1. **COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES**

* **VISITA DE INSPECCIÓN ORDIANRIA 2019**

Mediante oficio 122-3/4556/2019 de fecha 5 de junio de 2019, la CNBV comunicó 9 observaciones y 11 recomendaciones, generadas como resultado de dicha Visita, las cuales se presentan a continuación:

| Observaciones | Recomendaciones |
| --- | --- |
| 1. Operaciones de crédito sin supervisión previa. | 1. Fortalecer la actividad de supervisión y seguimiento al proceso de crédito. |
| 1. No se verificó el destino de los recursos de 28 créditos otorgados. | 1. No hay plazos definidos para que los clientes solventen las observaciones derivadas de informes de supervisión con resultado “positivo con áreas de oportunidad (PAO)” o “negativo”. |
| 1. Conflicto de interés en la realización de la supervisión de acompañamiento. | 1. Fortalecer las actividades que propicien el cumplimiento de la normatividad en la realización de las operaciones a cargo de la contraloría interna. |
| 1. Falta de póliza de seguro o constancias de aseguramiento en 48 operaciones de crédito. | 1. Fortalecer el procedimiento para la integración, mantenimiento y custodia del “expediente de crédito único”. |
| 1. Requisición incompleta de formatos para incorporación de intermediario financiero no bancario. | 1. Grado de riesgo de las deficiencias o desviaciones de auditoría interna sin considerar el art. 108 de la LIC. |
| 1. Procedimientos aplicables al proceso de crédito desactualizados. | 1. Archivo de Excel para el seguimiento de hallazgos de auditoría desactualizado y con información incompleta. |
| 1. Omisión en la realización de funciones adicionales a las de control y de auditoría interna en materia de crédito. | 1. No se realiza una adecuada cobranza preventiva, administrativa y extrajudicial. |
| 1. Compendio de políticas y procedimientos de auditoría interna incompleto. | 1. Plazo reducido para el protesto de bonos de prenda de “operaciones” prendarias no liquidadas. |
| 1. Auditoría interna no da seguimiento oportuno a las desviaciones relativas a la operación de la financiera. | 1. Fideicomisos sin operación. |
|  | 1. Determinación de honorarios fiduciarios de forma manual. |
| 1. Inventario de inmuebles y certificados de depósito en archivo de Excel. |