

**Observaciones en proceso determinadas por auditores externos
al 30 de junio de 2012**

| No. | Observación / Recomendaciones | Área Responsable | Acciones por realizar | Fecha Compromiso |
|-----|--|---|--|------------------|
| 1 | Validaciones periódicas de usuarios y perfiles | Subdirección de Tecnologías de Información | Recomendamos se evalúe la conveniencia de establecer un procedimiento de validación periódica de cuentas de usuario por medio del cual, el responsable de cada área de negocio pudiera detectar si los perfiles asignados siguen siendo requeridos por la operación así como dar su aprobación de que usuarios existentes y sus perfiles son los adecuados de acuerdo a su puesto. Asimismo es importante considerar que las personas reponsables de esta revisión deberán ser distintas a quien ejecuta el control de creación de usuarios y asignación de roles. | 28/sep/2012 |
| 2 | Bajas de usuarios en las aplicaciones. | Subdirección de Tecnologías de Información | Recomendamos el establecimiento de un procedimiento efectivo de bajas de personal, que contribuya en la eliminación de usuarios dentro de las aplicaciones. Asimismo, reforzar y unificar el procedimiento de notificación de personal dado de baja de la Institución a fin de poder restringir el acceso a las aplicaciones oportunamente. | 28/sep/2012 |
| 3 | Falta de evidencia de cambio y objetos modificados no identificados. | Subdirección de Tecnologías de Información | Recomendamos que se documenten todos los cambios y que dentro de esta documentación se incluyan cuáles objetos son los que se están modificando de manera formal. | 28/sep/2012 |
| 4 | Falta de evidencia de solución de incidentes. | Subdirección de Operación Técnica y Seguimiento | Recomendamos siempre documentar las soluciones de los incidentes. | 28/sep/2012 |
| 5 | Contraseñas del sistema operativo Red Hat Linux 5. | Subdirección de Tecnologías de Información | Recomendamos implementar la política de contraseñas de la Institución a nivel sistema operativo a fin de forzar al uso de contraseñas robustas así como a su cambio periódico. | 28/sep/2012 |
| 6 | Cuenta 5125 Estimación preventiva para riesgos crediticios | Subdirrección de Contabilidad | Sugerimos que la administración de la Institución confirme con la CNBV la mecánica que actualmente emplea en su proceso de cierre de estados financieros y se explique en detalle las diferencias que existen entre determinar los incrementos y excedentes de manera individual y con base en los saldos totales de reservas por tipo de crédito. | 28/sep/2012 |
| 7 | Cuenta 6204 Valores en custodia y administración. | Subdirrección de Operaciones | Depurar la cuenta 6204-02-01 "Valores en custodia y administración", con la finalidad de mostrar el saldo de acuerdo a los estados de cuenta del custodio de valores S.D. Ineval. | 28/sep/2012 |
| 8 | Cuenta 1750 y 2350 Fondo de Apoyo a Estados y Municipios (FOAEM). | Subdirrección de Contabilidad/Administración Fiduciaria | Analizar las diferencias conjuntamente con el Área Fiduciaria responsable del Fondo de Apoyo a Estados y Municipios (FOAEM) y establecer los mecanismos que permitan conciliar y documentar en forma adecuada y oportuna las diferencias detectadas, para su respectiva aplicación definitiva. | 28/sep/2012 |
| 9 | Cuenta 1203 Títulos Conservados al Vencimiento. | Subdirrección de Operaciones | Adecuar el sistema Ikos para que una vez que se conozca el cambio de tasa del corte cupón, dicho sistema calcule correctamente el precio limpio de los BPAS | 28/sep/2012 |
| 10 | Contrato DAGA/023/2011 celebrado con el proveedor DR Mexico, S.A. de C.V.- El area requirente no verificó la existencia de los bienes en el almacen. | Subdirección de Recursos Materiales | Que el área requirente verifique la no existencia de los bienes a adquirir por la Institución, al momento de formular su requisición. | 28/sep/2012 |