

Otavalo, 11 de junio del 2019
Oficio Nro. 095-2019-FCPC-GADMO - EMAPAO

Magister
Boris Santiago Polanco Jácome
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL - SB
Presente.-

Estimado Magister:

En atención a los Oficios Nro. SB-INCSS-2019-0295-O, de fecha 21 de mayo del 2019 y Oficio Nro. SB-INCSS-2019-0262-O, de fecha 29 de abril del 2019, mediante los cuales solicita se reporte el Plan de Acción para el cumplimiento de las observaciones y recomendaciones, del informe de auditoría externa, realizado por la Firma Freire Hidalgo Auditores S.A.

Por lo tanto, me permito remitir:

1. Matriz de cumplimiento y plan de acción con responsables y plazos

Por su amable atención anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA Y REPRESENTANTE LEGAL FCPC GADMO - EMAPAO
C.I.: 1002213732
Correo: maria.realpe@biess.fin.ec
Contacto: 0984681537


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2019-23556-E

Fecha : 2019-06-12 11:59:56 GMT -05

Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 2 HOJAS

Dirección: Otavalo, Piedrahita 5-43 entre Bolívar y Sucre, 2do Edificio Municipal

Correo electrónico: gerenciafcpcimbabura@yahoo.com

MATRIZ DE CUMPLIMIENTO SOBRE OBSERVACIONES AUDITORIAS EXTERNAS - FONDO 32

AÑO 2017								
FIRMA AUDITORA	OBSERVACION	ACCIONES IMPLEMENTADAS	ACCIONES POR IMPLEMENTAR	ACTIVIDADES	OBSERVACIONES	PLAZO DE TIEMPO	RESPONSABLE	
SERVICEMAAS ECUADOR CÍA. LTDA.	1. Valores entregados a partícipes que no mantienen respaldo de la deuda contraída.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	NO APLICA	NO APLICA	SE HA REGULARIZADO LA ENTREGA DE LOS PRESTAMOS CON EL SISTEMA IMPLEMENTADO SFOND EN EL 2018	INMEDIATO / REGULARIZADO EN EL 2018 ACTUAL ADMINISTRACION	Maria Isabel Realpe G. - Administradora	
	2. Carpetas de partícipes no encontradas.	SE HA REVISADO TODO EL ARCHIVO DOCUMENTAL DEL FONDO Y NO SE LOGRO ENCONTRAR LAS CARPETAS DE 4 PARTICIPES	NO APLICA	NO APLICA	NO SE HA LOGRADO ENCONTRAR DOCUMENTOS DE AÑOS ANTERIORES DE ALGUNOS PARTICIPES DEL FONDO	NO APLICA		
	3. Comprobantes de egreso no adjuntos.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	SE IMPLEMENTO UN ARCHIVO FISICO QUE SE COMPLEMENTA CON EL DIGITAL PARA MANTENER EN ORDEN LOS COMPROBANTES-CONTABLES	DEPURACION DEL ARCHIVO FISICO	REGULARIZADO		INMEDIATO / REGULARIZADO EN EL 2018 ACTUAL ADMINISTRACION	Maria Isabel Realpe G. - Administradora
	4. Pagaré no concilia con valor de la tabla de amortización.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	NO APLICA	NO APLICA	SE HA REGULARIZADO LA ENTREGA DE LOS PRESTAMOS CON EL SISTEMA IMPLEMENTADO SFOND EN EL 2018		INMEDIATO / REGULARIZADO EN EL 2018 ACTUAL ADMINISTRACION	Maria Isabel Realpe G. - Administradora
	5. Diferencia de saldos.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	NO APLICA	NO APLICA	SE HA REGULARIZADO LOS SALDOS CONTABLES MEDIANTE LA IMPLEMENTACION DEL SISTEMA SFOND		INMEDIATO / REGULARIZADO EN EL 2018 ACTUAL ADMINISTRACION	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos - Contadora
	6. Créditos entregados a partícipes, que no mantienen contratos de adhesión en el legajo de documentos.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	SE ESTA BUSCANDO LA MANERA DE REGULARIZAR LA FIRMA DE LOS CONTRATOS DE ADHESION DE TODOS LOS PARTICIPES E INCLUIR EN CADA EXPEDIENTE	IMPRESION DE CONTRATOS Y FIRMA DE CADA PARTICIPE	EN PROCESO DE REGULARIZACION		INMEDIATO / REGULARIZACION 2018 2019 EN LA ACTUAL ADMINISTRACION	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos - Contadora - Abigail Tiqueres - Asistente
	7. Base de compras no existente.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	NO SE PUEDEN REGULARIZAR PROCESOS DE AÑOS ANTERIORES EN EL SRI	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA	
	8. No se mantiene detalle extracontable de los activos fijos del Fondo.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	DETALLE DE TODOS LOS ACTIVOS FISICOS DEL FONDO MISMOS QUE SON ENTREGADOS EN FORMA DE PRESTAMO DEL ENTE PATRONAL	SE REALIZARA UN DETALLE DE TODOS LOS ACTIVOS FIJOS DEL FONDO CON FOTOGRAFIAS	EN PROCESO DE REGULARIZACION		INMEDIATO / REGULARIZACION 2018 2019 EN LA ACTUAL ADMINISTRACION	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos - Contadora - Abigail Tiqueres - Asistente
	9. Detalle de Inversiones privadas no concilia con los valores presentados en libros contables.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	IMPLEMENTACION DEL SISTEMA SFOND QUE PERMITE MANTENER CONCILIACIONES ACTUALIZADAS Y CORRECTAS	IMPLEMENTACION DEL SISTEMA DESDE EL 2018	REGULARIZADO		INMEDIATO / REGULARIZADO EN EL 2018 ACTUAL ADMINISTRACION	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos - Contadora
	10. Falta de documentación soporte de planillas de descuentos.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	DETALLE DE DESCUENTOS CONTINUAMENTE CON LOS PEDIDOS DE TRANSFERENCIAS	SE ARCHIVA EL PROCESO COMPLETO	REGULARIZADO		INMEDIATO / REGULARIZADO EN EL 2018 ACTUAL ADMINISTRACION	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos - Contadora
	11. Diferencia entre planillas generadas por Municipio de Otavalo y estados de cuenta.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	NO SE PUEDEN REGULARIZAR PROCESOS DE AÑOS ANTERIORES ENVIADOS AL ENTE PATRONAL PARA DESCUENTOS	NO APLICA	NO SE PUEDE REGULARIZAR - SE TOMA NOTA PARA FUTURAS ACCIONES			
	12. Diferencia entre planillas generadas por el Fondo y por la Empresa Pública Municipal de Agua potable y Alcantarillado de Otavalo	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	NO SE PUEDEN REGULARIZAR PROCESOS DE AÑOS ANTERIORES ENVIADOS AL ENTE PATRONAL PARA DESCUENTOS	NO APLICA	NO SE PUEDE REGULARIZAR - SE TOMA NOTA PARA FUTURAS ACCIONES			
	13. Diferencia entre planillas generadas por la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado Otavalo y estados de cuenta del Partícipe.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	NO SE PUEDEN REGULARIZAR PROCESOS DE AÑOS ANTERIORES ENVIADOS AL ENTE PATRONAL PARA DESCUENTOS	NO APLICA	NO SE PUEDE REGULARIZAR - SE TOMA NOTA PARA FUTURAS ACCIONES			
	14. Diferencia entre libros contables y valores declarados de Retenciones del Impuesto al Valor Agregado IVA.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	IMPLEMENTACION DEL SISTEMA SFOND QUE PERMITE MANTENER TEMAS TRIBUTARIOS DE FORMA ORDENADA Y CONCLUIDA CON LAS DECLARACIONES	NO APLICA	NO SE PUEDE REGULARIZAR - SE TOMA NOTA PARA FUTURAS ACCIONES			
	15. Diferencia entre libros contables y declaraciones de Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	IMPLEMENTACION DEL SISTEMA SFOND QUE PERMITE MANTENER TEMAS TRIBUTARIOS DE FORMA ORDENADA Y CONCLUIDA CON LAS DECLARACIONES	NO APLICA	NO SE PUEDE REGULARIZAR - SE TOMA NOTA PARA FUTURAS ACCIONES			
	16. Diferencia entre Anexo Transaccional Simplificado-ATS y valores declarados en formularios 104 Impuesto al Valor Agregado en compras 0%.	EN EL 2017 NO SE REGULARIZO LA OBSERVACION POR PARTE DEL ANTERIOR ADMINISTRADOR	IMPLEMENTACION DEL SISTEMA SFOND QUE PERMITE MANTENER TEMAS TRIBUTARIOS DE FORMA ORDENADA Y CONCLUIDA CON LAS DECLARACIONES	NO APLICA	NO SE PUEDE REGULARIZAR - SE TOMA NOTA PARA FUTURAS ACCIONES			
AÑO 2018								
	1. Conciliación de Reportes	Se Incluyeron todas las columnas de aportes tanto en personales, patronales y remanentes lo cual cuadra con balance, adicional se mantiene un archivo anexo a balances de cada mes	REGULARIZADO	SE MANTIENE UN ARCHIVO MENSUAL DEL REPORTE DE APORTES CUADRADO CON BALANCES	REGULARIZADO	INMEDIATO	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos Contadora	
	2. Deficiencia de provisiones para inversiones privadas	SE REGULARIZO LA PROVISION DE DOS CREDITOS CON CALIFICACION I QUE NO SE ENCONTRABAN PROVISIONADOS, Y SE LOS MANTIENE EN EL REPORTE DE CARTERA.	SE ESTA LLEVANDO UN ARCHIVO FISICO DE TODOS LOS REPORTES DE INVERSIONES PRIVADAS PARA CONCILIAR CON BALANCES	SE ANEXA DE FORMA MENSUAL EL REPORTE DE CARTERA Y BALANCES	REGULARIZADO	INMEDIATO	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos Contadora	
	3. Inversiones Privadas	SE TRABAJA EN BASE A LA RESOLUCION 289-2018-FJ, QUE INDICA QUE LOS CREDITOS PUEDEN SER OTORGADOS HASTA EL MONTO TOTAL DE SUS APORTES Y DE SER MAYOR SE REQUIERE UN GARANTE, LO CUAL SE LO REALIZA, LO QUE SI ES NECESARIO MEJORAR ES EL REGLAMENTO INTERNO DE CREDITOS CAMBIANDO CIERTAS CONDICIONES QUE NO SUPONGAN RIESGOS ELEVADOS EN EL FONDO.	ACTUALIZACION DE MANUALES INTERNOS DE CREDITO	ACTUALIZACION DE MANUALES INTERNOS DE CREDITO Y POLITICAS	EN PROCESO DE REGULARIZACION	JUNIO - DICIEMBRE 2019	Maria Isabel Realpe G. - Administradora	
	4. Actualización de manuales		ELABORACION DE MANUALES NO EXISTENTES Y ACTUALIZACION DE LOS EXISTENTES	ESTAMOS A LA ESPERA DE LA APROBACION DE LA MODIFICACION DEL ESTATUTO EN EL ENTE DE CONTROL PARA PROCEDER AL CAMBIO DE NORMATIVA Y POLITICAS INTERNAS DEL FONDO EN CUANTO A INVERSIONES PRIVADAS	SE REALIZARA EL CAMBIO DE NORMATIVA Y POLITICAS INTERNAS DEL FONDO	JUNIO - DICIEMBRE 2019	Maria Isabel Realpe G. - Administradora	
	5. Observaciones de Auditores Externos:							
	De ciertos partícipes, no constan los respaldos de pagarés por los préstamos concedidos.	SE HA BUSCADO EN TODO EL ARCHIVO DIGITAL Y FISICO DEL FONDO Y EFECTIVAMENTE NO SE ENCUENTRAN CIERTOS EXPEDIENTES, SE HA CONTINUADO LA INFORMACION CONTABLE DEL FONDO QUE DEJO LA CONTADORA ANTERIOR Y SE HA PODIDO ESTRUCTURAR LA INFORMACION CONTABLE DE LOS PARTICIPES	REALIZAR UN NUEVO EXPEDIENTE CON LOS DOCUMENTOS ACTUALIZADOS	SE HA REALIZADO UNA DEPURACION DE LOS EXPEDIENTES DE LOS PARTICIPES	EN PROCESO DE REGULARIZACION	JUNIO - DICIEMBRE 2019	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos Contadora - Abigail Tiqueres	

FREIRE HIDALGO
AUDITORES S.A.

No se encontraron los files de créditos para todos los partícipes.	SE HA BUSCADO EN TODO EL ARCHIVO DIGITAL Y FISICO DEL FONDO Y EFECTIVAMENTE NO SE ENCUENTRAN CIERTOS EXPEDIENTES, SE HA COTEJADO LA INFORMACION CONTABLE DEL FONDO QUE DEJO LA CONTADORA ANTERIOR Y SE HA PODIDO ESTRUCTURAR LA INFORMACION CONTABLE DE LOS PARTICIPES	REALIZAR UN NUEVO EXPEDIENTE CON LOS DOCUMENTOS ACTUALIZADOS	SE HA REALIZADO UNA DEPURACION DE LOS EXPEDIENTES DE LOS PARTICIPES	EN PROCESO DE REGULARIZACION	JUNIO - DICIEMBRE 2019	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos Contadora - Abigail Tiqueras
Hace falta ordenar y actualizar los files de créditos.	SE HA REALIZADO LA DEPURACION DEL ARCHIVO FISICO DE LOS PARTICIPES DEL FONDO	REGULARIZADO	REGULARIZADO	REGULARIZADO	INMEDIATO	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos Contadora - Abigail Tiqueras
No se cuenta con los contratos de adhesión de los partícipes.		SE ESTA BUSCANDO LA MANERA DE REGULARIZAR LA FIRMA DE LOS CONTRATOS DE ADHESION DE TODOS LOS PARTICIPES E INCLUIR EN CADA EXPEDIENTE	IMPRESION DE CONTRATOS Y FIRMA DE CADA PARTICIPE	EN PROCESO DE REGULARIZACION	JUNIO - DICIEMBRE 2019	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos Contadora - Abigail Tiqueras
No se pudieron localizar algunos comprobantes y soportes contables.		SE IMPRIMO DEL SISTEMA TODOS LOS COMPROBANTES CONTABLES CON LOS DOCUMENTOS DE SUSTENTO EN ORDEN Y SE LOS ARCHIVA DE FORMA FISICA	REGULARIZADO	REGULARIZADO	INMEDIATO	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos Contadora - Abigail Tiqueras
Diferencia entre reportes y saldos de balances de inversiones privadas.	SE REGULARIZO LA PROVISION DE DOS CREDITOS CON CALIFICACION E QUE NO SE ENCONTRABAN PROVISIONADOS, Y SE LOS MANTIENE EN EL REPORTE DE CARTERA	SE ESTA LLEVANDO UN ARCHIVO FISICO DE TODOS LOS REPORTES DE INVERSIONES PRIVATIVAS PARA CONCLUIR CON BALANCES	SE ANEXA DE FORMA MENSUAL EL REPORTE DE CARTERA Y BALANCES	REGULARIZADO	INMEDIATO	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos Contadora
6. Observaciones de los organismos de administración y control	SE HAN TOMADO LAS ACCIONES DE CONTROL PERTINENTES TAL ES EL CASO DEL DESPIDO DE LA CONTADORA QUIEN REALIZABA ACTOS DE INCUMPLIMIENTO A LA NORMATIVA, Y SE HAN REGULARIZADO LOS DOCUMENTOS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS PARA LOS PARTICIPES CON LA LICITUD DE FONDOS ASI COMO LA APLICACION DE LA DEBIDA DILIGENCIA EN LOS BANCOS EMISORES CON LOS QUE SE MANTIENE LAS POLIZAS A 180 DIAS		DOCUMENTACION DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS EN CADA EXPEDIENTE DE CREDITO, ASI COMO TAMBIEN CON LAS POLIZAS DE INVERSIONES A PLAZOS 180 DIAS	REGULARIZADO	INMEDIATO	Maria Isabel Realpe G. - Administradora
7. Cuentas Patrimoniales		PONER EN CONSIDERACION DE LA ASAMBLEA QUE UN PORCENTAJE DE LOS RENDIMIENTOS SE ASIGNEN A RESERVAS PATRIMONIALES	CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL DE PARTICIPES, PONER EN CONSIDERACION DE LA ASAMBLEA SOBRE EL PORCENTAJE DE RESERVAS ASIGNANDOS AL PATRIMONIO, APROBACION DE RESOLUCIONES Y LEGALIZACION EN LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	SE PONDRÁ EN CONSIDERACION DE LA ASAMBLEA DE PARTICIPES DEL MES DE MARZO 2020	UN AÑO	Maria Isabel Realpe G. - Administradora
8. Otros aspectos relevantes	NOS ENCONTRAMOS EN PROCESO DE REGULARIZACION DE LAS OBSERVACIONES EN ASPECTOS RELEVANTES		DIFERENTES ACTIVIDADES TECNICAS, ADMINISTRATIVAS, CONTABLES Y OPERATIVAS QUE SE ESTAN LLEVANDO A CABO A FIN DE REGULARIZAR LAS OBSERVACIONES	EN PROCESO DE REGULARIZACION	UN AÑO	Maria Isabel Realpe G. - Administradora - Katherine Vallejos Contadora - Abigail Tiqueras