

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

De conformidad con las atribuciones de supervisión y regulación, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores realizó a esta Institución una revisión denominada Visita de Inspección Ordinaria 2022. Con número de oficio 122-3/2505875/2022 de fecha 20 de octubre de 2022 la CNBV, comunico que de la revisión efectuada se desprenden las siguientes acciones:

I. OBSERVACIONES

1. Inconsistencias en la Administración y Registro Contable de los Bienes Adjudicados.
2. Incorrecta asignación del porcentaje de reservas según el grado de riesgo asignado, conforme a su metodología de calificación de cartera.
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.

II. RECOMENDACIONES

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.