



**OFICIO No. SEPS-IFPS-DNSFPS-2016- 04005**

Quito, D.M., **09 MAR 2016**

Economista

Geovanny Cardoso Ruiz

**DIRECTOR**

**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS**

Juan León Mera N 22-57 y Veintimilla

Teléfono: 022547651 / 0996690820

Ciudad

**Asunto: "Aprobación del Plan de Acción"**

De mi consideración:

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mediante oficio SEPS-IFPS-DNSFPS-2016-00312 de 13 de enero de 2016, delegó a un equipo de supervisión a la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, a fin de efectuar una supervisión focalizada, con corte al 30 de noviembre de 2015, para evaluar entre otros aspectos relevantes: el control interno, calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones, la situación económica financiera y la tecnología de la información.

Con fecha 15 de febrero de 2016, se puso en conocimiento del Directorio de la Corporación, Director y otros funcionarios de la Corporación, las observaciones determinadas por el equipo de supervisión de esta Superintendencia, las cuales no fueron descargadas por la entidad durante el período de supervisión que duró la visita in situ.

De otro lado, en la sala de reuniones de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, se revisó y aprobó mediante "acta" el plan de acción propuesto por la entidad, el cual contiene las estrategias para superar cada una de las observaciones efectuadas, los responsables y plazos establecidos para su cumplimiento y los entregables.

Por lo expuesto, y una vez que las estrategias han sido cargadas en la matriz de hallazgos, de acuerdo con el plan de acción aprobado, mismo que se adjunta al presente oficio, este Despacho recuerda el cumplimiento obligatorio del plan en los plazos establecidos.

El presente documento deberá ser puesto en conocimiento del Directorio de la Corporación de Finanzas Populares en la próxima reunión a celebrarse, prueba de lo actuado se remitirá a este organismo de control.

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Paulina Garzón Alvear', written in a cursive style.

Paulina Garzón Alvear  
**INTENDENTE DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**

Adjunto: Matriz Plan de Acción

**1 CARTERA**

De la revisión a la normativa relacionada con la instrumentación de crédito, se observa que el Manual de Operaciones con Instituciones de Finanzas Populares, de abril 2010 no se encuentra actualizado con los procesos actuales; adicionalmente se cuenta con dos reglamentos (Reglamento Operativo de Crédito y Reglamento actualizado para la solución extraordinaria de obligaciones) que no están aprobados. Teniendo como efecto la falta de lineamientos y formalidad en las políticas para el proceso de crédito, ya que se toma como práctica partes de estos tres normativas.

Adicionalmente, los estatutos que se encuentran en los fls están desactualizados por estar aprobados por el Ministerio de Generar Social o Ministerio de Inclusión Económica y Social, y no por el ente de control actual. Así mismo no se especifica que documentación esta físicamente o en digital.

De la revisión a 34 evaluaciones de desempeño, se identificó 28 incumplimientos a la documentación requerida para la calificación de las organizaciones, según lo establece el numeral 4.1 del Manual de Operaciones con Instituciones de Finanzas Populares.

El Director deberá instruir a quien corresponda la actualización de la normativa y considerar los lineamientos complementarios de crédito como: estado de cartera; procedimientos correspondientes; refinanciamiento; reestructuración y otras políticas necesarias para el buen funcionamiento de sus actividades; así como la aprobación correspondiente.

De la revisión a las evaluaciones de desempeño de 31 operadores, se identificó que 4 no tienen la evaluación inicial y 2 el monitoreo anual, según lo establece el literal 4.1, numeral 4 del Manual de Operación con Instituciones de Finanzas Populares, acerca de la calificación de instituciones de Finanzas Populares, que menciona: "Los informes de evaluación financiera y de desempeño social, serán emitidos en un plazo no mayor a 10 días hábiles, para ser presentados ante el Comité Técnico del PMPCC", así mismo de la revisión a las evaluaciones periódicas del 2015 se observa 15 incumplimientos a los indicadores incluidos de Gestión, de acuerdo a lo que indica el numeral 5, artículo 11, capítulo III, del Reglamento Operativo para la Evaluación, Diagnóstico y Monitoreo de Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario, acerca de la matriz del umbral Inicial y de Gestión.

Indicador	Valor
Indicador 1	1
Indicador 2	2
Indicador 3	1
Indicador 4	1
Indicador 5	1
Indicador 6	1
Indicador 7	1
Indicador 8	1
Indicador 9	1
Indicador 10	1
Indicador 11	1
Indicador 12	1
Indicador 13	1
Indicador 14	1
Indicador 15	1

De la revisión a las evaluaciones de desempeño de 31 operadores, se identificó que 4 no tienen la evaluación inicial y 2 el monitoreo anual, según lo establece el literal 4.1, numeral 4 del Manual de Operación con Instituciones de Finanzas Populares, acerca de la calificación de instituciones de Finanzas Populares, que menciona: "Los informes de evaluación financiera y de desempeño social, serán emitidos en un plazo no mayor a 10 días hábiles, para ser presentados ante el Comité Técnico del PMPCC", así mismo de la revisión a las evaluaciones periódicas del 2015 se observa 15 incumplimientos a los indicadores incluidos de Gestión, de acuerdo a lo que indica el numeral 5, artículo 11, capítulo III, del Reglamento Operativo para la Evaluación, Diagnóstico y Monitoreo de Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario, acerca de la matriz del umbral Inicial y de Gestión.

Indicador	Valor
Indicador 1	1
Indicador 2	2
Indicador 3	1
Indicador 4	1
Indicador 5	1
Indicador 6	1
Indicador 7	1
Indicador 8	1
Indicador 9	1
Indicador 10	1
Indicador 11	1
Indicador 12	1
Indicador 13	1
Indicador 14	1
Indicador 15	1

Porcentaje de Avance	Entregable	Fecha Fin	Fecha Inicio	Responsable	Líder de la Estrategia	Descripción de la Estrategia	Acción de la Entidad	Recomendación SEPS
40%	Reglamento para Solución Extraordinaria de Obligaciones aprobado	Jul, 27-mar	May, 02-mar	Geovanny Cardoso Director General	Geovanny Cardoso Director General	Solución de Reglamento para Obligaciones	Revisión final y resolución de aprobación de Reglamento para Obligaciones	
30%	Reglamento Operativo de Crédito aprobado	Mar, 22-mar	May, 24-feb	Paúl Fuentes Oficial Dirección General	Paúl Fuentes Oficial Dirección General	Reglamento Operativo de Crédito y procedimientos correspondientes	Revisión de documento borrador de Reglamento Operativo de Crédito y procedimientos correspondientes	
20%	Reglamento Operativo de Crédito aprobado	Jul, 31-mar	May, 23-mar	Paúl Fuentes Oficial Dirección General	Paúl Fuentes Oficial Dirección General	Reglamento Operativo de Crédito y procedimientos correspondientes	Revisión final y resolución de aprobación de Reglamento Operativo de Crédito	
10%	Reglamento Operativo de Crédito aprobado	May, 01-abr	May, 01-abr	Geovanny Cardoso Director General	Geovanny Cardoso Director General	Actualizar el listado de los documentos requeridos para el proceso de análisis de OSFPs y determinar periodicidad de actualización	Revisión de Reglamento Operativo de Análisis y Evaluación de OSFPs para que incluya la actualización de información	
25%	Reglamento Operativo de OSFPs actualizado	Jun, 29-feb	Jun, 19-feb	Geovanny Carrillo Director de Desarrollo de OSFPs	Geovanny Carrillo Director de Desarrollo de OSFPs	Actualizar	Revisión de Reglamento Operativo de Análisis y Evaluación de OSFPs para que incluya la actualización de información	
30%	Reglamento Operativo de Análisis y Evaluación de OSFPs actualizado	May, 16-mar	May, 01-mar	David Aidas Experto Análisis de OSFPs	David Aidas Experto Análisis de OSFPs	Revisión de los procesos de monitoreo (físico o digital) con el fin de tener un archivo permanente que sea histórico para la organización con documentos actualizados.	Revisión final y Resolución de aprobación de Reglamento Operativo de Análisis y Evaluación de OSFPs	
10%	Reglamento Operativo de Análisis y Evaluación de OSFPs actualizado	Jun, 15-mar	Jun, 17-mar	Geovanny Cardoso Director General	Geovanny Cardoso Director General	Revisión de los procesos de monitoreo (físico o digital) con el fin de tener un archivo permanente que sea histórico para la organización con documentos actualizados.	Revisión final y Resolución de aprobación de Reglamento Operativo de Análisis y Evaluación de OSFPs	
35%	Reglamento Operativo de Análisis y Evaluación de OSFPs actualizado	May, 30-dic	Jun, 17-mar	David Aidas Experto Análisis de OSFPs	David Aidas Experto Análisis de OSFPs	Dentro de los procesos de monitoreo (físico o digital) solicitar presentación de los documentos pertinentes de actualización	Revisión de los procesos de monitoreo (físico o digital) con el fin de tener un archivo permanente que sea histórico para la organización con documentos actualizados.	
25%	Reglamento Operativo de Análisis y Evaluación de OSFPs actualizado	May, 04-mar	May, 19-feb	Geovanny Carrillo Director de Desarrollo de OSFPs	Geovanny Carrillo Director de Desarrollo de OSFPs	Generar propuestas de procedimiento para aprobación de excepciones en la calificación y monitoreo de OSFPs	Revisión de Reglamento Operativo de Análisis y Evaluación de OSFPs	
10%	Reglamento Operativo de Análisis y Evaluación de OSFPs actualizado	Mar, 15-mar	Jun, 07-mar	Geovanny Cardoso Director General	Geovanny Cardoso Director General	Revisión y aprobación de procedimiento por parte de la Dirección General	Revisión y aprobación de procedimiento por parte de la Dirección General	
30%	Reglamento Operativo de Análisis y Evaluación de OSFPs actualizado	Jun, 24-mar	May, 16-mar	Paúl Fuentes Oficial Dirección General	Paúl Fuentes Oficial Dirección General	Formalizar procedimiento de aprobación de excepciones	Formalizar procedimiento de aprobación de excepciones	
45%	Reglamento Operativo de Análisis y Evaluación de OSFPs actualizado	May, 30-dic	May, 25-mar	David Aidas Experto Análisis de OSFPs	David Aidas Experto Análisis de OSFPs	Generar archivo único por OSFPs que incorpore aprobación de excepciones y otros documentos	Generar archivo único por OSFPs que incorpore aprobación de excepciones y otros documentos	

**MATRIZ DE OBSERVACIONES POR SUBCOMPONENTE**



Obj.	OBSERVACIONES POR COMPONENTES SUBORDINANTE CRISIS	RECOMENDACION SEPS	ACCION DE LA ENTIDAD	DESCRIPCION DE LA ESTRATEGIA	LIBER DE LA ESTRATEGIA	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN	ENTREGABLE	PORCENTAJE DE AVANCE																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
7	<p>De la revisión a 54 operaciones restructuradas, se identificó 2 créditos que cumplen las condiciones de refinanciamiento, según lo establece el artículo 21 sección I, capítulo V, resolución 129, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, acerca de la novación, refinanciamiento y reestructuración, que menciona: "Procederá por solicitud del socio cuando éste presente dificultades temporales de liquidez [...]". Afectando la transparencia de información en las cuentas respectivas del balance.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>NÚMERO</th> <th>CLIENTE</th> <th>NÚMERO DE OPERACIÓN</th> <th>TIPO DE OPERACIÓN</th> <th>FECHA DE OPERACIÓN</th> <th>VALOR</th> <th>ESTADO</th> <th>OTROS DATOS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>16</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>17</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>18</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>19</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>21</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>22</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>23</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>24</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>26</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>27</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>28</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>29</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>30</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>31</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>32</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>33</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>34</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>35</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>36</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>37</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>38</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>39</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>40</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>41</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>42</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>43</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>44</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>45</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>46</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>47</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>48</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>49</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>50</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	NÚMERO	CLIENTE	NÚMERO DE OPERACIÓN	TIPO DE OPERACIÓN	FECHA DE OPERACIÓN	VALOR	ESTADO	OTROS DATOS	1	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		2	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		3	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		4	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		5	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		6	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		7	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		8	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		9	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		10	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		11	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		12	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		13	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		14	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		15	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		16	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		17	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		18	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		19	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		20	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		21	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		22	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		23	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		24	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		25	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		26	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		27	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		28	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		29	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		30	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		31	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		32	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		33	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		34	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		35	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		36	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		37	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		38	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		39	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		40	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		41	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		42	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		43	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		44	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		45	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		46	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		47	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		48	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		49	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		50	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		<p>El Director instruirá a quien corresponda, realizar la correcta contabilización de los créditos refinanciados, según lo establece el Catálogo Único de Cuentas.</p>	<p>Contabilización de créditos restructurados</p>	<p>Revisión final y aprobación de Procedimiento para ajuste de operaciones generadas con error</p>	<p>Geovanny Cardoso Director General</p>	<p>mar, 22-mar</p>	<p>Jul, 31-mar</p>	<p>30%</p>
NÚMERO	CLIENTE	NÚMERO DE OPERACIÓN	TIPO DE OPERACIÓN	FECHA DE OPERACIÓN	VALOR	ESTADO	OTROS DATOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
1	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
2	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
3	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
4	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
5	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
6	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
7	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
8	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
9	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
10	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
11	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
12	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
13	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
14	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
15	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
16	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
17	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
18	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
19	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
20	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
21	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
22	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
23	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
24	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
25	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
26	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
27	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
28	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
29	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
30	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
31	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
32	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
33	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
34	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
35	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
36	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
37	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
38	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
39	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
40	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
41	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
42	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
43	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
44	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
45	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
46	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
47	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
48	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
49	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
50	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
8	<p>De la revisión de 23 créditos restructurados, se determina que no se está contabilizando el saldo del crédito en la cuenta contable "restructurada por vencer", según lo indica el Catálogo Único de Cuentas, emitido el 3 de julio de 2015, mediante resolución No. SEPS-IFPS-EN-2015-081, adicionalmente, la calificación no está considerando la categoría de riesgo de la operación anterior, como lo indica el artículo 21, sección I, capítulo V, resolución 129, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, acerca de la novación, refinanciamiento y reestructuración, que establece: "...un crédito restructurado mantendrá la categoría de riesgo que tuviera al momento de implementar dicha operación. El traslado de la calificación de una operación restructurada a la subsecuente categoría de menor riesgo, procederá cuando el deudor haya efectuado el pago de por lo menos tres (3) cuotas consecutivas sin haber registrado morosidad [...]". Afectando la revelación y control de información.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>NÚMERO</th> <th>CLIENTE</th> <th>NÚMERO DE OPERACIÓN</th> <th>TIPO DE OPERACIÓN</th> <th>FECHA DE OPERACIÓN</th> <th>VALOR</th> <th>ESTADO</th> <th>OTROS DATOS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>16</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>17</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>18</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>19</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>21</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>22</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>23</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>24</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>26</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>27</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>28</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>29</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>30</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>31</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>32</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>33</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>34</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>35</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>36</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>37</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>38</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>39</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>40</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>41</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>42</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>43</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>44</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>45</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>46</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>47</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>48</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>49</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>50</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	NÚMERO	CLIENTE	NÚMERO DE OPERACIÓN	TIPO DE OPERACIÓN	FECHA DE OPERACIÓN	VALOR	ESTADO	OTROS DATOS	1	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		2	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		3	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		4	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		5	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		6	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		7	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		8	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		9	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		10	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		11	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		12	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		13	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		14	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		15	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		16	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		17	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		18	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		19	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		20	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		21	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		22	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		23	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		24	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		25	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		26	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		27	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		28	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		29	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		30	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		31	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		32	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		33	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		34	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		35	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		36	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		37	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		38	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		39	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		40	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		41	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		42	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		43	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		44	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		45	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		46	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		47	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		48	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		49	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		50	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		<p>El Director instruirá a quien corresponda, realizar la calificación de los créditos restructurados y su registro en las cuentas respectivas, según lo indica el Catálogo Único de Cuentas y la resolución No. 129 de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera</p>	<p>Contabilización de créditos restructurados</p>	<p>Revisión y aprobación de informe por parte de la Dirección General</p>	<p>Geovanny Cardoso Director General</p>	<p>mar, 01-mar</p>	<p>Jul, 31-mar</p>	<p>10%</p>
NÚMERO	CLIENTE	NÚMERO DE OPERACIÓN	TIPO DE OPERACIÓN	FECHA DE OPERACIÓN	VALOR	ESTADO	OTROS DATOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
1	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
2	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
3	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
4	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
5	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
6	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
7	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
8	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
9	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
10	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
11	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
12	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
13	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
14	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
15	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
16	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
17	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
18	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
19	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
20	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
21	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
22	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
23	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
24	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
25	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
26	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
27	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
28	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
29	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
30	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
31	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
32	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
33	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
34	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
35	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
36	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
37	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
38	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
39	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
40	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
41	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
42	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
43	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
44	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
45	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
46	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
47	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
48	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
49	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
50	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
9	<p>De la revisión a la provisión específica de los créditos restructurados, según la calificación de la operación anterior a restructurante, se determina al 30 de noviembre de 2015, una diferencia de USD 851.044,80 de provisión por constituir, misma que deberá ser anulada para constituir la provisión respectiva</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>NÚMERO</th> <th>CLIENTE</th> <th>NÚMERO DE OPERACIÓN</th> <th>TIPO DE OPERACIÓN</th> <th>FECHA DE OPERACIÓN</th> <th>VALOR</th> <th>ESTADO</th> <th>OTROS DATOS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>16</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>17</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>18</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/2015</td> <td>100.000.000</td> <td>Activo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>19</td> <td>ALBINO GARCÍA</td> <td>12345</td> <td>Préstamo</td> <td>15/01/201</td></tr></tbody></table>	NÚMERO	CLIENTE	NÚMERO DE OPERACIÓN	TIPO DE OPERACIÓN	FECHA DE OPERACIÓN	VALOR	ESTADO	OTROS DATOS	1	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		2	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		3	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		4	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		5	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		6	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		7	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		8	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		9	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		10	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		11	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		12	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		13	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		14	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		15	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		16	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		17	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		18	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo		19	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/201																																																																																																																																																																																																																																																																		
NÚMERO	CLIENTE	NÚMERO DE OPERACIÓN	TIPO DE OPERACIÓN	FECHA DE OPERACIÓN	VALOR	ESTADO	OTROS DATOS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
1	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
2	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
3	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
4	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
5	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
6	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
7	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
8	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
9	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
10	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
11	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
12	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
13	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
14	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
15	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
16	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
17	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
18	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/2015	100.000.000	Activo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
19	ALBINO GARCÍA	12345	Préstamo	15/01/201																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												



Ord.	OBSERVACIONES POR COMPONENTE/SUBCOMPONENTE CRIES	RECOMENDACIONES	ACCION DE LA ENTIDAD	DESCRIPCION DE LA ESTRATEGIA	LIDER DE LA ESTRATEGIA	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN	ENTREGABLE	PORCENTAJE DE AVANCE
15	Al 30 de noviembre del 2015 la Corporación se encuentra registrando el gasto interés de acuerdo al método del efectivo ya que no ha provisionado los valores devengados de los intereses mensuales. El efecto del mencionado asiento es una sobrevaloración del gasto por un valor aproximado de USD 86.944 dólares	De acuerdo a la normativa contable el gasto se registra en el periodo que se realiza por lo cual la Corporación deberá provisionar el gasto interés de acuerdo a los días vencidos a la fecha de corte.	Implementación de normativa para registro contable del gasto	Instrucción de Div. General a Dirección Financiera de aplicar el método contable del devengado para el registro del gasto	Geovanny Cardoso Director General	Hugo Orozco Director de TI	lun, 02-may	jun, 30-jun	Memorando interno de Instrucción	30%
16	Al 30 de noviembre del 2015 la Corporación ha registrado en la cuenta gasto interés (410)3505 Obligaciones con organismos multilaterales (BOL), los valores correspondientes a la comisión acordada por inspección y vigilancia por un valor aproximado de USD 100 mil, mismo que de acuerdo al CUC, vigiera debería ser contabilizado en la cuenta (4201) Obligaciones Financieras).	Proceder de acuerdo al CUC vigente relacionado con contabilización respectiva en la cuenta 4201 Obligaciones Financieras misma que en su descripción indica "Registro el valor de las comisiones cobradas por la obtención de recursos, líneas de crédito, utilización de servicios, operaciones contingentes que realicen las instituciones del sector financiero popular y solidario", por lo cual se debe reasignar los valores correspondientes a la comisión de crédito acordada en el contrato.	Constabilización de comisiones por obligaciones financieras	Revisar y calcular los valores de comisión Reasignar los valores correspondientes a la comisión de crédito acordada en el contrato.	Karina Gómez Directora Financiera	Vicente Pichao Experto de Tesorería	vie, 19-feb mar, 23-feb	lun, 22-feb lun, 29-feb	Asiento contable de Bujías realizados	50%
17	El Plan de Contingencia de la Unidad Tecnológica, no se encuentra adecuadamente estructurado y formalizado en el cual conste el análisis de impacto, usuario, proveedores, entre otros, lo que ha impedido a su vez que este sea evaluado o probado por la Unidad, aumentando la posibilidad de que la Corporación pierda información, recursos y capacidad de funcionamiento ante la presentación de un evento inesperado	La Unidad de Tecnología deberá actualizar el Plan de Contingencia, a fin de adicionar o incluir los procesos secciones adecuadas en donde conste análisis de impacto, usuario, proveedores, entre otros, que permitan a la Corporación realizar las pruebas necesarias y asegurar el recuperar su adecuada operatividad en caso de algún contingente.	Plan de Contingencia	Identificar eventos posibles de riesgo tecnológico inherentes a la gestión financiera de la CONEFPS Medir probabilidad de ocurrencia Proponer acciones de mitigación y complementar Plan de Contingencia Pruebas de puesta en operación de plan de contingencia Aprobación de Plan de Contingencia de Riesgo Tecnológico	Hugo Orozco Director de Sistemas y TI	Juan Carlos Oña Experto en Gestión de Bases de Datos Juan Carlos Oña Experto en Gestión de Bases de Datos Hugo Orozco Director de TI Hugo Orozco Director de TI Geovanny Cardoso Director General	lun, 22-feb mar, 01-mar vie, 01-abr mié, 01-jun jun, 13-jun	lun, 29-feb jun, 31-mar mar, 31-may mié, 22-jun jun, 30-jun	Plan de contingencia aprobado y validado	25% 30% 20% 15% 10%
18	El aplicativo Vimaxif que posee la Corporación, cuenta con 6 módulos cooperativo y en producción: Seguridades, Pagos extrínsecos, Contabilidad Financiero (Crédito), Compras y Reportes, de los cuales 4 módulos disponen del registro de pistas de auditoría, por el contrario, los módulos de Parametración y Financiero (Crédito) no disponen del mismo, lo cual representa un riesgo de pérdida o alteración de la información o del aplicativo, lo que impide identificar oportunamente el gestor del evento.	La Unidad de Tecnología deberá implementar el registro de las pistas de Auditoría, en todo el aplicativo Vimaxif, o en los procesos principales de alto riesgo, a fin de tener un control y seguimiento de las acciones ocurridas en el mismo y determinar responsables de ser el caso.	Aplicación en Vimaxif de pistas de Auditoría	Implementación de pistas de auditoría en el Módulo Financiero Implementación de pistas de auditoría en el Módulo de Seguridades Validación de implementaciones	Hugo Orozco Director de Sistemas y TI	Diego Ramirez Experto en Sistemas Diego Ramirez Experto en Sistemas Diego Ramirez Experto en Sistemas	lun, 22-feb jun, 31-mar jun, 31-mar	jun, 31-mar jun, 31-mar vie, 29-abr	Scripts de Definición de Pistas de Auditoría, Muestra de los registros generados automáticamente (Reporte)	35% 35% 30%

**RIESGO TECNOLÓGICO**