5,558.29
312	2652256	ROJAS GUERRERO EMMA BEATRIZ	53530	11/01/16	\$ 1,448.95
313	2682138	LEYVA GAXIOLA DORA IMELDA	2332	27/07/17	\$ 28,428.47
314	2710909	YAMADA SALAZAR ROSA AIDEE	69908	14/07/16	\$ 18,770.00
315	2730392	RIVERA GUZMAN HELLEN JOHANNA	32697	19/08/15	\$ 14,983.80
316	2743652	BERNAL NIEBLA MIGUEL	41230	15/03/16	\$ 10,401.65
317	2746216	AGUILAR ROBLES ADRIAN	24756	17/02/17	\$ 27,800.10
318	2749769	LOPEZ ANGUIANO JOSEFINA	62458	21/01/16	\$ 14,879.28
319	2768753	LARRAÑAGA PAEZ PERLA ZULEMA	96217	17/10/16	\$ 20,600.44
320	2770267	VALENZUELA CONTRERAS NORA JUDITH	77056	27/07/16	\$ 32,370.00
321	2770267	VALENZUELA CONTRERAS NORA JUDITH	52075	06/05/16	\$ 17,919.21
322	2770267	VALENZUELA CONTRERAS NORA JUDITH	77031	26/07/16	\$ 16,851.67
323	2774021	REYES MEDRANO JUAN	94429	07/06/17	\$ 20,946.94
324	2780265	MACHUCA ZAMORA JUAN ANTONIO	49675	12/09/16	\$ 20,803.36
325	2812530	LOPEZ GONZALEZ EDUARDO	2075	19/07/16	\$ 11,554.15
326	2812875	RAMON TREJO TOMAS ALBERTO	28598	21/07/16	\$ 49,818.22
327	2818566	QUINTERO FELIX MARISELA	70163	29/03/17	\$ 23,255.06
328	2834438	LEON ESPINOZA GUADALUPE ISABEL	4429	24/09/15	\$ 14,582.80
329	2852327	UNZUETA RETANA JESUS MANUEL	79933	15/08/17	\$ 10,068.47
330	2852327	UNZUETA RETANA JESUS MANUEL	79995	15/08/17	\$ 12,129.29
331	2874910	WETZEL MONTOYA MIGUEL ANGEL	30805	20/02/17	\$ 41,844.43
332	2876853	PETRIS BELTRAN GUILLERMO	71168	21/05/15	\$ 9,629.94
333	2878647	PLATA NIEBLA MARIA GLORIA	87768	11/05/16	\$ 20,639.00
334	2893655	CASTILLO HERRERA MARIA TRINIDAD	26664	03/08/16	\$ 14,072.94
335	2897662	FUENTES PAREDES NEYRA YADIRA	50289	06/05/16	\$ 15,664.03
336	2899725	JIMENEZ MARTINEZ RAFAEL	74148	21/07/17	\$ 34,327.65
337	2900942	CASTAÑEDA SERRANO ANGELICA MARIA	11561	24/08/16	\$ 26,286.28
338	2907791	SANCHEZ GOMEZ ALBERTO	35404	04/08/17	\$ 30,714.36
339	2910927	CORONEL CASTRO MA. MARISOL	44695	23/06/15	\$ 3,899.58
340	2926687	MONTOYA IBARRA FIDEL ANTELMO	29033	20/02/17	\$ 19,970.60
341	2949329	TORRES CAZAREZ FELIX SELENE	97431	05/04/17	\$ 25,140.27
342	2957170	MEZA BELTRAN EVELYN DEL SOCORRO	32600	26/08/16	\$ 22,465.00
343	2961931	GASTELUM LEAL MIRIAM NEREIDA	89954	06/08/15	\$ 27,467.40

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**
**Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369**

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
344	2980622	JUAREZ QUIÑONEZ ALEJANDRA ELIZABETH	29857	17/09/15	\$ 14,420.14
345	2989762	CHAPARRO GUERRERO MARGARITA	15832	20/07/16	\$ 23,118.12
346	2992659	LARES GUERRERO MARIA AURORA	30205	31/08/15	\$ 43,775.68
347	2996303	MORENO OVALLE PATRICIA	23486	17/03/17	\$ 43,034.64
348	2998539	RENTERIA QUINTERO FABIOLA	83575	03/09/15	\$ 13,349.16
349	2998539	RENTERIA QUINTERO FABIOLA	69671	30/09/15	\$ 19,971.18
350	2999650	RUBIO LIERA FRANCISCA CONCEPCION	31241	28/09/15	\$ 24,720.48
351	2999991	DUARTE CERVANTES ELVIA YURIANA	95501	04/09/15	\$ 72,183.60
352	3000064	FELIX BOJORQUEZ IRMA YOLANDA	7824	07/09/15	\$ 32,960.40
353	3000281	BELTRAN ALDANA DALIA AIDA	8150	28/01/16	\$ 22,389.42
354	3000438	VALDEZ SALAZAR FIDELIA	98535	04/09/15	\$ 13,349.16
355	3000628	LEYVA RUELAS DIANA YESENIA	41524	25/09/17	\$ 36,006.60
356	3003224	MORENO TORRES MIGUEL ANGEL	32566	18/04/17	\$ 29,400.01
357	3005542	LOPEZ FONSECA PAULINO DEL ROSARIO	38495	08/09/15	\$ 38,063.36
358	3005800	LAZCANO DELGADO ANGELICA AZUCENA	89770	20/12/17	\$ 24,205.49
359	3007614	MORENO PERAZA LEGNA CRISALY	56483	09/09/15	\$ 10,803.02
360	3021385	ZAZUETA VIDAÑA JOSEFINA	78127	28/06/17	\$ 23,174.97
361	3021385	ZAZUETA VIDAÑA JOSEFINA	64885	22/09/15	\$ 1,525.07
362	3025806	AGUIRRE PAYAN CELMA NATALY	19790	25/09/15	\$ 25,750.42
363	3027283	LOPEZ VEGA VERONICA	8407	05/10/15	\$ 32,960.40
364	3027283	LOPEZ VEGA VERONICA	21547	04/11/15	\$ 32,960.40
365	3028230	GARCIA DIAZ MARLA VIANEY	25491	28/09/15	\$ 24,720.48
366	3031208	LARES TORRECILLAS CHRISTIAN ANGELINA	94046	03/07/17	\$ 14,876.64
367	3032027	MEDINA CHIQUETE MARTHA BEATRIZ	55911	29/09/15	\$ 17,853.67
368	3033085	IBARRA ROCHA ROSALVA	25761	16/03/17	\$ 40,512.82
369	3038025	SEPULVEDA CASTRO RAMON HERNAN	60425	28/02/17	\$ 4,188.64
370	3051834	GUEVARA CORONEL ELBA PATRICIA	21502	14/10/15	\$ 1,667.83
371	3065440	GUTIERREZ BELTRAN ROSA ISELA	52682	23/11/16	\$ 6,118.42
372	3065693	FELIX AMADOR JOSE LUIS	39578	26/10/15	\$ 22,852.77
373	3075351	ESPINOZA ANGULO ROSA DEL CARMEN	35559	17/11/16	\$ 8,343.24
374	3075549	LOAIZA TIRADO GUADALUPE YAZMIN	25150	04/11/15	\$ 8,408.06
375	3077009	GAMEZ ENG CLAUDIO ROBERTO	41500	20/04/17	\$ 35,692.14
376	3080947	PEREYRA FERNANDEZ IVONNE	76130	09/11/15	\$ 13,058.50
377	3082829	ELGUEZABAL LLANOS IRMA ALICIA	90415	10/11/15	\$ 13,201.99
378	3099172	RAMIREZ SAMANO JOSE CARLOS	7017	09/11/16	\$ 12,130.13
379	3104945	GUEVARA GARZON JESUS DAVID	33383	19/05/17	\$ 37,081.63
380	3104945	GUEVARA GARZON JESUS DAVID	33422	19/05/17	\$ 74,261.78
381	3113047	COLIN LUCIANO AYDETH	68980	03/12/15	\$ 14,462.45
382	3114189	BONILLA IBARRA RAYMUNDO ALFREDO	68869	03/12/15	\$ 42,024.76
383	3141451	NAVARRETE YAÑEZ LUIS ANGEL	31895	07/01/16	\$ 19,055.78
384	3143527	BUENO LOPEZ FRANCISCO JAVIER	94494	23/11/17	\$ 18,692.68
385	3148849	FUENTES CAMARGO ARTURO	85029	04/05/17	\$ 33,889.34
386	3148917	SANCHEZ SALAS CARLOS	55892	24/03/17	\$ 23,940.00
387	3157883	LEYSON DIAZ PAULINA	80257	12/10/16	\$ 23,786.53
388	3167078	JIMENEZ MEDINA ROSA GUADALUPE	12184	16/02/17	\$ 21,945.66
389	3167078	JIMENEZ MEDINA ROSA GUADALUPE	1479	06/07/16	\$ 4,127.07
390	3174995	GUTIERREZ VELAZQUEZ DIANA PRISCILA	74589	02/02/17	\$ 24,300.34
391	3175129	RUBIO MASCAREÑO DIEGO	22854	16/03/17	\$ 21,803.95
392	3175862	GARCIA RUIZ ERIKA	47658	13/11/17	\$ 39,201.96

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
393	3175948	BENITEZ MARTINEZ ADOLFO	84819	03/11/16	\$ 2,600.48
394	3179899	MARISCAL PEREZ KARINA YUDITH	31487	24/01/17	\$ 50,625.75
395	3179899	MARISCAL PEREZ KARINA YUDITH	36363	20/10/16	\$ 7,543.08
396	3187824	PEREA ZUÑIGA SAID ESTEBAN	16867	22/02/16	\$ 12,913.54
397	3191314	HERNANDEZ ROMERO CESAR GUILLERMO	52496	24/02/16	\$ 13,389.33
398	3197565	DE ANDA AUDELO MARIA TERESA	99526	01/03/16	\$ 28,297.38
399	3200778	AISPURO RIOS EVARISTO	7789	06/07/16	\$ 5,869.94
400	3201843	PEREZ LOPEZ ADILENE GISELA	34038	03/03/16	\$ 35,597.28
401	3204131	OCHOA VERDUGO LUIS FRANCISCO	50769	07/03/16	\$ 4,635.40
402	3217352	RIOS DUARTE JUANITA JAZMIN	44194	14/07/17	\$ 18,911.31
403	3218688	ROBLES ALVAREZ HORACIO	65087	17/03/16	\$ 21,469.12
404	3224734	VALENZUELA VIERA LILIA FABIOLA	20354	23/03/16	\$ 36,042.72
405	3226850	AISPURO CHAIDEZ GUADALUPE DE JESUS	40796	29/03/16	\$ 9,042.34
406	3233293	RAMOS CABRERA VERONICA YAMILET	3645	04/04/16	\$ 31,846.74
407	3234571	BUITIMEA VELAZQUEZ CAROLINA	77837	18/12/17	\$ 52,152.82
408	3237768	QUEVEDO CONTRERAS MARIA DEL PILAR	34012	07/04/16	\$ 18,347.84
409	3238849	ORNELAS MONROY LAURA ELENA	40671	08/04/16	\$ 74,745.36
410	3252643	CORTEZ LOPEZ RAMON	31175	20/04/16	\$ 29,599.24
411	3268344	MENDOZA RUIZ MARIA DE LOS ANGELES	42408	05/05/16	\$ 20,545.18
412	3275841	AVILA SILVA ISAURA	91776	13/05/16	\$ 25,736.22
413	3279528	ANTELO SANCHEZ GUADALUPE	19465	18/05/16	\$ 17,256.96
414	3280865	NAVARRO LOPEZ ABELARDO GUADALUPE DE JESUS	31900	19/05/16	\$ 25,851.06
415	3286187	LOAIZA MORALES NUVIA JANETH	73769	25/05/16	\$ 11,188.97
416	3287037	GUTIERREZ MACHADO CLAUDIA VIRIDIANA	80423	26/05/16	\$ 27,972.29
417	3287475	RETAMOZA ESPARZA CRISTO REY	83717	26/05/16	\$ 41,360.54
418	3287590	NORZAGARAY MORENO MARTINA MARISOL	84681	26/05/16	\$ 22,027.15
419	3288595	SANCHEZ GARCIA HERIBERTO	91579	27/05/16	\$ 29,801.79
420	3289312	INZUNZA DANIEL	2912	30/05/16	\$ 13,527.15
421	3293157	RENTERIA VILLANAZUL YAHAIRA ADRIANA	23609	31/05/16	\$ 33,400.74
422	3294917	ONTIVEROS YEDIA SUSANA	34993	02/06/16	\$ 51,500.76
423	3295739	RONAU TORRES VELIA ARTEMIZA	41319	03/06/16	\$ 33,647.23
424	3296551	LOPEZ RAMIREZ AIDEE	46631	06/06/16	\$ 23,716.78
425	3296775	LORA LOPEZ LOURDES	48578	06/06/16	\$ 35,020.68
426	3298158	CASTELO VALDEZ MARTHA AYDE	57970	07/06/16	\$ 20,233.06
427	3298566	COVARRUBIAS ONTIVEROS MIRYAM AMADA	60525	07/06/16	\$ 24,929.84
428	3299981	PARDO ZAMORA ELIODORA VALENTINA	71055	07/06/16	\$ 28,234.78
429	3300075	VAZQUEZ RIVERA MARIA MAGDALENA	71793	07/06/16	\$ 29,781.31
430	3300760	ANGULO TRIZON CECILIA	87696	05/05/17	\$ 18,227.47
431	3306109	SILVAS ZUÑIGA BEATRIZ ADRIANA	3922	14/06/16	\$ 6,853.00
432	3307860	GALAVIZ VALENZUELA MAYRA ISABEL	15747	14/06/16	\$ 9,122.00
433	3308055	LERMA GILL ANA LILIA	34853	15/06/16	\$ 25,875.44
434	3308177	BASTIDAS ESTRADA JOSE FRANCISCO	58796	20/06/16	\$ 31,003.46
435	3309696	LINDORO NAVIDAD LIDIA	29708	15/06/16	\$ 20,522.86
436	3310685	TORRES GARCIA RAMON	36736	16/06/16	\$ 15,255.84
437	3310994	ESQUERRA LIZARRAGA OLIVIA	40366	16/06/16	\$ 21,211.30
438	3311616	CHINCHILLAS ELIZALDE JOSE EMILIO	44468	16/06/16	\$ 36,580.42
439	3312099	VELAZQUEZ LOPEZ OMAR	47757	17/06/16	\$ 21,630.35
440	3312827	SERRANO GASTELUM SANTIAGO	54021	17/06/16	\$ 14,072.94
441	3312919	LEAL INZUNZA DAVID EUSTORGIO	54619	17/06/16	\$ 18,025.36

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**
**Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369**

No	NUM_TRABA ADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
442	3313201	REYES IRABIEN CARLOS ARMANDO	56557	17/06/16	\$ 23,756.58
443	3313798	BOJORQUEZ NUÑEZ MARIA LUISA	61643	20/06/16	\$ 20,099.82
444	3316202	FIERRO RODRIGUEZ MARIBEL	81259	21/06/16	\$ 24,453.49
445	3317305	BIO SANCHEZ GUADALUPE	89944	22/06/16	\$ 11,625.48
446	3317549	GONZALEZ PEREZ REYNA MARGARITA	92153	22/06/16	\$ 21,945.55
447	3317549	GONZALEZ PEREZ REYNA MARGARITA	96311	19/09/16	\$ 9,945.14
448	3317629	SANCHEZ HIGUERA HILDEFONSO	92765	22/06/16	\$ 15,500.56
449	3319208	CAÑEDO LIZARRAGA FRANCISCO JAVIER	16668	15/03/17	\$ 17,391.96
450	3319908	CARRILLO LOPEZ MARIA ELIZABETH	8786	24/06/16	\$ 36,050.47
451	3320408	DEL CASTILLO PEREZ REBECA VICTORIA	12222	24/06/16	\$ 26,780.42
452	3320660	MORENO PASTRANO LIZETH	14343	24/06/16	\$ 25,202.54
453	3321759	BASTIDAS HERNANDEZ OSCAR ABRAHAM	57515	30/06/16	\$ 138,928.56
454	3322193	PABALAIS VALENZUELA MARICRUZ	24023	27/06/16	\$ 20,428.78
455	3323930	LUNA RUIZ OLGA	36267	28/06/16	\$ 6,674.62
456	3325733	CAMACHO CAMACHO ALBERTO GUADALUPE	49092	29/06/16	\$ 28,540.74
457	3327742	LINDORO BUENO MIREYA	63151	01/07/16	\$ 22,755.01
458	3327767	ARMENTA LOPEZ ESPERANZA	63274	01/07/16	\$ 6,674.60
459	3327825	MONZON SERRANO MARIA DOLORES	63525	01/07/16	\$ 15,296.66
460	3329773	SOTO ROSAS YOLANDA IVONNE	1787	11/01/17	\$ 29,527.06
461	3332538	LEAL OROZCO ALEJANDRO	97499	05/07/16	\$ 26,734.39
462	3333060	RIVERA SOLIS KARLA YASMIN	999	06/07/16	\$ 9,784.74
463	3333060	RIVERA SOLIS KARLA YASMIN	57719	18/07/17	\$ 25,836.71
464	3333327	LOPEZ GARCIA CATALINA	2778	06/07/16	\$ 10,423.85
465	3333528	CAMACHO MARTINEZ MARLENE SELENE	4169	06/07/16	\$ 9,613.87
466	3334464	CRUZ COTA MARIA DOLORES	10317	07/07/16	\$ 8,267.13
467	3335833	ANAYA SANCHEZ JESUS EFRAIN	85093	15/07/16	\$ 11,430.04
468	3335861	RODRIGUEZ MONTES MARIA MARGARITA	21062	08/07/16	\$ 26,779.50
469	3335884	DUARTE MONJARDIN MARIA ELENA	48771	12/07/16	\$ 38,715.68
470	3336217	VERDUGO VALDEZ BLANCA CELIA	22833	08/07/16	\$ 24,720.45
471	3336387	GALVEZ LOPEZ VERONICA MARGARITA	22957	08/07/16	\$ 24,720.44
472	3336456	RONAO TORRES GABRIELA ELENA	22503	08/07/16	\$ 40,655.02
473	3336668	FAVELA COSAIN ZANDRA ALICIA	30121	11/07/16	\$ 18,540.41
474	3336980	CASTILLO HERRERA RODOLFO	86928	08/09/17	\$ 32,635.45
475	3336980	CASTILLO HERRERA RODOLFO	55647	09/08/17	\$ 25,682.28
476	3338212	ANDRADE QUINTERO ANGEL FELIPE	32330	11/07/16	\$ 13,349.18
477	3339092	GUEVARA RUIZ YAZINY KERENHA	37541	11/07/16	\$ 28,153.69
478	3341780	RIVERA AYALA DORA ALICIA	56397	13/07/16	\$ 16,315.84
479	3341780	RIVERA AYALA DORA ALICIA	96062	09/03/17	\$ 54,264.25
480	3343215	VALDEZ BORBOA GEORGINA AIDEE	45827	07/10/16	\$ 8,343.25
481	3343409	LOPEZ ECHAVARRIA CELIA ROSA	71149	14/07/16	\$ 17,510.43
482	3344495	COTA MORENO MAURICIO	75083	14/07/16	\$ 21,779.00
483	3348217	CRUZ VALENCIA GREGORIO	3442	19/07/16	\$ 26,928.00
484	3349257	RUELAS KONDO JOSE ROGELIO	11639	19/07/16	\$ 51,672.46
485	3349359	MEDINA AVENDAÑO ZUJEY GUADALUPE	12429	20/07/16	\$ 13,143.59
486	3349359	MEDINA AVENDAÑO ZUJEY GUADALUPE	2042	17/10/16	\$ 35,617.90
487	3349578	MARTINEZ CASTRO CARLOS ENRIQUE	16716	20/07/16	\$ 31,131.58
488	3349626	HERNANDEZ FRANCO MARIA TERESA	14467	20/07/16	\$ 58,107.89
489	3350274	CAMPOS PEÑA CLAUDIA GRACIELA	19507	20/07/16	\$ 26,093.76
490	3351424	TALAMANTE MEZA IVAN NOE	28390	21/07/16	\$ 14,662.33

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

 Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJO ADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
491	3354692	MEDINA AMAYA MARIA LUISA	52326	25/07/16	\$ 74,950.75
492	3358229	TRASVIÑA ROMAN GUSTAVO ADOLFO	90397	08/09/17	\$ 44,745.65
493	3360509	URIBE SUSANA JOVITA	26034	03/08/16	\$ 35,243.28
494	3363137	MEDINA GONZALEZ MARIA OLIVIA	10795	01/08/16	\$ 48,273.38
495	3364419	OSUNA ONTIVEROS MARIA DE JESUS	20063	10/07/17	\$ 24,239.06
496	3364602	CORONEL VALDEZ AIDA ELIZABETH XITLALI	21103	02/08/16	\$ 46,062.25
497	3369786	SAUCEDA ORDUÑO ADISLADA	56005	09/08/16	\$ 20,793.73
498	3369945	ROBLES RIVAS NORA DEL CARMEN	56974	09/08/16	\$ 55,782.66
499	3372359	GASPAR NARIO ERIKA PATRICIA	73672	09/08/16	\$ 22,145.43
500	3373915	VEGA ARANGURE OSCAR MANUEL	78676	06/03/17	\$ 16,892.60
501	3373915	VEGA ARANGURE OSCAR MANUEL	62748	13/12/17	\$ 25,029.69
502	3376044	LOPEZ ZAZUETA JOSE FABRICIO	97398	11/08/16	\$ 11,625.50
503	3376044	LOPEZ ZAZUETA JOSE FABRICIO	24793	12/04/17	\$ 20,333.08
504	3377956	ESPARRAGOZA TOSTADO FRANCISCO	10063	12/08/16	\$ 24,108.81
505	3378247	SOTO FLORES ANA BERTHA	12072	15/08/16	\$ 23,061.06
506	3379636	CASTRO CRISTERNA GILBERTO	21471	15/08/16	\$ 69,559.36
507	3382536	OLIVARRIA PEÑUELAS GILBERTO	35642	26/08/16	\$ 17,744.07
508	3382536	OLIVARRIA PEÑUELAS GILBERTO	42401	17/08/16	\$ 17,744.09
509	3383077	VILLALOBOS ARIAS RAMON TRINIDAD	46624	17/08/16	\$ 21,211.30
510	3384685	ESCALANTE MENDIVIL MELISA IRELA	58627	18/08/16	\$ 32,960.40
511	3384702	LOPEZ FIERRO CARMEN DEL ROSARIO	58609	18/08/16	\$ 16,902.79
512	3384829	AISPURO PEREZ ADALIZ	80502	22/08/16	\$ 24,200.85
513	3385810	GARCIA MOJARDIN MARTHA AURELIA	66840	19/08/16	\$ 38,655.90
514	3385958	MORALES ARMENTA FELIPE DE JESUS	67232	19/08/16	\$ 14,183.42
515	3386382	SANCHEZ SOTO OLGA ALICIA	18513	13/12/16	\$ 27,483.26
516	3387426	URQUIZA AMARILLAS ELISEO	64922	27/09/16	\$ 45,176.46
517	3387426	URQUIZA AMARILLAS ELISEO	77487	22/08/16	\$ 26,780.37
518	3387542	SANCHEZ CASTRO HÉCTOR ALONZO	80484	22/08/16	\$ 21,025.00
519	3389341	PEREZ MASIAS JESUS ANTONIO	91065	22/08/16	\$ 44,054.10
520	3390510	GALAVIZ GASTELUM ROSA AIDE	99959	23/08/16	\$ 21,136.15
521	3390624	CRUZ ONTIVEROS NOHEMI	53391	22/06/17	\$ 27,729.18
522	3391463	CAMPOS FIERRO GENOVEVA	6290	24/08/16	\$ 33,040.60
523	3394227	VALDEZ MADERO ANGEL MICHEL	24220	25/08/16	\$ 29,527.01
524	3395371	VELAZQUEZ RODRIGUEZ PEDRO MANUEL	32558	26/08/16	\$ 36,711.76
525	3395445	IBARRA ACOSTA SARA AMINNE	31909	26/08/16	\$ 36,050.50
526	3400696	VELAZQUEZ GALAVIZ JUAN DE DIOS	64870	31/08/16	\$ 26,420.17
527	3400968	ZAZUETA OCHOA JESUS RAMON	66492	31/08/16	\$ 30,898.39
528	3401402	TIRADO VALENZUELA ROBERTO	68975	31/08/16	\$ 25,127.26
529	3403130	PINTO VALDEZ LUIS EDDER	79783	01/09/16	\$ 19,090.08
530	3403575	RODRIGUEZ RABAGO OLGA DANIELA	82599	01/09/16	\$ 24,474.60
531	3403575	RODRIGUEZ RABAGO OLGA DANIELA	30465	08/09/16	\$ 30,801.16
532	3403751	GARCIA GAXIOLA DIEGO MARTIN	83727	02/09/16	\$ 32,922.78
533	3403906	GASTELUM ROSALES SERGIO	84563	02/09/16	\$ 36,198.70
534	3404674	GAMEZ QUIÑONES JOSE LUIS	89386	02/09/16	\$ 49,917.55
535	3408633	GUTIERREZ ROJAS JOSE HERIBERTO	11546	06/09/16	\$ 13,053.10
536	3408663	VALE MARTINEZ XITLALIC VERENICE	11664	06/09/16	\$ 21,689.71
537	3409882	SALCEDO CEBALLOS RIGOBERTO	18047	07/09/16	\$ 24,025.83
538	3411503	CASTRO AGUILAR GILBERTO	27416	08/09/16	\$ 18,293.47
539	3412060	SIERRA TORRES JAZMIN LIZBETH	30668	08/09/16	\$ 30,779.92

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABA ADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
540	3412944	BUICHIA ROSARIO	35901	09/09/16	\$ 16,520.38
541	3418829	HUERTA VALDEZ CECILIA	71813	14/09/16	\$ 57,855.92
542	3421811	LOPEZ CASTRO MARIA FERNANDA	90627	15/09/16	\$ 22,271.67
543	3422606	HERNANDEZ GONZALEZ GLORIA ELIZABETH	96435	19/09/16	\$ 25,086.46
544	3425001	PACHECO LOPEZ KAREN GUILLERMINA	13577	21/09/16	\$ 11,052.09
545	3425797	RAMOS BUENO MARTIN RAMON	23736	04/10/16	\$ 21,973.62
546	3425797	RAMOS BUENO MARTIN RAMON	19646	21/09/16	\$ 21,973.61
547	3426570	VILLEGAS RAMOS ANGELES PAOLA	24039	21/09/16	\$ 15,118.38
548	3426946	NAJERA PULIDO BRIGIDA DEL ROSARIO	26596	22/09/16	\$ 38,665.82
549	3427427	BENITEZ BENITEZ BLANCA ESTHELA	29075	22/09/16	\$ 38,090.08
550	3428161	RODRIGUEZ ARMENTA DIANA KARINA	34043	22/09/16	\$ 48,596.14
551	3428652	MEDINA JACOBO JUAN JOSE	37344	23/09/16	\$ 61,186.36
552	3429015	LOPEZ PARDINI ROSA ISELA	40026	23/09/16	\$ 31,338.52
553	3429298	ARMENTA VALENZUELA MARIA ROXANA ALELY	41987	23/09/16	\$ 50,492.94
554	3430079	ASTORGA VALENZUELA ABRAHAM NAZARIO	46781	26/09/16	\$ 17,743.84
555	3431657	CASTRO CAMARGO YESENIA GUADALUPE	56739	26/09/16	\$ 47,501.03
556	3431665	URIAS BERNAL KARINA	56812	26/09/16	\$ 48,227.50
557	3434960	REGALADO RICO VIRGINIA	77623	28/09/16	\$ 28,981.89
558	3437479	CORONA BERNAL ROCIO ISABEL	93024	30/09/16	\$ 29,180.81
559	3438069	LLANES GONZALEZ ILSA MARGARITA	96596	30/09/16	\$ 35,597.28
560	3440029	PONCE DOMINGUEZ PATRICIA	11771	04/10/16	\$ 7,787.04
561	3440029	PONCE DOMINGUEZ PATRICIA	19871	11/04/17	\$ 14,691.13
562	3440029	PONCE DOMINGUEZ PATRICIA	58510	27/02/17	\$ 13,349.16
563	3443256	CANTADOR CHAVEZ OSCAR	27563	05/10/16	\$ 21,863.60
564	3444426	ARMIENTA ZARAGOZA CARMEN PATRICIA	34088	05/10/16	\$ 25,494.40
565	3444709	CORNEJO MENDOZA MARIA DE LOS ANGELES	78703	03/02/17	\$ 20,192.55
566	3448433	MARISCAL RIVERA ANA BELL	54063	10/10/16	\$ 8,343.25
567	3449705	BELTRAN CABANILLAS MARCO ANTONIO	60782	10/10/16	\$ 32,960.40
568	3451342	CASTRO LEYVA MARTHA ALICIA	69704	11/10/16	\$ 29,369.52
569	3453334	LOPEZ MEDINA ALEJANDRO	79710	12/10/16	\$ 32,960.40
570	3456382	MORALES OSUNA EDUARDO	96475	17/10/16	\$ 25,544.40
571	3456646	HERRERA VIDAÑO IGNACIO ABISAC	98035	17/10/16	\$ 33,439.46
572	3458890	GUERRERO HEREDIA MARIA EVA	11789	18/10/16	\$ 36,550.96
573	3459489	SANDOVAL CONTRERAS ILCE NAYELI	15337	18/10/16	\$ 16,189.96
574	3459905	MENDOZA PEINADO MARIA CONCEPCION	17652	19/10/16	\$ 19,826.08
575	3460380	CARDOS LEYVA CIELO NORMA	20927	19/10/16	\$ 56,917.80
576	3460380	CARDOS LEYVA CIELO NORMA	20946	19/10/16	\$ 55,145.70
577	3460790	FRANCO PUGA MARTIN RICARDO	23828	20/10/16	\$ 17,744.12
578	3461179	CASTRO ZAMORA JOEL	64321	27/10/16	\$ 25,908.86
579	3461565	ARCEGA REGALADO GLORIA LUZ ESTHER	51472	25/10/16	\$ 28,153.79
580	3463019	SERRANO ROMAN ADELAIDA	35830	24/10/16	\$ 16,743.68
581	3463559	ROMERO LOPEZ JESUS DE SAMUEL	85791	03/11/16	\$ 17,367.01
582	3464441	PEREZ CRUZ RAFAEL	53450	25/10/16	\$ 31,260.60
583	3465758	LOPEZ MIRANDA ENRIQUE FAUSTINO	49948	24/10/16	\$ 66,301.19
584	3467181	RIOS RUBIO MARIA ESTHER	56759	26/10/16	\$ 22,027.14
585	3468652	TREJO VALENCIA NAVIL	84068	01/11/16	\$ 16,144.52
586	3469142	MEJIA SANCHEZ ZELENE	66261	28/10/16	\$ 25,262.09
587	3469146	FELIX GONZALEZ MIGUEL ANGEL	88513	03/11/16	\$ 40,268.70
588	3471468	LEYVA GARAY JULIO CESAR	75872	31/10/16	\$ 32,982.99

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA EJERCIDO	SALDO_FINAL
589	3473558	ABOYTE ZAZUETA JENNYS	87107	03/11/16	\$ 29,581.98
590	3475254	PEREZ MEDINA HECTOR MANUEL	91901	04/11/16	\$ 37,128.01
591	3475665	CONTRERAS LEAL GISELA	13782	13/12/16	\$ 17,095.48
592	3476497	VENTURA GONZALEZ ERIKA FRANCISCA	56665	25/04/17	\$ 62,252.58
593	3479466	VAEZUELA VALDEZ ITZEL ALEJANDRA	6776	09/11/16	\$ 14,284.61
594	3479965	SANTILLANEZ FLORES NEREYDA	9467	10/11/16	\$ 20,600.49
595	3480058	BORBOA MONTIEL VIRIDIANA	8733	10/11/16	\$ 15,464.06
596	3481047	BARRAZA ESTRADA MARIA DEL ROSARIO	11962	11/11/16	\$ 83,803.17
597	3481164	GUTIERREZ MACHADO CECILIA GUADALUPE	12340	11/11/16	\$ 30,228.00
598	3481525	RODRIGUEZ GONZALEZ CLAUDIA GUADALUPE	13865	11/11/16	\$ 33,385.91
599	3481762	GOMEZ OLIVARES ELIZABETH	14767	11/11/16	\$ 34,333.85
600	3481966	LEYVA FELIX LUIS ALBERTO	15217	11/11/16	\$ 38,893.33
601	3482232	HERNANDEZ ESPINOZA FRANCIELA PATRICIA	39296	18/11/16	\$ 32,779.42
602	3488465	GONZALEZ LIDIA MARIA	39680	18/11/16	\$ 3,268.23
603	3489317	MARTINEZ PAEZ JOSE MARCOS	42953	22/11/16	\$ 18,457.44
604	3490667	GUZMAN CARREON MANUEL	48711	22/11/16	\$ 53,419.42
605	3496474	NUÑEZ PICOS MARIA GUADALUPE	71950	29/11/16	\$ 64,014.38
606	3497248	GUTIERREZ CARRERAS ROSA GRACIELA	78113	30/11/16	\$ 26,344.56
607	3497376	VELAZQUEZ AGUILASOCHO JUAN CARLOS	79101	30/11/16	\$ 56,189.45
608	3497710	PERAZA GONZALEZ ELISABETH GUADALUPE	97255	10/02/17	\$ 23,182.20
609	3499841	SAUCEDA GUICHO HERIBERTA ALICIA	45898	23/03/17	\$ 35,024.70
610	3499841	SAUCEDA GUICHO HERIBERTA ALICIA	91405	05/12/16	\$ 8,899.48
611	3500923	URRUTIA RODRIGUEZ JUAN ALBERTO	42805	17/10/17	\$ 15,052.23
612	3500923	URRUTIA RODRIGUEZ JUAN ALBERTO	42827	18/10/17	\$ 13,492.88
613	3501332	BARRAZA LARA LAURO	89860	05/12/16	\$ 12,602.52
614	3508413	GAXIOLA HIGUERA MITZIA CANDELARIA	15907	13/12/16	\$ 29,030.41
615	3513315	CHAVEZ FLORES ESTEBAN	38303	19/12/16	\$ 46,431.13
616	3521466	GARAY SANTANA ANGELICA MARIA	83964	04/01/17	\$ 83,140.06
617	3523496	MEDELLIN LOPEZ JUANA YURIDIA	91773	06/01/17	\$ 23,361.03
618	3525195	FELIX LERMA JUANITA	98667	10/01/17	\$ 25,456.90
619	3525848	PEDRO DE LUNA CRUZ	1190	11/01/17	\$ 69,600.00
620	3531969	MEDINA BUENO ELIEL	26401	19/01/17	\$ 17,728.29
621	3532512	VALENZUELA FIGUEROA MARIA REMEDIOS	28910	19/01/17	\$ 36,018.46
622	3532956	ESPINOZA CASTRO ADRIANA ALICIA	30406	20/01/17	\$ 34,595.75
623	3533843	AVILA MARTINEZ VERONICA	34657	23/01/17	\$ 124,838.04
624	3536074	ANGULO LOSOYA OSCAR	43979	25/01/17	\$ 5,715.49
625	3536280	VAZQUEZ CORREA ROSALIA	44849	24/01/17	\$ 21,415.28
626	3536284	RAMIREZ BELTRAN BRIZA MARIANA	45090	25/01/17	\$ 8,899.44
627	3540045	BADILLO ARECHIGA MARIA ELEONOR	59288	30/01/17	\$ 49,194.01
628	3543250	RODRIGUEZ LOPEZ MARIA GUADALUPE	71941	01/02/17	\$ 23,347.15
629	3544439	LOPEZ OCHOA JOSE LUIS	76274	02/02/17	\$ 11,124.32
630	3545423	CASTRO OCHOA LUZ BERTHILA	79745	03/02/17	\$ 48,197.27
631	3555595	CASTRO RODRIGUEZ LIDIA PATRICIA	20343	16/02/17	\$ 19,987.63
632	3556749	RODRIGUEZ MARTINEZ BRAULIO	25786	20/02/17	\$ 42,546.96
633	3557353	HERNANDEZ MORALES MARIA CANDELARIA	28522	20/02/17	\$ 24,205.49
634	3561713	CARDENAS LIZARRAGA ALBA ISABEL	48001	24/02/17	\$ 32,960.41
635	3562712	ECHEVARRIA ARMENTA DIANA MARIA	52080	24/02/17	\$ 93,431.05
636	3566447	ARREDONDO SANTOS JOSE ALBERTO	67889	01/03/17	\$ 11,713.31
637	3567152	MAGAÑA ZAZUETA FRANCISCO	70654	03/03/17	\$ 27,534.00

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

 Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
638	3567641	SERRANO PEREZ ADOLFO	72583	02/03/17	\$ 34,803.48
639	3568886	VILLEGAS PALAZUELOS SERGIO ARMANDO	77354	03/03/17	\$ 6,526.56
640	3568911	HERNANDEZ REYES JUAN	77482	03/03/17	\$ 69,600.00
641	3570904	MAZO MENDOZA LILIANA	85053	07/03/17	\$ 29,369.52
642	3572248	HERNANDEZ ACUILAR MARIA MARCELINA	90246	08/03/17	\$ 46,578.01
643	3574637	NAVIDAD MONJARDIN NORA AMELIA	99114	10/03/17	\$ 22,027.14
644	3576432	MARQUEZ RAMOS CARLOS MIGUEL	5836	13/03/17	\$ 69,606.96
645	3576520	ARAUJO RESENDIZ MARIA MAGDALENA	6287	13/03/17	\$ 76,699.04
646	3579816	OCHOA ACOSTA ELVIRA DEL CARMEN	20238	15/03/17	\$ 26,224.57
647	3581339	MEZA MILLAN FELIPE DE JESUS	26989	17/03/17	\$ 23,495.58
648	3581877	VALENZUELA LEYVA MARIA DEL SOCORRO	29142	17/03/17	\$ 32,355.07
649	3584429	CHAIDEZ ROMERO NANCY VERONICA	40415	22/03/17	\$ 21,415.28
650	3584611	HERNANDEZ IBARRA MARIA TERESA	41071	22/03/17	\$ 37,448.27
651	3584912	ROSAS ZAVALA RAUL FERNANDO	47469	23/03/17	\$ 35,237.28
652	3586893	PARTIDA GONZALEZ JOSE ANTONIO	50283	23/03/17	\$ 93,866.28
653	3587043	CAMACHO PINEDA VERONICA	50969	24/03/17	\$ 29,369.52
654	3587166	HERNANDEZ CASTRO MARIA DEL CARMEN	51548	24/03/17	\$ 58,738.86
655	3587296	CASTRO LIZARRAGA MARIA DEL SOCORRO	52171	27/03/17	\$ 46,216.81
656	3587303	BENITEZ LOPEZ SANDRA ELENA	52180	24/03/17	\$ 44,054.10
657	3588507	MEDINA TOKILLAS MARINO	57327	27/03/17	\$ 29,369.52
658	3588558	FAVELA BERNAL JESSICA LIZBETH	57448	27/03/17	\$ 58,738.86
659	3589470	CARDENAS GONZALEZ RENE LAFALLET	61357	27/03/17	\$ 25,513.03
660	3590557	ARELLANO RENDON SERGIO ANTONIO	65670	28/03/17	\$ -
661	3593709	VELAZCO SERRANO OLIVIA	77513	30/03/17	\$ 37,255.68
662	3593939	VILLAVERDE ALVAREZ GUADALUPE DE JESUS	78403	31/03/17	\$ 32,960.41
663	3593939	VILLAVERDE ALVAREZ GUADALUPE DE JESUS	77784	28/06/17	\$ 32,960.41
664	3596951	TIRADO CEBREROS MARISELA	89983	04/04/17	\$ 29,033.56
665	3600430	ROMERO CARDENAS ALEXIS GUADALUPE	4017	07/04/17	\$ 26,224.56
666	3603931	LANDA ROMAN SEBASTIAN	23581	12/04/17	\$ 1,818.59
667	3607167	SANZ ROJO JONATHAN ENRIQUE	34448	19/04/17	\$ 26,427.97
668	3608072	ROJO URIARTE JOSE ROBERTO	34387	19/04/17	\$ 48,348.26
669	3608971	BLANCO AVENDAÑO BLANCA ELIZABETH	38043	19/04/17	\$ 65,921.04
670	3611875	BELTRAN VALDEZ JOSE BENJAMIN	50067	26/04/17	\$ 46,023.00
671	3614462	GALINDO LARA MILAGROS DEL CARMEN	60490	26/04/17	\$ 45,981.60
672	3615916	SALAZAR GALAVIZ ANGEL DE JESUS	65992	27/04/17	\$ 18,173.40
673	3616332	GASTELUM ROCHA LIDIA GUADALUPE	67584	27/04/17	\$ 51,396.48
674	3620063	VELAZQUEZ BENITEZ BLANCA ROSA	82217	10/05/17	\$ 15,629.88
675	3621041	URIAS RUELAS WENDY	85756	04/05/17	\$ 12,833.31
676	3622243	MANZANAREZ ARAUJO CARMEN JULIA	90254	05/05/17	\$ 26,698.32
677	3623698	CASTELO ZAZUETA ZAIDA VERONICA	95852	08/05/17	\$ 32,960.41
678	3624749	GARCIA MURILLO MAGDALENA	9321	12/05/17	\$ 34,966.07
679	3626069	GARCIA GARCIA EVELIN JANETH	7800	12/05/17	\$ 22,842.88
680	3627003	BORQUEZ VALDEZ MARIA ELENA	8158	12/05/17	\$ 28,840.41
681	3627003	BORQUEZ VALDEZ MARIA ELENA	91552	03/07/17	\$ 33,166.46
682	3627003	BORQUEZ VALDEZ MARIA ELENA	93745	26/07/17	\$ 34,253.52
683	3627366	PARDO MARTINEZ NALLELY MARIA	9367	15/05/17	\$ 34,386.23
684	3628542	PEREZ RIVAS JESUS HUMBERTO	13837	15/05/17	\$ 32,960.41
685	3630170	URQUIDEZ LOPEZ RANULFO	20951	16/05/17	\$ 61,515.60
686	3632050	DIAZ QUINTERO YURIANA GUADALUPE	28058	18/05/17	\$ 42,919.93



**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
687	3632831	RAMIREZ AGUILAR JUAN ANTONIO	31676	19/05/17	\$ 52,199.99
688	3633848	GARCIA TAPIA ROSA ISELA	35943	24/05/17	\$ 39,483.89
689	3635868	URTUZUASTEGUI BON GUADALUPE	44878	24/05/17	\$ 12,236.74
690	3636094	PADILLA VARGAS JESUS ERNESTO	47550	24/05/17	\$ 49,440.71
691	3637215	SANCHEZ LEON VICTOR MANUEL	50837	24/05/17	\$ 44,054.10
692	3640026	DE LA PAZ BAUTISTA JAVIER ELIT	61655	29/05/17	\$ 25,073.31
693	3642755	LOPEZ FELIX EVELIA YADIRA	72987	01/06/17	\$ 3,236.41
694	3642837	BELTRAN BATIZ REYNA ISABEL	73463	31/05/17	\$ 21,415.45
695	3646483	RUIZ GUEVARA VANIA ELIZABETH	88221	05/06/17	\$ 21,287.19
696	3652954	HERRERA LOPEZ ROSA ERIKA	16530	13/06/17	\$ 23,940.00
697	3656320	LOPEZ ARELLANO SERGIO	27671	15/06/17	\$ 44,080.80
698	3658169	GARZON AGUIRRE ELIZABETH	35782	19/06/17	\$ 28,050.86
699	3658169	GARZON AGUIRRE ELIZABETH	38354	07/08/17	\$ 34,140.33
700	3658759	LEYVA COSIO TANIA GUADALUPE	39141	19/06/17	\$ 10,846.22
701	3658759	LEYVA COSIO TANIA GUADALUPE	98984	27/07/17	\$ 17,263.89
702	3658898	TORRES TERESA DE JESUS	65489	04/09/17	\$ 30,462.60
703	3658898	TORRES TERESA DE JESUS	39264	19/06/17	\$ 41,606.65
704	3659353	CEBALLOS ORTIZ MARTHA OLIVIA	41399	20/06/17	\$ 22,027.14
705	3659999	AGUILAR RAMIREZ NIDIA JAZMIN	44603	20/06/17	\$ 31,023.75
706	3660367	VALDEZ CAMACHO ROCIO	46378	21/06/17	\$ 21,415.27
707	3661976	MARISCAL RIVERA ERICK DANIEL	53513	22/06/17	\$ 24,205.49
708	3663446	BRIONES HERNANDEZ OTHONIEL	56484	17/07/17	\$ 30,870.06
709	3663446	BRIONES HERNANDEZ OTHONIEL	60180	23/06/17	\$ 15,184.69
710	3664799	GARCIA MEDINA EDGAR JOEL	66220	27/06/17	\$ 6,669.44
711	3667999	VERDUGO TAPIA FRANCISCO	79377	29/06/17	\$ 69,606.96
712	3668921	LOPEZ QUINTERO JASIBE YUKIE	83166	29/06/17	\$ 36,346.82
713	3670237	GUTIERREZ LARA OSCAR	88280	30/06/17	\$ 46,911.17
714	3671282	SANDOVAL ZUÑIGA MANUEL DE JESUS	93921	03/07/17	\$ 31,828.88
715	3673183	LLAMAS FRANCO JULIO CESAR	301	04/07/17	\$ 38,560.23
716	3675669	ARELLANO ARANA RIGOBERTO	10216	06/07/17	\$ 27,938.40
717	3677505	QUINTERO CARDENAS JESICA YAMIN	17149	07/07/17	\$ 80,769.43
718	3677859	RODRIGUEZ VARELA MARIA YOLANDA	18528	07/07/17	\$ 19,569.46
719	3678408	RIOS CARDENAS EDUARDO	20875	10/07/17	\$ 17,132.36
720	3679984	BACASEGUA CAMPOS ROMAN	27354	10/07/17	\$ 31,430.66
721	3685998	MURO MARTINEZ EMILIO	50634	17/07/17	\$ 26,775.58
722	3689551	VALENZUELA MORENO JUAN	66530	19/07/17	\$ 33,166.46
723	3691260	PEREZ PARRA MARIA GREGORIA	74657	21/07/17	\$ 11,422.09
724	3692265	MORENO MASCOTA DORA LILIA	79095	24/07/17	\$ 49,440.71
725	3693930	MORA ACOSTA JESUS EFREN	86359	25/07/17	\$ 69,606.96
726	3694183	MILLAN LAFARGA JULIAN HUMBERTO	87329	24/07/17	\$ 36,182.89
727	3695643	LUGO ORONA ELIAS	93356	25/07/17	\$ 13,920.01
728	3697173	NUÑEZ GODINEZ ALMA LETICIA	99396	27/07/17	\$ 15,489.00
729	3701975	ESPINOZA IBARRA ALMA LETICIA	18049	01/08/17	\$ 24,720.49
730	3702028	GURROLA FELIX VICTOR MANUEL	18276	01/08/17	\$ 23,823.20
731	3702469	ROMO FLORES LENIN	20125	01/08/17	\$ 64,205.70
732	3702793	CARRANZA MARTELL JOEL	21409	01/08/17	\$ 20,803.58
733	3703193	LAGUNAS SOLIS SAUL	22893	02/08/17	\$ 49,440.71
734	3705672	TAMAYO LOPEZ CLAUDIA ISMAEL	32560	04/08/17	\$ 28,566.96
735	3709225	BARRAZA LIZARRAGA CARLOS IVAN	46107	08/08/17	\$ 36,711.78

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**
**Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369**

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
736	3712823	LARA VELASCO ELIAS ABRAHAN	58338	10/08/17	\$ 11,680.52
737	3714045	IBARRA ESCOBAR CARLOS SANTIAGO	63033	11/08/17	\$ 44,143.92
738	3714919	VIZCARRA BELTRAN DAVID	66416	14/08/17	\$ 28,001.16
739	3715952	PARTIDA GONZALEZ FLORENCIO GUADALUPE	70616	14/08/17	\$ 73,817.67
740	3724019	RUBIO INZUNZA MARTIN	6353	22/08/17	\$ 42,830.39
741	3732015	FELIX URIARTE GUADALUPE	37874	28/08/17	\$ 35,098.80
742	3733673	CERVANTES GAXIOLA ADRIAN	43796	29/08/17	\$ 26,698.32
743	3736250	SOLANO ROSAS PATRICIA	53067	30/08/17	\$ 34,297.20
744	3740685	VALENZUELA GARCIA JOEL ALAN	71392	05/09/17	\$ 29,046.47
745	3743849	SAUCEDA ROSAS SANIA ACNEL	80917	07/09/17	\$ 17,295.31
746	3745197	CONTRERAS GAMEZ ROBERTO	85732	07/09/17	\$ 18,559.83
747	3747337	VILLEGAS AMARILLAS NAHUATL GILBERTO	92794	11/09/17	\$ 9,531.99
748	3750124	AVALOS VERDUGO GONZALO RUBISEL	6832	13/09/17	\$ 39,497.04
749	3752985	CAMACHO PEREZ ERENDIRA GUADALUPE	13221	14/09/17	\$ 28,715.40
750	3753949	RODRIGUEZ MEDINA ELIAN NAYELY	16683	15/09/17	\$ 4,350.34
751	3755040	CAMPAS ARMENTA MARIA DEL ROSARIO	20930	18/09/17	\$ 54,226.62
752	3755819	SANDOVAL AVILES EULISE	24061	18/09/17	\$ 38,714.92
753	3755842	LOPEZ ROJAS ALVARO	24170	18/09/17	\$ 5,562.19
754	3756573	ZAZUETA HERNANDEZ FRANCISCA DEL CARMEN	27232	20/09/17	\$ 39,159.22
755	3757923	PACHECO ARMENTA ISRAEL	33711	20/09/17	\$ 18,968.00
756	3767272	GOMEZ BELTRAN JESUS DANIEL	69618	29/09/17	\$ 36,819.13
757	3768510	BUSTAMANTE VALDEZ MARTHA OFELIA	74325	02/10/17	\$ 24,205.48
758	3768510	BUSTAMANTE VALDEZ MARTHA OFELIA	36741	17/10/17	\$ 24,205.48
759	3771359	ESPARZA RODRIGUEZ ORLANDO	85240	04/10/17	\$ 29,573.52
760	3778968	RIOS CARDENAS JESUS LUCIO	12517	11/10/17	\$ 12,792.95
761	3780045	GONZALEZ DE LA ROCHA FRANCISCO JAVIER	16271	11/10/17	\$ 32,273.96
762	3783246	ARANA SARABIA VERONICA	49408	13/11/17	\$ 22,812.49
763	3787091	ZAZUETA ARMIDA D JESUS	44345	18/10/17	\$ 23,940.86
764	3789979	CARRASCO ESPINOZA CARLA ALEJANDRA	56719	20/10/17	\$ 72,204.24
765	3790170	RODRIGUEZ FIGUEROA MARTHA DENISSE	57505	20/10/17	\$ 23,940.86
766	3790413	CRISTERNA RODRIGUEZ VERONICA JIUSEL	58406	23/10/17	\$ 21,415.28
767	3795809	RANGEL FIGUEROA JULIO CESAR	79677	25/10/17	\$ 32,643.35
768	3796232	MELENDREZ ANAYAELI GUADALUPE	81224	26/10/17	\$ 32,355.40
769	3798162	GUERRERO TORRES JOSE RODOLFO	15785	06/11/17	\$ 12,541.08
770	3798640	VEGA SAINZ GERARDO	293	31/10/17	\$ 60,422.41
771	3802290	FUENTES BERMUDEZ ALBERTO	2980	31/10/17	\$ 18,870.12
772	3802912	NAVARRO NAVARRO GRACIELA	8020	03/11/17	\$ 32,960.41
773	3803896	BENITEZ MEDINA LUZ VIRGINIA	8847	01/11/17	\$ 26,420.39
774	3808494	TABOADA MEZA LOURDES DEL CARMEN	25281	07/11/17	\$ 34,376.57
775	3811532	REYES MEDINA CRUZ ALONSO	35751	09/11/17	\$ 20,390.61
776	3812520	RAMIREZ CARRILLO NUBIA MARLENNE	43598	10/11/17	\$ 35,619.18
777	3812551	GARCIA GASTELUM CLIOFAS	38957	09/11/17	\$ 38,497.43
778	3813463	ZAMORA PAEZ SANTOS	47388	13/11/17	\$ 32,696.04
779	3815021	VELARDE CASTRO JORGE HOPOLITO	47350	13/11/17	\$ 44,955.28
780	3815042	ESTUDILLO PEREZ RAMIRO	47533	13/11/17	\$ 42,868.63
781	3815047	CARRASCO HERNANDEZ DAGOBERTO	47568	13/11/17	\$ 77,913.84
782	3815181	OSUNA CRUZ MARIA DE JESUS	48180	13/11/17	\$ 20,839.01
783	3815186	VALENZUELA APODACA GILBERTO ROSARIO	48252	13/11/17	\$ 21,434.40
784	3815256	LANDEROS VALENZUELA LUZ GUADALUPE	48563	13/11/17	\$ 41,453.78



**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

 Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABA ADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
785	3815276	PANTOJA RAMIREZ MARIA DE LOURDES	48668	13/11/17	\$ 57,610.56
786	3815348	AGUIRRE NORIEGA GUADALUPE	49128	13/11/17	\$ 24,065.36
787	3815362	MADRID SARABIA WILFREDO	48968	13/11/17	\$ 16,381.68
788	3815490	OSUNA BUENO YADIRA JALLET	49468	13/11/17	\$ 23,939.99
789	3816216	RUBIO FRAGOZO NORMA LILIA	22696	30/11/17	\$ 35,136.51
790	3817784	RODRIGUEZ GONZALEZ ELIZABETH	58218	14/11/17	\$ 50,807.36
791	3818113	AVILA BOJORQUEZ LLUVIA YANETH	59540	15/11/17	\$ -
792	3819734	GRIJALVA BELTRAN CESAR JONATAN	65256	16/11/17	\$ 48,854.62
793	3820652	ESPINOZA VELAZQUEZ SANTIAGO	68374	16/11/17	\$ 4,514.05
794	3821481	LEAL ZAZUETA ARTURO	71928	17/11/17	\$ 6,540.00
795	3821631	GARAY VILLARREAL NATIVIDAD	72508	17/11/17	\$ 10,320.36
796	3821732	ULLOA ALCANTAR SUSANA	73045	17/11/17	\$ 54,027.78
797	3821928	ARREDONDO QUINTERO ARTURO	73870	17/11/17	\$ 31,893.11
798	3825114	ALDABA GONZALEZ SANDRA GUADALUPE	87732	22/11/17	\$ 20,023.68
799	3825936	ESTRADA REYES ANGEL DE JESUS	90849	23/11/17	\$ 69,601.92
800	3827057	PRADO BOBADILLA GONZALO	95164	23/11/17	\$ 37,698.84
801	3829925	MEDINA MENDOZA ERNESTO	6854	27/11/17	\$ 56,883.41
802	3831170	RODRIGUEZ MARIA LUISA	49793	07/12/17	\$ 24,720.49
803	3831170	RODRIGUEZ MARIA LUISA	11855	28/11/17	\$ 24,720.49
804	3832512	RAMIREZ CHAVEZ ROBERTO CARLOS	16462	29/11/17	\$ 27,070.92
805	3835202	URIAS MADRID SANDRA ALBINA	25868	01/12/17	\$ 48,757.57
806	3835304	PARRA RAMOS JAZMIN ANGELICA	26285	01/12/17	\$ 19,090.09
807	3835692	AVALOS QUEZADA ALMA ROCIO	41658	05/12/17	\$ 49,631.10
808	3835985	JIMENEZ ESPINOZA CLAUDIA PATRICIA	28932	04/12/17	\$ 28,901.88
809	3836097	LOPEZ LAZCANO ANA SILVIA	29304	04/12/17	\$ 26,517.72
810	3839144	BUENO ZEPEDA ANGELICA MAGALY	40349	05/12/17	\$ 25,985.40
811	3839929	PLATA LOPEZ MARIA AMPARO	43214	06/12/17	\$ 29,034.08
812	3844188	GAMEZ CARVAJAL ERNESTO	59621	11/12/17	\$ 8,343.28
813	3846412	GONZALEZ OCHOA MARIA ELENA	68950	14/12/17	\$ 31,587.09
814	3849399	ALMAGUER ROMERO JESUS IVAN	85424	19/12/17	\$ 18,787.56
815	3849565	CASTILLO ZAZUETA LIZANDRA	85846	19/12/17	\$ 35,339.79
816	3854618	DUARTE RICO ISIDRO	15703	27/12/17	\$ 19,416.56
817	3854810	ZAVALA DIAZ OSCAR DANIEL	16846	27/12/17	\$ 41,024.47
818	3855243	GONZALEZ CRESPO CARLOS MANUEL	19248	28/12/17	\$ 34,800.83
819	104291751	LOPEZ ARELLANO MARIO	24193	15/06/17	\$ 20,803.58
820	118111106	SAPIEN PERAZA JAIME	26228	17/04/17	\$ 10,568.11
821	118356303	TOLEDO SOTO MANUEL ENRIQUE	68321	04/09/17	\$ 35,391.47
822	118365523	LUGO VALDEZ LUCRECIA	33710	11/07/16	\$ 33,650.65
823	121613370	RUBIO ESQUIVEL JESUS RUBEN	5095	13/03/17	\$ 7,524.00
824	121614377	JACOBO DE LA ROSA CLARA	92302	07/11/16	\$ 19,579.68
825	124258989	ROSAS LOPEZ PORTILLO RAUL RENE	9452	13/03/15	\$ 3,063.55
826	124262749	LOPEZ ARELLANO CESAR	21050	10/07/17	\$ 27,737.88
827	126138808	RODRIGUEZ VIZCARRA SONIA LORENA	93116	27/05/16	\$ 27,686.96
828	126183420	TORRES OCHOA FRANCISCO JAVIER	88273	05/05/17	\$ 18,559.83
829	126192039	CASTELLON DELGADO MARIA ZOBEIDA	12041	15/05/17	\$ 19,646.01
830	127108562	FLORES FONSECA ELOINA	36831	16/06/16	\$ 14,312.71
831	127425223	HERNANDEZ MARTINEZ RAFAEL	44545	28/06/16	\$ 14,138.48
832	128049268	SEVILLA VELARDE MONICA	51743	26/09/16	\$ 20,600.45
833	128339215	SANCHEZ IBARRA PATRICIA	26915	28/03/16	\$ 20,803.36



**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

 Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
834	128339215	SANCHEZ IBARRA PATRICIA	85714	31/03/16	\$ 19,824.30
835	128339231	RODRIGUEZ PEREZ CLAUDIA YANETH	18122	06/04/15	\$ 5,500.31
836	128342119	VERDUGO AISPURU EMILIA	97650	15/09/15	\$ 32,960.40
837	128344545	TAPIA MORALES MATILDE	81825	16/08/17	\$ -
838	130583977	NAVARRO VALDEZ JUAN	59813	10/08/17	\$ 4,449.72
839	131217737	AGUILAR VEGA FRANCISCA	47703	21/12/16	\$ 23,875.68
840	131233198	BERNAL BUELNA BLANCA IRASEMA	90915	19/02/15	\$ 3,090.17
841	131469523	ROJO SALAZAR HILDA MARIA	66485	20/10/15	\$ 6,457.75
842	132394349	ALVAREZ LAGUNA NOHEMI	96986	05/04/17	\$ 66,242.32
843	133161631	COTA VALDEZ CELIA	98792	25/01/16	\$ 17,359.97
844	133164096	GAMEZ LOPEZ ANGELICA	81767	15/09/16	\$ 25,127.26
845	133166242	BUITIMEA QUINTERO LEONARDO	2812	11/01/17	\$ 5,607.06
846	133166285	RIVERA PARRA GRISELDA	5571	22/12/17	\$ 24,205.49
847	133166293	ESPINOZA BUITIMEA BEATRIZ	34429	18/04/17	\$ 19,626.95
848	133168776	VILLASEÑOR GONZALEZ MIGUEL ARTURO	23608	18/09/17	\$ 17,199.52
849	133635072	LUGO SANTOS LUZ ELENA	94197	23/08/16	\$ 25,956.42
850	134165169	CORTES SANCHEZ MARGARITA	78361	01/11/16	\$ 18,763.86
851	134168923	DE LA ROSA ORTIZ JUANA	10177	24/06/16	\$ 32,825.95
852	134170928	CAMPOS GARCIA ROSALINDA	56918	26/09/16	\$ 17,798.86
853	135591269	GARZA CEBALLOS RICARDO	2711	06/07/16	\$ 7,508.87
854	135592494	AHUMADA RODRIGUEZ MARIA DE LOS ANGELES	84905	28/07/16	\$ 22,523.01
855	135594403	JIMENEZ RODRIGUEZ MARIA CONCEPCION	15369	07/07/16	\$ 7,230.85
856	135815833	QUINTERO QUIROZ TARCISIO	35986	03/08/16	\$ 14,684.80
857	135816996	SOLORIO LARA LUZ MARIA	1538	30/05/16	\$ 33,826.12
858	135826789	JACOBO FELIX PEDRO	66270	20/06/16	\$ 7,342.04
859	135826843	GUZMAN VILLARREAL LUCIANO	67717	28/03/17	\$ 48,716.16
860	135828854	CARDENAS GRAVE SUSANA	43503	21/04/17	\$ 12,792.95
861	135829087	PARRA DIAZ ROSA YADIRA	82790	25/11/15	\$ 54,570.86
862	136611107	SANCHEZ LOPEZ JUAN MANUEL	96668	22/06/16	\$ 17,734.66
863	137219626	IRIBE SERRANO LINDA PATRICIA	24558	18/01/17	\$ 53,078.40
864	137237241	TIRADO TORRES RAYMUNDO	63529	29/03/17	\$ 34,386.72
865	137237543	RIVERA PEREGRINA ANA MARIA	58526	24/11/16	\$ 22,145.45
866	137237543	RIVERA PEREGRINA ANA MARIA	28242	05/10/16	\$ 40,170.59
867	137237543	RIVERA PEREGRINA ANA MARIA	3693	12/01/17	\$ 23,928.98
868	138656248	NIEBLA OLIVAS SIXTO	44452	07/10/15	\$ 11,626.77
869	152025373	HERNANDEZ HERNANDEZ SERGIO ANTONIO	38997	16/06/16	\$ 31,123.62
870	152071669	VILLA DIAZ IGNACIO	92418	20/12/17	\$ 48,353.78
871	152105253	VELAZCO GALVAN LIZET YENITZIA	91149	29/09/16	\$ 23,793.46
872	154002699	BELTRAN LOPEZ AGUSTIN	35870	21/09/17	\$ 24,208.05
873	154002699	BELTRAN LOPEZ AGUSTIN	25984	22/09/16	\$ 12,239.28
874	154023572	BARRAZA SANCHEZ NORA CECILIA	90644	27/05/16	\$ 18,662.63
875	154078687	ARCE TERESITA DE JESUS	84674	07/03/17	\$ 35,742.96
876	154137608	SANCHEZ PEREZ OLGA LIDIA	84660	26/05/16	\$ 16,240.36
877	154145716	FELIX SALAZAR REYNA XOCHITL	72189	06/03/15	\$ 11,122.50
878	154177669	JAIMES SEDANO LUIS ENRIQUE	97055	22/12/17	\$ 55,547.91
879	157021090	VERDUGO HEREDIA RAMON	95301	17/10/16	\$ 41,891.03
880	157021090	VERDUGO HEREDIA RAMON	92667	29/07/16	\$ 21,424.26
881	157114714	CAMARGO NAVARRO MANUEL GILBERTO	39557	05/12/17	\$ 68,150.01
882	161064378	LOPEZ GARCIA DELFINO	90147	06/01/17	\$ 32,960.41



**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABA ADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
883	375197	MEDINA ACOSTA JOSE ALFREDO	61689	12/01/18	\$ 19,600.93
884	1065462	MORALES HERNANDEZ FRANCIA ELIZABETH	42867	08/01/18	\$ 86,249.26
885	1065947	SARABIA BRETADO JOSE MANUEL	59808	07/03/18	\$ 61,292.40
886	1115836	FLORES BELTRAN ROSA	60476	08/03/18	\$ 23,922.70
887	1236443	HEREDIA RODRIGUEZ DIANA CECILIA	38403	06/02/18	\$ 36,897.95
888	1236443	HEREDIA RODRIGUEZ DIANA CECILIA	45608	05/03/18	\$ 32,872.57
889	1310735	CERVANTES CAMACHO CLAUDIA MARGARITA	59327	12/02/18	\$ 67,820.99
890	1803056	CAZARES DELGADO ANA LILIA	3937	25/01/18	\$ 28,094.88
891	1872361	MAYORQUIN GONZALEZ MARTHA ROSA	24693	27/02/18	\$ 23,394.72
892	1969097	ZAVALA PEREZ ELIA CAROLINA	61566	07/03/18	\$ 53,507.21
893	1989230	PUENTE GARCIA SANTOS	74287	14/02/18	\$ 13,433.73
894	3121401	GUERRERO HEREDIA JESUS ALBERTO	23990	31/01/18	\$ 18,266.16
895	3168468	SANCHEZ MEDINA JESUS RAMON	5402	25/01/18	\$ 27,499.17
896	3308237	SANCHEZ CALDERON LETICIA	11482	29/01/18	\$ 35,609.95
897	3330512	RODRIGUEZ AVILES LUIS ENRIQUE	27977	27/02/18	\$ 21,612.24
898	3333796	MERCADO MEDINA RAMON PEDRO	76006	15/02/18	\$ 19,809.99
899	3418047	VALDEZ ROBLES PATRICIA DEL ROSARIO	47834	05/03/18	\$ 34,029.63
900	3488465	GONZALEZ LIDIA MARIA	49396	08/02/18	\$ 25,557.95
901	3517940	GONZALEZ LOPEZ ALICIA YAMILETH	84037	13/03/18	\$ 77,314.78
902	3542177	ARECHIGA JOSE ANTONIO	24252	31/01/18	\$ 19,579.70
903	3547924	MORALES MORACHIS JESUS HECTOR	76650	17/01/18	\$ 22,433.28
904	3669955	ASTORGA MONTES GUSTAVO ALONSO	97462	20/02/18	\$ 29,512.43
905	3814222	CORZO MEZA MARISELA	47611	09/01/18	\$ 25,092.00
906	3844188	GAMEZ CARVAJAL ERNESTO	84240	19/01/18	\$ 18,967.88
907	3857597	SEPULVEDA MANUELA	51436	10/01/18	\$ 16,182.11
908	3857703	LIZARRAGA BUENO ARACELI	34128	04/01/18	\$ 12,792.95
909	3859863	RABAGO BERRELLEZA LORENA	72028	14/02/18	\$ 9,178.11
910	3859863	RABAGO BERRELLEZA LORENA	41964	08/01/18	\$ 2,225.05
911	3864830	MILLAN VALADEZ OSCAR RUBEN	61033	15/01/18	\$ 28,520.64
912	3866975	CISNERO MARQUEZ MARIA BLANCA ANDREA	69354	16/01/18	\$ 36,941.07
913	3867621	CARREON GONZALEZ HELEM ABIGAIL	72034	16/01/18	\$ 33,125.51
914	3868567	SERRANO URIAS FIDEL	75726	17/01/18	\$ 23,027.27
915	3870382	PAYAN IBARRA DAVID JORGE	83323	19/01/18	\$ 41,369.52
916	3870592	LOPEZ CAZAREZ DANIELA	84154	19/01/18	\$ 41,860.47
917	3870696	SANDOVAL VAZQUEZ VICTORIA	84831	19/01/18	\$ 82,401.12
918	3870983	LIZARRAGA AVENDAÑO OCIEL ALBERTO	85703	19/01/18	\$ 58,700.40
919	3873006	RODRIGUEZ VARELA MARISELA	94602	23/01/18	\$ 21,415.28
920	3875478	CANTO HERMOSILLO CARLA YVETTE	4169	25/01/18	\$ 43,703.67
921	3876439	NAJAR SAUCEDA ALBERTO	7676	25/01/18	\$ 21,415.45
922	3877709	RUIZ LARA PEDRO PABLO	12277	29/01/18	\$ 69,606.96
923	3877738	CAZAREZ ZAZUETA EDER EMILIO	12476	26/01/18	\$ 28,541.17
924	3880995	GONZALEZ MARTINEZ ALBERTO SANTANA	29681	01/02/18	\$ 38,625.08
925	3884104	MONTOYA SAUCEDA RAMON YUSBIER	35302	06/02/18	\$ 15,732.00



**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
Gobierno del Estado de Sinaloa, clave 1017369

No	NUM_TRABAJADOR	NOMBRE_TRABAJADOR	NUMERO_CREDITO	FECHA_EJERCIDO	SALDO_FINAL
926	3884780	GARCIA RODRIGUEZ OSCAR	37925	06/02/18	\$ 55,283.28
927	3886812	LOPEZ MONTOYA ERICK	45486	07/02/18	\$ 36,029.94
928	3887418	QUIÑONEZ CURIEL GRECIA CAROLINA	47709	07/02/18	\$ 21,262.11
929	3889549	ARMENTA LOPEZ MARIA IRASEMA	54795	09/02/18	\$ 66,719.34
930	3890340	VELAZQUEZ COTA RAMSES FORTUNATO	56210	09/02/18	\$ 12,792.95
931	3891378	QUIÑONEZ PEREZ MARIA ELENA	58566	12/02/18	\$ 31,929.84
932	3895448	CARRILLO QUINTERO NISSETH JESUS	72254	14/02/18	\$ 31,963.28
933	3898213	RODELO PERALES MARIA ISABEL	83300	16/02/18	\$ 40,549.69
934	3898753	MENDOZA FELIX JESUS GERARDO	87710	19/02/18	\$ 19,310.11
935	3899664	OSUNA FELIX MARICELA	89642	19/02/18	\$ 26,224.59
936	3899927	SANCHEZ INZUNZA ANDRES	90911	19/02/18	\$ 22,027.14
937	3900062	RAMOS RODRIGUEZ PAULINA GUADALUPE	91595	19/02/18	\$ 35,639.09
938	3901556	LIZARRAGA QUINTERO SERVANDO	98086	20/02/18	\$ 15,937.98
939	3901854	MORALES MORENO CESAR ASGARD	99777	21/02/18	\$ 36,154.56
940	3904994	MACHADO ESPINOZA ROSA MARIA	21406	26/02/18	\$ 35,401.34
941	3906845	CASTAÑEDA IBARRA BERNARDA	19882	26/02/18	\$ 22,595.33
942	3911064	RAMIREZ VELAZQUEZ JESUS EDUARDO	35592	01/03/18	\$ 14,547.33
943	3912086	PAYAN SANTOS KARLA ERISEMA	39552	02/03/18	\$ 37,826.88
944	3914280	SANCHEZ VALENZUELA SERGIO	48070	05/03/18	\$ 23,940.01
945	3914526	FELIX MARTINEZ KARIME VIRIDIANA	49473	05/03/18	\$ 34,960.95
946	3922868	MONTALVO MEXQUITIC OFELIA	80378	12/03/18	\$ 29,386.19
947	3923046	QUINTERO VALLE ALFONSO	81294	13/03/18	\$ 21,717.72
948	3923765	HERNANDEZ AGUILAR ERNESTINA DE JESUS	84027	13/03/18	\$ 36,770.89
949	3925692	CAZARES ELENES PAULINA	92095	15/03/18	\$ 32,273.75
950	122877088	PACHECO GARCIA OLIMPIA	36472	01/03/18	\$ 44,192.79
951	135821604	SANDOVAL GONZALEZ RAFAEL	81905	19/01/18	\$ 40,929.40
952	154140390	VALENZUELA BARRAZA MODESTO	34666	04/01/18	\$ 9,156.53
TOTAL					\$ 25,825,397.75

3X

MP

ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo
 Administradora de Personal de Casa Ley 25, S.A. de C.V., clave 2586616

Consec.	Trabajador	No. Crédito	Fecha de ejercido	Saldo final
1	210690	3040	07/05/2015	3,129.31
2	328929	66087	27/06/2014	531.36
3	431958	60894	16/12/2014	1,679.82
4	689032	91851	21/10/2015	1,028.73
5	730200	84856	14/09/2015	1,218.18
6	819360	20032	05/12/2014	1,638.08
7	823017	55920	07/10/2014	1,310.94
8	899332	35534	24/04/2015	1,853.43
9	1373657	30401	20/01/2015	1,366.98
10	2397701	56282	28/04/2015	910.50
11	2776843	58500	13/02/2015	3,423.85
12	2904109	26638	22/06/2015	1,566.90
13	3023230	45608	16/10/2015	2,100.94
14	134063757	60465	15/07/2014	2,529.50
15	138139111	12013	11/08/2014	1,522.00
16	149198297	49643	24/06/2015	4,566.67
17	149414275	19328	23/10/2015	2,271.76
18	149594710	3027	04/02/2015	1,616.23
19	152053687	36075	10/07/2015	1,667.06
20	157099006	64500	22/09/2014	1,822.53
21	169146950	66297	25/08/2015	1,012.24
TOTAL				38,767.01

ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.

Pagos de menos en la cédula de agosto de 2018 del centro de trabajo Administradora de Personal de Casa Ley 50, S.A. de C.V., clave 1860981

Consec.	Trabajador	No. Crédito	Fecha de ejercido	Saldo final
1	476317	14418	11/05/2015	1,581.97
2	977943	25589	06/04/2015	20,687.32
3	977943	42309	31/01/2014	1,500.57
4	2023603	46278	03/03/2015	2,002.75
5	2054663	21050	31/03/2013	3,019.28
6	2665268	48028	22/10/2014	3,618.72
7	2861414	89591	05/05/2015	1,932.67
8	149628372	1464	07/05/2015	1,113.10
TOTAL				35,456.38




508-168



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **59** de **68**
Número de auditoría: /2019
Número de observación: 9
Monto fiscalizable: \$ 5,138 Miles
Monto fiscalizado: \$ 5,138 Miles
Monto por aclarar: \$ 1,154 Miles
Monto por recuperar: N/A

Ente: Instituto FONACOT

Sector: Secretaría del Trabajo y Previsión Social

Unidad Auditada: Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas, Dirección General Adjunta Comercial y Subdirección General Comercial.

Clave de programa: 810 Unidades Administrativas, Sucursales, Regionales o Delegaciones y Programas Interinstitucionales.

OBSERVACIÓN

RECOMENDACIONES

FALTA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE TRABAJADORES SIN CENTROS DE TRABAJO.

De los 104 trabajadores sin patrón y con adeudos con fecha del ejercicio del crédito 2018 y con un saldo total \$ 5 138,560.01, se detectaron 25 créditos con un importe de \$ 1 154,981.13 que a la fecha no se han cedido a despachos externos de cobranza extrajudicial y tienen una antigüedad desde 6 meses a 18 meses. (anexo 1)

CAUSA:

No apegarse a lo establecido en la normatividad aplicable.

Retraso en la asignación de créditos a los despachos externos de cobranza extrajudicial.

EFECTO:

Créditos que afectan su recuperación ocasionando que se incremente el monto de la cartera vencida del Instituto FONACOT.

CORRECTIVA

La Dirección de Cobranza debe proporcionar a este Órgano Interno de Control la evidencia documental de las asignaciones de los créditos a despachos externos de cobranza.

PREVENTIVA:

La Dirección de Cobranza deberá realizar las gestiones necesarias para movilizar dentro del Sistema Integral de Cobranza la asignación de créditos de trabajadores sin patrón registrado a los despachos externos de cobranza extrajudicial.

L.C.P. Carmen Sofia Rivera Villanueva
Coordinador Administrativo de Alta
Responsabilidad

C.P. Mario Villalobos Rosas
Coordinador Administrativo de Alta
Responsabilidad

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **60** de **68**
Número de auditoría: /2019
Número de observación: 9
Monto fiscalizable: \$ 5,138 Miles
Monto fiscalizado: \$ 5,138 Miles
Monto por aclarar: \$ 1,154 Miles
Monto por recuperar: N/A

FUNDAMENTO LEGAL.

Manual de Crédito del Instituto FONACOT MA09.28, numeral 44
Página de Internet del Instituto

Nombre: Lic. Eduardo Zelaya de la Parra.
Cargo: Director de Información y Control de Cartera

Fecha de firma: 28 de junio de 2019.

Fecha compromiso: 30 de agosto de 2019.

L.C.P. Carmen Sofía Rivera Villanueva
Coordinador Administrativo de Alta
Responsabilidad

C.P. Mario Villalobos Rosas
Coordinador Administrativo de Alta
Responsabilidad

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

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**
Anexo 1
Creditos no cedidos a despachos externos de cobranza extrajudicial

	N° TRABAJADOR	N° CREDITO	FECHA_EJERC	NOMBRE_COMPLETO	SALDO	FECHA_BAJA
1	1459293	84248	14/03/18	MORENO MORENO NANCY	41,819.31	02/04/18
2	3319100	30051	28/02/18	OLIVARRIA ESPINOZA GILBERTO ANTONIO	51,161.78	11/03/18
3	3544668	67685	13/02/18	DOMINGUEZ ARBALLO ALMA DELIA	40,522.66	01/04/18
4	2884433	97242	13/04/18	SANTILLANES PARRA ROMANA	46,119.41	06/06/18
5	3673766	48606	25/05/18	PIZANO MORENO HECTOR ADRIAN	128,954.12	18/06/18
6	2806164	71584	16/11/18	PALOMARES BELTRAN NAYELI ESMERALDA	35,178.05	01/12/18
7	3987521	45998	23/05/18	VALENZUELA JOHNSON FELIPE DE JESUS	111,102.46	25/05/18
8	65638	72024	16/01/18	BOJORQUEZ MACHADO RAUL CECILIO	46,699.80	31/01/18
9	2594331	16909	26/02/18	HERNANDEZ SALAZAR MIGUEL ANGEL	36,894.18	19/03/18
10	3600794	97324	22/08/18	CAMARENA MENDIVIL VICTOR ALFONSO	41,851.30	07/10/18
11	2125496	30710	20/09/17	LOPEZ FLORES MARTINA GUADALUPE	78,803.80	01/01/18
12	3569937	81055	06/03/17	CALDERON ONTIVEROS VERONICA LILIANA	52,205.22	01/01/18
13	3571236	86323	07/03/17	RAMIREZ LOPEZ JUAN RAMON	49,304.93	01/01/18
14	3583477	36257	21/03/17	MEDINA ESTRADA JORGE LUIS	36,230.54	01/01/18
15	3607019	29744	17/04/17	CARDENAS ONTIVEROS JUAN PABLO	30,724.00	01/01/18
16	3586947	50488	23/03/17	BACA VALENZUELA ANGELA NIZETH	28,333.05	10/06/17
17	3491741	33437	20/09/17	HERRERA LEON ROSA MARGARITA	27,169.56	02/07/18
18	3046074	50080	30/08/17	MENDOZA GARCIA ANOY FABIOLA	22,277.51	01/01/18
19	3261983	48103	21/06/17	ALVAREZ DOUGLAS JOSE BENJAMIN	21,140.84	01/01/18
20	3027867	12117	14/03/17	HERRERA LOPEZ CARLOS ERNESTO	25,028.13	16/11/18
21	3569766	80462	06/03/17	DOMINGUEZ COTA XICOTENCATL	20,802.43	01/01/18
22	1871235	69111	09/10/15	SARABIA QUINTERO ARNOLDO	47,189.34	15/09/18
23	3915103	51420	05/03/18	CAMPOS CAZARES JESUS EMMANUEL	54,024.62	22/03/18
24	2459186	27144	15/12/16	HERNANDEZ SANDOVAL MARIA GUADALUPE	37,226.42	15/09/18
25	3177714	1949	16/04/18	RAMIREZ LOPEZ LAURA YOSELI	44,217.67	23/04/18
Total sin ceder					1,154,981.13	





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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **62** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 10
Monto fiscalizable: N/A
Monto fiscalizado: N/A
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

Ente: Instituto FONACOT

Sector: Secretaría del Trabajo y Previsión Social

Unidad Auditada: Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas, Dirección
General Adjunta Comercial y Subdirección General Comercial.

Clave de programa:
810 Unidades administrativas, sucursales, regionales o
delegaciones y programas interinstitucionales.

OBSERVACIÓN

DOCUMENTACIÓN INCOMPLETA EN LOS EXPEDIENTES DE AFILIACIÓN DE LOS
CENTROS DE TRABAJO EN LA DIRECCIÓN ESTATAL CULIACÁN.

De la verificación a 91 expedientes (físicos y electrónicos) de afiliación de centros de trabajo que fueron gestionados durante el ejercicio 2018, se identificó que 71 de ellos no tienen el documento que compruebe el requisito que cuentan con el régimen de seguridad social ante el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), tal como lo establece la Regla de Negocio número 1, del Procedimiento Especifico de Afiliación de CT y sucursales del Sector Privado. (Anexo 1)

Al respecto, el personal de la Dirección Estatal Culiacán comentó que únicamente recaban el comprobante de registro ante el IMSS para las empresas RIF, tal como lo establece el formato denominado Listado de Documentos para la integración de expedientes de centros de trabajo (patrón) (Iniciativa privada).

Sin embargo, se determinó que existe confusión en la Dirección Estatal Culiacán, de la normativa establecida para la afiliación de centros de trabajo, ya que el requisito del IMSS es aplicable a todos los centros de trabajo, y en cuanto a lo indicado en el formato, se contrapone con lo establecido en el Procedimiento de Afiliación de Centros de Trabajo.

RECOMENDACIONES

PREVENTIVA:

La Subdirección General de Crédito y la Dirección de Crédito, deben evaluar la conveniencia de modificar el formato para la implementación de expedientes de centros de trabajo, con objeto que cumpla con la normativa establecida en el Procedimiento Especifico de Afiliación de Centros de Trabajo.

Lic. Martha Angélica León Alvarado
Subdirectora General de Crédito.

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

C.P. Mario Villalobos Rosas
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad

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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. **63** de **68**
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 10
Monto fiscalizable: N/A
Monto fiscalizado: N/A
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

CAUSA:

Falta de coordinación entre la normativa de afiliación de centros de trabajo y el formato establecido para integrar el expediente de los centros de trabajo.

EFFECTO:

Documentación incompleta de los centros de trabajo afiliados.

FUNDAMENTO LEGAL.

Manual de Crédito del Instituto FONACOT MA09.27 y MA09.25:
8. Políticas Específicas y Procesos
8.1 Originación del Crédito
8.1.1 Promoción
Afiliación de Centros de Trabajo (patrón) y Sucursales.
Lista de Documentos para la Integración de Expedientes de Centros de Trabajo.

Mtro. David Josue Carpio González
Director de Crédito

Fecha de firma: 28 de junio de 2019.

Fecha compromiso: 30 de agosto de 2019.

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

C.P. Mario Villalobos Rosas
Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad

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

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Anexo 1

**Expedientes de Centros de afiliación de la Dirección Estatal Culiacan con Documentación
 Faltante**

No.	No. de folio Afiliación	Razon Social
1	2184861	Plascencia San y Asociados SC
2	2198504	Bañuelos Álvarez Raquel
3	2223016	Vallejo Montiel Raúl
4	2262499	Covantes Rodríguez Julián
5	2449149	Favela Hernandez Jesús Mario
6	2449149	Favela Hernandez Jesús Mario
7	2457705	Parque Acuático el Tule, S.A. de C.V.
8	2457769	Ponce Meza Marcos
9	2514367	NH Industrial, S.A. de C.V.
10	2562870	Gaxiola Cuadras Gladys
11	2586606	Profungi SA de CV
12	2596708	Martínez Landeros Victor Manuel
13	2597971	Carrillo Lemus Ana María
14	2672189	Comercializadora Federal Lamora SA de CV
15	2691314	Al Instante Comunicaciones, S.A. de C.V.
16	2783642	Gutiérrez Angulo Juan Carlos
17	2795468	Mármol INN SA de CV
18	2808374	Desarrollos Inteligentes Felva SA de CV
19	2867641	Ochoa Acosta María Abelina
20	2915888	Agrícola Rio Nilo SPR de RI
21	3433720	Bionimex, S.A. De C.V.
22	3492493	Provipack Industrial y del Campo S.A. de C.V.
23	3498715	Sanchez Lafarga Dora Patricia
24	3602192	Sidar Reyes Marcelino
25	3615718	Camberos Ramírez Sandra Yoshune
26	3653391	Derma Plus Culiacán, S.A. de C.V.
27	3661797	Fesenosa, S.A. de C.V.
28	3664336	Cárdenas Gámez Adrián
29	3727693	Aldana Jacobo Hilda Minerva
30	3785420	Padilla Gaxiola Roció Elizabeth

**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
 PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Anexo 1

**Expedientes de Centros de afiliación de la Dirección Estatal Culiacan con Documentación
 Faltante**

No.	No. de folio Afiliación	Razon Social
31	3870173	Lopez Bastidas Carmen Berenice
32	3874530	Toquillas Angulo Amalia
33	3898836	Osuna Colon Ricardo
34	3917066	Guerra Ruacho Mario Alejandro
35	3927069	SYE Redes Convergentes, S.A. de C.V.
36	3952209	Olivas Aldana Victoria
37	3972577	Ingeniería de Negocios Sostenibles, S.A. de C.V.
38	3996823	Despacho Flores Vizcarra S.C
39	4003834	Rodríguez Murillo Ailed Carolina
40	4028858	Lugo Lerma Francisco Javier
41	4062847	Comfu SA de CV
42	4077197	Comercializadora Fajime SA de CV
43	4080067	Garcia Manjarrez María Guadalupe
44	4095111	Lopez Trapero Israel Alberto
45	4095117	Santillan Villegas Victoria Guadalupe
46	4096679	Macro Plastics Manufacturing de México S de RL De CV
47	4096686	Singh Singh Claudia
48	4140359	Productora Agrícola San Jose SPR De RL
49	4151205	Operadora del Valle de Sinaloa, S.A. De C.V.
50	3875804	Análisis Petroquímicos de Sinaloa SA De CV
51	3810121	Cufrex SA de CV
52	3912231	Cambao Alimentos SA de CV
53	3762606	Gdlfond SA de CV
54	3919656	Femaco Materiales SA de CV
55	3962069	Integradora 257, SA de CV
56	3983331	Power Softec, SA de CV.
57	3963381	Corpoasesoria Profesional S.C.
58	4027386	H U Infraestructura en Riegos SA de CV
59	4030263	H U Transportes, SA de CV.
60	4030270	Ritarum SA de CV


**ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL
PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES.**

Anexo 1

**Expedientes de Centros de afiliación de la Dirección Estatal Culiacan con Documentación
Faltante**

No.	No. de folio Afiliación	Razon Social
61	4031860	Esey Soluciones S de RL de CV
62	3538799	Almacenes Terranova SA de CV.
63	4030304	Productora De Alimentos Hermanos Rodríguez Sa de Cv
64	4061387	Atela Emprende S.A. de C.V.
65	3599678	Hvac Sistemas SA de CV
66	4033945	J Sanchez y R Wilson Fitness SA de CV
67	4061327	Th Administradores S.A de C.V
68	4119843	Productos Carnicos la Veinte, S.A. de C.V.
69	3996818	Nicks Sushi Food, S.A. de C.V.
70	4187166	Servicios Corbero SA de CV
71	4187172	SERVICIOS CORBERO SA DE CV



	<p align="center">Órgano Interno de Control en el Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores</p> <p align="center">Cédula de Observaciones</p>	<p>Hojas No. 67 de 68</p> <p>Número de auditoría: 1/2019</p> <p>Número de observación: 11</p> <p>Monto fiscalizable: N/A</p> <p>Monto fiscalizado: N/A</p> <p>Monto por aclarar: N/A</p> <p>Monto por recuperar: N/A</p>
---	--	--


Ente: Instituto FONACOT	Sector: Secretaría del Trabajo y Previsión Social
-------------------------	---


Unidad Auditada: Dirección General Adjunta de Crédito y Finanzas, Dirección General Adjunta Comercial y Subdirección General Comercial.	Clave de programa: 810 Unidades administrativas, sucursales, regionales o delegaciones y programas interinstitucionales.
---	--

Nombre de la Revisión: "Auditoría Integral a la Dirección Comercial, Estatal y de Plaza al 29 de marzo de 2019".
--

Objetivo de la Auditoría: Evaluar la suficiencia, pertinencia y fortaleza del control interno establecido en materia de autorización, otorgamiento y recuperación de los créditos otorgados. Así como para verificar la efectividad de las acciones para la recuperación de la cartera morosa, el cumplimiento de la normativa, respecto al Registro, Autorización y Disposición del Crédito FONACOT; Constatar que se realicen correcta y oportunamente los reclamos por concepto de seguro de crédito de los trabajadores que causaron baja de su centro de trabajo en apego a lo establecido en la normativa; que las operaciones de cobranza permitan una recuperación oportuna y eficiente a través de los centros de trabajo; así mismo que se lleven a cabo correcta y oportunamente los procesos de cobranza administrativa y extrajudicial en apego a la normativa establecida.

OBSERVACIÓN	RECOMENDACIONES
<p>ARCHIVO DE TRAMITE Y CONCENTRACION CON ATRASOS EN SU INTEGRACIÓN.</p> <p>Derivado de la revisión al archivo de trámite y concentración de la oficina de Culiacán se observa que no se han realizado las actividades del archivo de trámite y de concentración, por lo que los expedientes no cuentan con carátulas, marbetes o guarda exterior, ni un archivo de documentos electrónicos, como lo marca la normativa aplicable a las gestiones del archivo; adicionalmente, tampoco cuenta con un calendario anual de transferencia documental.</p> <p>Adicionalmente, el coordinador administrativo responsable del archivo en la Oficina de Culiacán, menciona que la capacitación que recibió sobre la introducción a la gestión documental y administración de archivo, no fue suficiente para poder realizar las actividades para la organización, disponibilidad, localización y conservación de los documentos.</p>	<p>CORRECTIVA:</p> <p>El Director de la Oficina de Culiacán, en coordinación con la Coordinación de Archivo del Instituto, deberá realizar un plan de trabajo para poner al corriente el archivo en cada una de sus etapas.</p> <p>PREVENTIVA:</p> <p>El Director de la Oficina de Culiacán, en coordinación con la Coordinación de Archivo, debe establecer y destinar anualmente un calendario de entrega del inventario</p>


 L.C.P. Carmen Sofia Rivera Villanueva
 Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad


 C.P. Mario Villalobos Rosas
 Coordinador Administrativo de Alta Responsabilidad


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



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

Cédula de Observaciones

Hojas No. 68 de 68
Número de auditoría: 1/2019
Número de observación: 11
Monto fiscalizable: N/A
Monto fiscalizado: N/A
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

La situación antes descrita pone en riesgo al responsable del archivo en INFONACOT de ser acreedor a ser sancionado ya que se contraviene con lo dispuesto en el artículo 117 de la Ley General de Archivo que a la letra dice:

"Artículo 117. Las infracciones administrativas a que se refiere este título o cualquier otra derivada del incumplimiento de las obligaciones establecidas en la presente Ley, cometidas por servidores públicos, serán sancionadas ante la autoridad competente en términos de la ley aplicable en materia de responsabilidades administrativas de los servidores públicos, según corresponda"

CAUSA:

Retraso en la administración del archivo de concentración del Instituto.
Falta de comunicación entre el responsable del archivo del Instituto y el responsable del archivo en la oficina Culiacán.

EFFECTO:

Posibles sanciones por el Archivo General de la Nación.

FUNDAMENTO LEGAL.

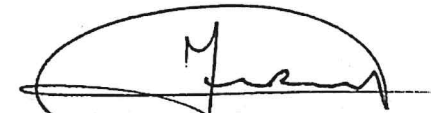
Artículo 117 de la Ley General de Archivos.

Artículos 14 y 15 de la Ley Federal de Archivos.

Artículos 10 y 11 del Reglamento de la Ley Federal de Archivos.

Numeral 11 del ACUERDO que tiene por objeto emitir las Disposiciones generales en las materias de archivos y transparencia para la Administración Pública Federal y su Anexo Único.


documental para la supervisión y organización del archivo de concentración.




Lie. Miguel Ángel Rubio Hernández
Director Estatal Culiacán

Fecha de firma: 28 de junio de 2019.

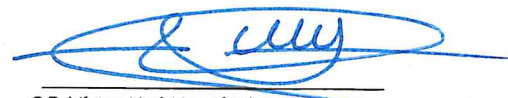
Fecha compromiso: 30 de agosto de 2019



L.C.P. Carmen Sofía Rivera Villanueva
Coordinador Administrativo de Alta
Responsabilidad



C.P. Mario Villalobos Rosas
Coordinador Administrativo de Alta
Responsabilidad



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