



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.
- 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.

