

Dirección de Planeación, Análisis y Contraloría  
Subdirección de Contraloría Interna  
Observaciones en proceso determinadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores  
al 31 de agosto de 2012

No.	Observación / Recomendaciones	Área Responsable	Acciones por realizar	Fecha Compromiso
1	No obstante que la Institución cuenta con sistemas que soportan el proceso de Originación de Crédito, el análisis cuantitativo y el cálculo de indicadores de la información contenida en las solicitudes del crédito se realizan utilizando hojas de cálculo y procesadores de texto, situación que podría ocasionar errores operativos en la generación de información que sirve de insumo para la toma de decisiones en el otorgamiento del crédito.	Subdirección de Tecnologías de Información	Dar cumplimiento a lo establecido en el artículo 12, fracciones I, II y 111 de las Disposiciones.	04/sep/2012
2	Los accesos al sistema denominado "SIFTEC", herramienta que controla el proceso operativo de la Originación de Crédito, no se encuentran restringidos por Delegación Regional.	Subdirección de Tecnologías de Información	La Subdirección de TI y la Subdirección de Crédito revisarán las funcionalidades y controles de acceso este último trimestre de 2011, a fin de reforzar dichas funcionalidades y controles, para que se lleven a cabo las acciones de mantenimiento y adecuación de dicho sistema, durante el primer semestre de 2012.	04/sep/2012
3	Se detectaron deficiencias respecto a las bitácoras de auditoría de los sistemas críticos. a. La Institución no realiza revisiones periódicas de: - Las bitácoras de acceso y transacciones del Sistema de Tesorería (Ikos Cash) y del Sistema Integral de Cartera (SIC). - La bitácora de transacciones del Sistema de Calificación de Cartera (SICALC). - Las actividades realizadas por los usuarios con privilegios de administración de las bases de datos que soportan los sistemas críticos. b. El sistema SICALC no cuenta con una bitácora de accesos.	Subdirección de Tecnologías de Información	Remitir evidencia documental a la CNBV mediante la que se acredite que el SICALC cuenta con una bitácora de accesos	30/nov/2012
4	El Plan de Recuperación en caso de Desastres presenta las siguientes deficiencias: a. No incluye sistemas críticos como el Sistema Integral de Cartera (SIC). b. Carece de la siguiente información: - Escenarios de contingencia. - Priorización para la recuperación de componentes de hardware y software. - Especificación de RTO. - Especificación de RPO. - Guías de recuperación con el detalle necesario para su ejecución. c. Respecto a las pruebas de dicho plan, observamos que: - No se han realizado pruebas en la que se traslade la operación de los sistemas al Centro de Cómputo Alterno. - No existe evidencia de la participación del Órgano Interno de Control. Lo anterior podría afectar la disponibilidad de los sistemas de cómputo y telecomunicaciones.	Subdirección de Tecnologías de Información	La Subdirección de Tecnologías de Información, una vez concluidas las actividades del plan de trabajo citadas en el numeral inmediato anterior, formulará el DRP en términos de la información proporcionada.	31/oct/2012