



SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS

26. Anexos en el  
Quipux  
SUBDIRECCIÓN NACIONAL DE GESTIÓN DOCUMENTAL  
No FOJAS HORA  
6 26 JUL 2022 17:44  
IESS-SOMOR: 2022 = 41633-E  
RECIBIDO POR: F. C.

Oficio Nro. SB-INCSS-2022-0186-O

Quito D.M., 26 de julio de 2022

**Asunto:** Resultados Evaluación del nivel de cumplimiento e implementación de las recomendaciones emitidas al IESS por la Superintendencia de Bancos al 31 de mayo 2022

Magister

Kenia Mariana Ramírez Masache

**Directora General, Subrogante**

**INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - IESS**

En su Despacho

En cumplimiento al plan anual de supervisión 2022, la Dirección de Control del Seguro General Obligatorio "IESS", de la Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social mediante oficio Nro. SB-DCSGI-2022-0069-O de 29 de junio de 2022, notificó al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, la designación de una comisión de auditores para realizar la "Evaluación del nivel de cumplimiento e implementación de las recomendaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos al IESS", con corte al 31 de mayo de 2022.

Mediante memorando Nro. SB-DCSGI-2022-0271-M de 25 de julio de 2022, la Dirección de Control del Seguro General Obligatorio IESS, comunica que se encuentran observaciones pendientes de cumplimiento, mismas que se adjuntan en el Formulario No. 7 matriz de observaciones.

#### I. ALCANCE

"Evaluación del nivel de cumplimiento e implementación de las recomendaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos al IESS", con corte al 31 de mayo de 2022.

#### I. RESULTADOS DE LA SUPERVISIÓN

En base a lo expuesto, y luego de la revisión de la información entregada como descargos por el IESS, a continuación se presenta el estado de cumplimiento de las observaciones y/o recomendaciones de los períodos: 2010-2021.

El equipo de auditoría designado para realizar la evaluación al cumplimiento de las disposiciones y observaciones de las auditorías ejecutadas en la ciudad de Quito, correspondiente a los períodos comprendidos del 2010 al 2021: Presenta a continuación el detalle de las auditorías que son materia de esta evaluación:

#### Estado de Cumplimiento de las Observaciones / Disposiciones

**Auditorías Período: 2010-2021**



Oficio Nro. SB-INCSS-2022-0186-O

Quito D.M., 26 de julio de 2022

<b>ESTADO DE CUMPLIMIENTO CONSOLIDADO AUDITORÍAS SB AL IEISS PERÍODO: 2010-2021 AL 31 DE MAYO DE 2022</b>				
<b>TOTAL DISPOSICIONES</b>	<b>CUMPLIDAS</b>	<b>NO CUMPLIDAS</b>	<b>EN PROCESO</b>	<b>N/A</b>
<b>309</b>	121	30	105	53
<b>EQUIVALENTE EN PORCENTAJE</b>	39,16%	9,71%	33,98%	15,15%

Es preciso recalcar que la calidad y veracidad de la información entregada de manera física y/o a través de medios electrónicos es de exclusiva responsabilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social "IESS".

A continuación, se presenta de manera individualizada por auditoría el resultado de la Visita de Seguimiento ejecutada en el IEISS, por cada uno de los temas analizados, con corte al 31 de diciembre de 2019.

**1. "Examen orientado a establecer la razonabilidad de los estados financieros del Fondo de Cesantía, con corte de cifras al 30 de abril de 2008" Oficio de Resultados Nro: No. INSS-2010-035 y Fecha: 12 de enero de 2010"**

<b>ESTADO DE LA DISPOSICIÓN</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>PORCENTAJE</b>
CUMPLIDA	0	0%
NO CUMPLIDA	5	100%
EN PROCESO	0	0%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**2. "Verificar la adecuada asignación de los montos por gastos administrativos a la Dirección General y a cada una de las administradoras del IEISS en el período comprendido entre enero de 2010 y abril de 2012" Oficio de Resultados Nro.: INSS-DASSG3-2012-238 y Fecha: 18 de marzo 2013"**

<b>ESTADO DE LA DISPOSICIÓN</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>PORCENTAJE</b>
CUMPLIDA	0	0%
NO CUMPLIDA	0	100%
EN PROCESO	1	0%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>	<b>100%</b>

**3."A las operaciones de Préstamos Quirografarios, Fondos de Reserva y Fondos de Cesantía, con indicios de fraude, instrumentadas en el período comprendido entre marzo de 2007 hasta**



**Oficio Nro. SB-INCSS-2022-0186-O**

**Quito D.M., 26 de julio de 2022**

*marzo de 2012 por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Oficio de Resultados Nro. INSS-DASS1-2012-0865 de Fecha: 21 de diciembre 2012"*

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	0	0%
NO CUMPLIDA	0	100%
EN PROCESO	0	0%
NO APLICA	1	0%
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>	<b>100%</b>

*4. "Decisiones del Gobierno Corporativo y los hechos sucedidos en relación a la presentación del Seguro General de Riesgos del Trabajo del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social". Oficio de Resultados Nro. INSS-DASS1-2013-165, de 13 de febrero de 2013"*

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA		
NO CUMPLIDA		
EN PROCESO	2	100%
NO APLICA		
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

*5. "Establecer la razonabilidad de los saldos de las cuentas que conforman el balance del Fondo de invalidez, vejez y muerte, con corte de cifras al 31 de diciembre de 2008 y alcance al 31 de marzo de 2009", y, "Verificar los movimientos presupuestarios realizados durante el año 2009, destinados al financiamiento del programa de comunicaciones del IESS" Oficio de Resultados Nro. INSS-DASS2-2013-0616 y Fecha: 10 de mayo 2013"*

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	2	33%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	5	67%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

*6. "Auditoría de Bienes Inmuebles pertenecientes al IESS, con corte de cifras al 30 de noviembre de 2012" Oficio de Resultados Nro. INSS-DASS1-2013-657 con Fecha: 28 de mayo de 2013"*



Oficio Nro. SB-INCSS-2022-0186-O

Quito D.M., 26 de julio de 2022

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	4	29%
NO CUMPLIDA	2	14%
EN PROCESO	3	21%
NO APLICA	5	36%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

7. "Al cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias referentes a los convenios suscritos con prestadores externos de salud del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social con corte al 30 de noviembre de 2012" Oficio de Resultados Nro. INSS-DASSI-2013-743 con Fecha: 27 de junio de 2013"

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA		
NO CUMPLIDA	1	100%
EN PROCESO		
NO APLICA		
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>	<b>100%</b>

8. "Mora Patronal de la Dirección Provincial de Tungurahua del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social con corte al 31 de diciembre de 2012" Oficio de Resultados Nro. INSS-DASSI-2013-0753 con Fecha: 28 de junio de 2013"

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA		
NO CUMPLIDA		
EN PROCESO	2	40%
NO APLICA	3	60%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

9. "Auditoría a los Estados Financieros del Fondo de Reserva del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, con corte al 31 de diciembre de 2012" Oficio de Resultados Nro. INSS-DASSI-2013-0953 con Fecha: 3 de septiembre de 2013"

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	1	14%
NO CUMPLIDA		
EN PROCESO	1	14%
NO APLICA	5	72%



Oficio Nro. SB-INCSS-2022-0186-O

Quito D.M., 26 de julio de 2022

10. "A los estados financieros del Fondo de Cesantía del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social con corte de cifras al 30 de junio de 2013" Oficio de Resultados Nro. INSS-DASS1-2014-0089 y Fecha: 03 de febrero de 2014"

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	1	10%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	7	80%
NO APLICA	1	10%
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>	<b>100%</b>

11. "Recursos entregados por el Fondo de Salud al Hospital Carlos Andrade Marín (HCAM), por el período desde el 1 de enero 2011 al 31 de diciembre de 2012; y Evaluación del Control Interno al Proceso de Facturación y su correcta presentación en los estados financieros del HCAM, con corte en cifras 2012-2013, Oficio de Resultados Nro. INSS-DASS1-2014-887 de 10 de septiembre de 2014"

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	4	11,42
NO CUMPLIDA	6	17,14%
EN PROCESO	0	0%
NO APLICA	25	71,42
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

12. "Evaluación al proceso de afiliación, cobertura y pago del Seguro Social Campesino en el periodo 2014 y 2015 en las provincias de Tungurahua y Chimborazo". Oficio de Disposiciones No. SB-INSS-2016-0483-O, de fecha 31 de agosto de 2016.

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	20	65%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	2	6,45%
NO APLICA	9	29,03%
<b>TOTAL</b>	<b>31</b>	<b>100%</b>

13. "Razonabilidad de los Estados Financieros del Fondo de Cesantía del IESS con corte al 31 de diciembre del 2015". Oficio de Disposiciones No. SB-INSS-2016-0484-O, de fecha 31 de agosto de 2016."



Oficio Nro. SB-INCSS-2022-0186-O

Quito D.M., 26 de julio de 2022

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	14	82,35%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	3	17,65%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>17</b>	<b>100%</b>

14. "Evaluación al Proceso de Calificación, Cobertura y Pago de las Pensiones de Invalidez en el Fondo de Riesgos de Trabajo, en la Provincia de Pichincha por el Período 2014 y 2015". Oficio de Disposiciones No. SB-INSS-2016-0520-O, de fecha 29 de septiembre de 2016."

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	16	94,11%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	1	6,25%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>17</b>	<b>100%</b>

15. "Evaluación al Proceso de Afiliación, Cobertura y Pago de los Afiliados Voluntarios en la Provincia de Pichincha por el Período 2013 al 2015". Oficio de disposiciones No. SB-INSS-2016-0763-O, de fecha 29 de diciembre de 2016.

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	6	85,71%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	1	14,28%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

16. "Evaluación del proceso de calificación, cobertura y pago de pensiones ordinarias por vejez de la provincia de Pichincha por el año 2015". Oficio de Disposiciones No. SB-INSS-2016-0765-O, de fecha 29 de diciembre de 2016.

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	16	73%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	6	27%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>22</b>	<b>100%</b>

Oficio Nro. SB-INCSS-2022-0186-O

Quito D.M., 26 de julio de 2022

17. "Transferencias de los excedentes de los Fondos del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social al Banco del IESS, con corte al 31 de diciembre de 2013". Oficio de Resultados Nro. INSS-DASSI-2014-956, de fecha de 30 de septiembre de 2014"

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	3	21,42
NO CUMPLIDA	11	64,29%
EN PROCESO	0	0%
NO APLICA	0	
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

18."Visita focalizada a los componentes gobierno corporativo del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; y, evaluación económica financiera del Fondo de Pensiones, al 31 de diciembre del 2017". Oficio de Observaciones No. SB-INCSS-2019-0254-O, de fecha 25 de abril de 2019.

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	0	0%
NO CUMPLIDA	0	100%
EN PROCESO	0	0%
NO APLICA	1	0%
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>	<b>100%</b>

19."Análisis a las Seguridades del Sistema Y/O aplicativo para la validación de registros, cambios de datos de afiliado y/o Jubilación del IESS previo al retiro de recursos monetarios con corte al 31 de marzo de 2019". Oficio de Disposiciones No. SB-INCSS-2019-0353-O, de fecha 7 de junio de 2019.

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	4	36,36%
NO CUMPLIDA	6	54,55%
EN PROCESO	1	9,09%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>11</b>	<b>100%</b>

20. "Supervisión focalizada a la cuenta No.7220202 "depósitos no Identificados" del estado financiero del Fondo de Salud al 31 de diciembre del 2018". Oficio de Disposiciones No. SB-INCSS-2019-0557-O, de fecha 30 de agosto de 2019.



Oficio Nro. SB-INCSS-2022-0186-O

Quito D.M., 26 de julio de 2022

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	1	14%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	4	57%
NO APLICA	2	29%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

21. "Visita focalizada a la cuenta No. 129090 "Otras Cuentas por Cobrar", del estado financiero de la Administradora de la Dirección General del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social", con corte al 31 de diciembre de 2018". Oficio de Disposiciones No. SB-INCSS-2019-0558-O, de fecha 30 de agosto de 2019.

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	2	40%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	3	60%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

22. "Supervisión Focalizada al Componente Económico Financiero del Fondo Seguro Adicional Contratado, con corte al 31 de diciembre de 2018". Oficio de Disposiciones No. SB-INCSS-2019-0608-O, de fecha 1 de octubre de 2019.

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	2	50%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	2	50%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

23. "Visita de Supervisión focalizada a la cuenta 1208 "Recursos Administrados por el BIESS, del estado financiero de la Administradora de la Dirección General, con corte al 31 de diciembre del 2018". Oficio de Disposiciones No. SB-INCSS-2019-0611-O, de fecha 1 de octubre de 2019.

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	3	75%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	1	25%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>



Oficio Nro. SB-INCSS-2022-0186-O

Quito D.M., 26 de julio de 2022

24. “Resultados de la Supervisión Focalizada al Gobierno Corporativo del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS, con corte a octubre de 2020”. Oficio Nro. SB-INCSS-2020-0942-O, de 29 de diciembre de 2020.

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	4	29%
NO CUMPLIDA	3	21%
EN PROCESO	7	50%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

25. “Resultados de la Supervisión Focalizada al Gobierno Corporativo del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS, con corte a octubre de 2020”. Oficio Nro. SB-INCSS-2020-0943-O, de 29 de diciembre de 2020.

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA		
NO CUMPLIDA		
EN PROCESO	14	93%
NO APLICA	1	7%
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

26. “Resultados de la Supervisión Focalizada al modelo prestacional del Seguro de Salud Individual y Familiar, con corte al 31 de diciembre de 2020”. Oficio Nro. SB-DCSGI-2021-0005-O, de 30 de diciembre de 2021.

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	0	0%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	14	100%
NO APLICA	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

27. “Resultados de la Supervisión Focalizada a los Procesos IESS-BIESS, con corte a octubre de 2020”. Oficio Nro. SB-INCSS-2021-0632-O, de 29 de diciembre de 2021.

**Oficio Nro. SB-INCSS-2022-0186-O**

**Quito D.M., 26 de julio de 2022**

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	3	43%
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	3	43%
NO APLICA	1	14%

**28. “Resultados de la Supervisión Focalizada Mora Patronal Seguro IVM con corte a diciembre 2020”. Oficio Nro. SB-INCSS-2021-0633-O, de 31 de julio de 2021.**

ESTADO DE LA DISPOSICIÓN	NÚMERO	PORCENTAJE
CUMPLIDA	1	7
NO CUMPLIDA	0	0%
EN PROCESO	12	86%
NO APLICA	1	7%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

### III. DISPOSICIONES GENERALES

El presente oficio de monitoreo del cumplimiento de disposiciones preparado para uso interno de la entidad no podrá ser utilizado con otros propósitos y deberá ser conocido por el Consejo Directivo en la primera reunión celebrada por dicho cuerpo colegiado. Debiendo remitir como prueba de lo actuado, copia del acta de sesión en la que se dio lectura el presente oficio.

A su vez, remitirá a esta Superintendencia en el término de diez (10) días, un plan de acción a la matriz de observaciones en archivo físico y magnético que incluya: el comentario de la entidad, el responsable, acciones a realizar y la fecha de cumplimiento propuesta para su implementación, cuya fecha máxima de cumplimiento será 31 de octubre de 2022. En el caso de las observaciones que por su naturaleza requieran mayor plazo, se deberá remitir técnicamente los justificativos.

El avance y cumplimiento de las recomendaciones determinadas será comunicado trimestralmente por la Dirección General del IESS a la Superintendencia de Bancos.

Atentamente,

*Documento firmado electrónicamente*

Ing. Jean Carlos Baque Pérez

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL,  
SUBROGANTE**

Referencias:

- SB-DCSGI-2022-0258-M



**Oficio Nro. SB-INCSS-2022-0186-O**

**Quito D.M., 26 de julio de 2022**

Anexos:

- Formulario\_No.\_7\_Matriz de Observaciones\_IESS.xlsx

Copia:

Ingeniero

David Bolívar Palán Buenaño

**Director de Control del Seguro General Obligatorio IESS**

am/dp



*Documento Firmado  
electrónicamente por  
JEIN CARLOS  
BAQUÉ PEREZ*