

Dirección General
Dirección Ejecutiva de Contraloría Interna
Gerencia de Contraloría de Procesos Sustantivos

Mediante oficio 122-3/2505875/2022 de fecha 20 de octubre de 2022, la CNBV notificó los resultados de la visita de inspección ordinaria 2022, determinando 4 observaciones y 8 recomendaciones, en este sentido, y derivado de la información proporcionada por esta Institución para la atención de dichas acciones, con el oficio 122-3/2505953/2022, de fecha 16 de diciembre de 2022, dicha Comisión informó las acciones y medidas correctivas determinando 1 observación como atendida, y el resto en proceso de atención:

Observaciones

No. Obs.	Descripción
1	Inconsistencias en la administración y registro contable de los bienes adjudicados.
3	La Financiera no notificó la contingencia operativa presentada en junio de 2022.
4	Deficiencias en la integración de la documentación que se integra a los expedientes de crédito de la Financiera.

Recomendaciones

No. Rec.	Descripción
1	Área de oportunidad en la integración de expedientes de bienes adjudicados.
2	Implementación de controles y/o revisiones para garantizar que las actividades de cobranza se lleven a cabo en tiempo y forma
3	Área de oportunidad en el fortalecimiento de las actividades de recuperación de cartera en cobranza judicial
4	Áreas de oportunidad en la metodología para la asignación de cartera a despachos y/o abogados externos y su correspondiente evaluación.
5	Área de oportunidad en la generación de los estados de cuenta certificados.
6	La mesa de control omite vigilar la totalidad de las operaciones de crédito otorgadas por la financiera.
7	Documentar el procedimiento de ajuste a las estimaciones preventivas para riesgos crediticios.
8	Área de oportunidad en el otorgamiento de créditos en distintas agencias a un mismo acreditado.

