

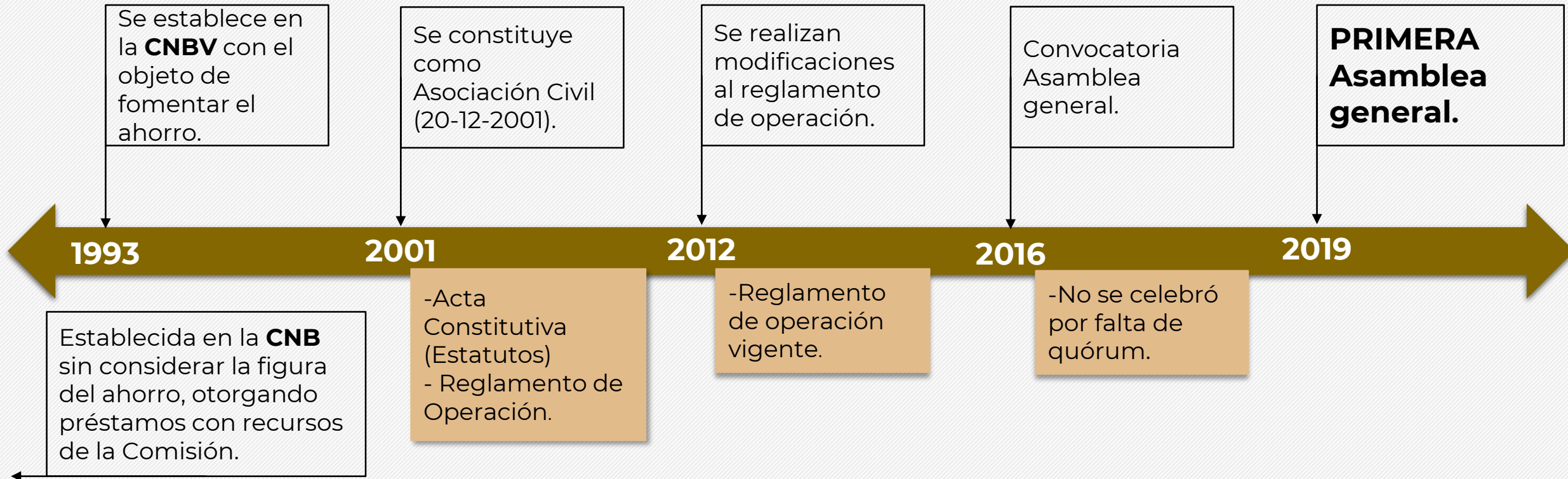
# ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE SOCIOS DE LA CAJA DE AHORRO DE LOS MIEMBROS DE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, A.C.

11 DE ABRIL DE 2019

# **INFORME PRELIMINAR**



# ANTECEDENTES



**Actualmente la Caja de Ahorro se compone de 1,250 socios miembros.**

# MARCO NORMATIVO

La Caja de Ahorro cuenta con dos instrumentos de referencia:

1. Escritura de Constitución No. 1,494 de “Caja de Ahorro de los miembros de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores”, Asociación Civil. Del 20 de diciembre de 2001
2. Reglamento vigente 1º de febrero de 2012

\*Ambos disponibles en la pagina de intranet de la CNBV

**ARTÍCULO OCTAVO.-** SON REQUISITOS PARA SER SOCIOS DIRECTIVOS  
LOS SIGUIENTES:-----

PRESIDENTE.- EL DIRECTOR GENERAL DE ADMINISTRACION Y FINANZAS  
DE LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.-----

SECRETARIO.- EL DIRECTOR DE RECURSOS HUMANOS DE LA COMISION  
NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.-----

TESORERO.- EL DIRECTOR DE FINANZAS DE LA COMISION NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES.-----

PRIMER VOCAL.- EL SUBDIRECTOR DE OPERACIONES DE RECURSOS  
HUMANOS DE LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.-----

SEGUNDO VOCAL.- EL SUBDIRECTOR DE TESORERIA DE LA COMISION  
NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, O BIEN LOS PUESTOS  
CORRESPONDIENTES EN CASO DE CAMBIO DE ESTRUCTURA Y/O DE  
DENOMINACION DE LOS MIEMBROS.-----

# SITUACIÓN PATRIMONIAL

## PATRIMONIO

---

<b>Aportaciones de socios</b>	<b>\$ 230,986,759.69</b>
Intereses	\$ 5,084,080.47
Fondo de Reserva	\$ 3,096,251.70

## ACTIVO

---

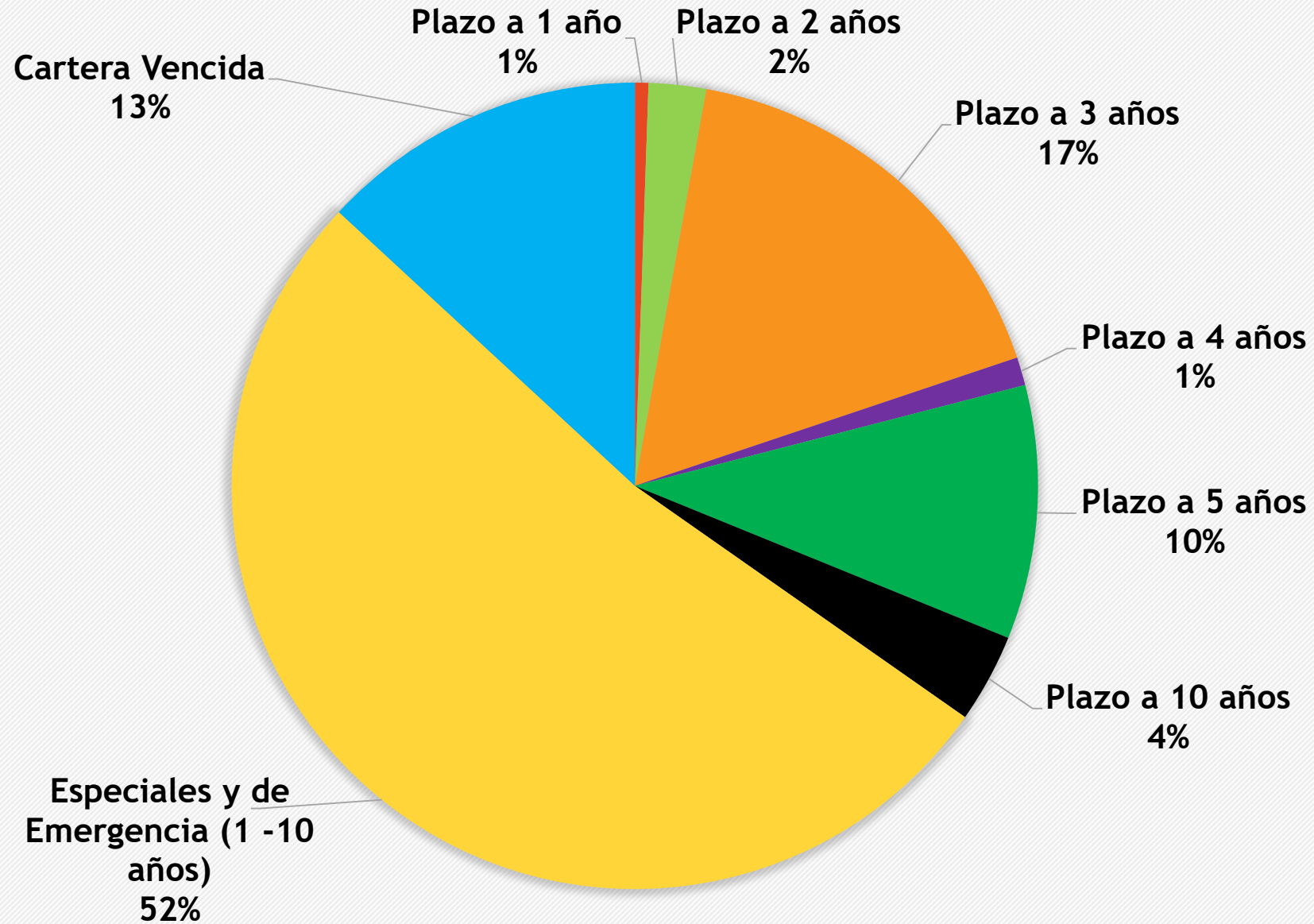
<b>Bancos e Inversiones</b>	<b>\$ 111,913,853.78</b>	<b>45%</b>
Bancos	\$ 249,344.98	
Inversiones	\$ 111,664,508.80	
<b>Préstamos</b>	<b>\$ 127,253,238.08</b>	<b>55%</b>





# PRÉSTAMOS

---



## **CARTERA VENCIDA**

---

La cartera vencida asciende a \$ 16,699,109.58 (Capital)

<b>No.</b>	<b>Monto de capital adeudado</b>
<b>1</b>	4,673,002.88
<b>2</b>	3,038,562.73
<b>3</b>	1,348,551.16
<b>4</b>	1,181,034.12
<b>5</b>	1,136,817.61
<b>6</b>	1,066,049.94
<b>7</b>	975,450.54
<b>8</b>	817,179.66
<b>9</b>	360,025.51
<b>10</b>	353,992.83



## **ASPECTOS A CONSIDERAR**

- El 1% (7) de los deudores representa el 12% del total del saldo de los préstamos
- El 15% (114) de los deudores representa el 52% del total del saldo de los préstamos
- La cartera vencida está compuesta por 26 deudores
- Discrecionalidad en préstamos y cobranzas

## **GASTOS EFECTUADOS (2014 – 2018)**

- Auditoría 2014: \$1,148,400.00
- Auditoría 2016: \$ 580,000.00
- Sistema contable 2018: \$510,400.00




# **PROPUESTAS SOBRE LA OPERACIÓN**



1. Permitir la modificación del porcentaje de aportación a los socios miembros que cumplan con lo siguiente:

- a. Que no tengan préstamos
- b. Que no sean avales

La modificación al porcentaje debe ubicarse dentro de los límites establecidos en el apartado de **Aportaciones** del **Reglamento de Operación** vigente.



**2.** Crear el **Comité de Seguimiento** para determinar el porcentaje de aportaciones que los socios miembros podrán retirar, así como las condiciones para ello.



**3.** Contratar un despacho especializado para la revisión exhaustiva de la situación de la Caja de Ahorro.

Se propone que el Comité de Seguimiento colabore con el Comité Directivo en la definición de los requerimientos y revisión de entregables.



## 4. Aceptación de los integrantes del **Comité Directivo**.

# CRONOGRAMA

---

## Abril

- 11. Asamblea
- 15. Recepción cambio de porcentaje
- 17. Comunicado de porcentaje y condiciones de retiro
- 22. Recepción de solicitudes de retiro
- 30. Contratación de revisión externa.

## Mayo

- 2. Inicio de revisión externa
- 6. Quincena con porcentaje modificado

## Junio

- 27. Asamblea para presentación de resultados y medidas para el segundo semestre de 2019





**Contacto**  
**cajaahorro@cnbv.gob.mx**