



ACTA DE CONSTANCIA DE VISITA:

En la Ciudad de México, siendo las --- horas del día ---- de ----- de 201x-, en el marco de la Visita de Inspección Ordinaria que realiza la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) a ----- en cumplimiento al Oficio de Orden de Visita de Inspección Ordinaria número --- de fecha -- de --- de 201x- , estos documentos fueron recibidos por xxxx, el cual se encuentran debidamente fundado y motivado, y donde se indica que la visita por parte de la CNBV tendrá el siguiente objeto y facultad:

“a) Revisar, verificar, comprobar y evaluar las operaciones, la organización, el funcionamiento, los procesos, el sistema de control interno y la administración de riesgos; así como el patrimonio, la adecuación del capital, la calidad en los activos y en general los riesgos a que esté expuesta la institución, con su situación financiera que conste o deba constar en sus registros sobre cifras al xx, xx, xx y xxx, así como los hechos y actos anteriores y posteriores relativos, a fin de verificar el cumplimiento a las disposiciones legales que la rigen y a los sanos usos y prácticas de los mercados financieros. Asimismo, tendrá como objeto dar seguimiento a las observaciones determinadas por esta Comisión como resultado de la visita de inspección ordinaria practicada en el año 201x.

b) Revisar y evaluar los controles en materia de riesgo tecnológico, con la finalidad que los sistemas, aplicaciones e infraestructura tecnológica de la Entidad estén acorde con los requerimientos del negocio en lo que se refiere a funcionalidad, disponibilidad, seguridad e integridad de la información y la continuidad de sus operaciones, en cumplimiento con la normatividad establecida y las mejores prácticas en tecnologías de la información”.

Y que en atención a las solicitudes de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), contenida en los Oficios con número: xx de fecha xx y xxx; conforme se establece en los artículos 92 Bis y 92 Bis 1 de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros y 18 del Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la visita también tendrá por objeto el comprobar el cumplimiento de normas cuya supervisión se encuentra expresamente conferida a la CONDUSEF, comprendiendo la visita a la Sucursal localizada en xxxx, que para tales efectos participaran en la Visita las personas señaladas en los referidos Oficios tanto de la CNBV como de la CONDUSEF.

Se hace constar lo siguiente:



Conforme al artículo 25 del Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se procede a levantar la presente Acta de Constancia de Visita. Para tal efecto, se constituyen legalmente a la Sucursal localizada en xxx; el **C. xxxx**, Representante Legal y xxx y **el C. xxxx** de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y los funcionarios de CONDUSEF los **CC. xxx, Especialista y xxx**, autorizados por la CNBV para participar en la referida Visita, como consta en la **Orden de Visita de Inspección Ordinaria número xxxx y antes** mencionados en el párrafo inicial de la presente Acta, quienes se identifican en términos de lo dispuesto en el artículo 22 del Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, exhibiendo credencial vigente con fotografía expedida por la CNBV y CONDUSEF, respectivamente en la que se señala su nombre, categoría, número de expediente y firma, de las cuales una vez cerciorados de que se trata de la misma persona se devuelven de conformidad a su titular, cuyas copias se adjuntan a la presente acta en términos de lo dispuesto en el artículo 42 del Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, como **Anexo 1**, para formar parte integrante de esta Acta de Constancia de Visita y consta de **x páginas** la cual contiene la rúbrica de los que participan en la misma.

De acuerdo con la fracción VI del artículo 25 del Reglamento de Supervisión, se hace constar que al no estar presente en el levantamiento de ésta Acta el **C. xx** representante Legal de **xx**, se entiende la diligencia con la **xxx**, quien manifiesta bajo protesta de decir verdad que ocupa el cargo de **xxx** y se identifica con credencial para votar vigente emitida por **el xxxx**, que contiene nombre, fotografía y firma, misma que una vez cerciorados de que se trata de la misma persona se devuelve de conformidad a su titular, cuya copia se anexa a la presente Acta en términos de lo dispuesto en el artículo 42 del Reglamento de Supervisión, como **Anexo 2**.

El **C. xxxx** requiere a **la C. xxxx**, para que designe a dos personas que funjan como testigos de asistencia y que estarán presentes durante el desarrollo de la Visita, informándole que en caso de negativa, éstos serán nombrados por **el xxxx** de la CNBV.

Acto seguido, procede a señalar como testigos a los **CC. xxx**, ambos se desempeñan en las Oficinas Corporativas de **xxx** como **xxx**, respectivamente; ambos aceptan dicha designación.

1. **xxx**, teléfono xxx Ext. xxx, correo electrónico [xxxxx](#), quien se identificó con xxx, cuya copia se adjunta a la presente acta como Anexo 3 en términos del artículo 42 del Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.



2. xxxx, teléfono xxx Ext. xxx, correo electrónico [xxx](#), quien se identificó con xxxx, cuya copia se adjunta a la presente acta como Anexo 3 en términos del artículo 42 del Reglamento de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Temas a inspeccionar, información y documentación requerida.

El objeto y facultad de la revisión en el lugar citado en el primer párrafo, consiste en:

“a) Revisar, verificar, comprobar y evaluar las operaciones, la organización, el funcionamiento, los procesos, el sistema de control interno y la administración de riesgos; así como el patrimonio, la adecuación del capital, la calidad en los activos y en general los riesgos a que esté expuesta la institución, con su situación financiera que conste o deba constar en sus registros sobre cifras xx, xx, x 201x, así como los hechos y actos anteriores y posteriores relativos, a fin de verificar el cumplimiento a las disposiciones legales que la rigen y a los sanos usos y prácticas de los mercados financieros. Asimismo, tendrá como objeto dar seguimiento a las observaciones determinadas por esta Comisión como resultado de la visita de inspección ordinaria practicada en el año 201x.

b) Revisar y evaluar los controles en materia de riesgo tecnológico, con la finalidad que los sistemas, aplicaciones e infraestructura tecnológica de la Entidad estén acorde con los requerimientos del negocio en lo que se refiere a funcionalidad, disponibilidad, seguridad e integridad de la información y la continuidad de sus operaciones, en cumplimiento con la normatividad establecida y las mejores prácticas en tecnologías de la información”.

Para tal efecto y con fundamento en lo dispuesto en el artículo 33 del Reglamento de Supervisión de la CNBV, se hace constar, que para el mejor cumplimiento de sus funciones, el **xxxx de la CNBV** y los **Funcionarios de CONDUSEF**, solicitaron **a la C. xxxx** entregar en copias fotostáticas y exhibir la información y documentación **solicitada a través de los Oficios identificados con los números xxx; que** se adjuntan como **Anexo 4** y que corresponden al desarrollo de la presente diligencia en la sucursal, dicha información y documentación es exhibida para su revisión y posterior análisis tal como se describe a continuación:

La **C. xxx** solicitó el apoyo la **C. xxx**, quien funge como **xxx** para mostrar y entregar la documentación requerida.

II. Comisiones en Sucursales, Sitio Web y Contrato de Adhesión.



Se pidió a la **C. xxxxx** indicar el sitio de la Sucursal en que se encuentra visible y ostensible la Lista, Folleto y/o Cartel de Comisiones del producto de crédito personal llamado “**xxxx**” y del producto de xxx llamado “**xxx**”:

La **C. xxx** indicó que xxxxxxxxxxxx se entregó una impresión de cada producto inspeccionado con la fecha, su nombre y su firma.

III. Aviso en Sucursal y/o Oficina de Atención donde se informe a los Usuarios los horarios en los que se podrán realizar diversos tipos de operaciones.

Para verificar que las instituciones se apeguen a la Sanas Prácticas se pidió a la **C. xxxxx** señalar el sitio donde se ubica el Aviso donde se informa a los Usuarios los horarios en los que se podrán realizar diversos tipos de operaciones:

La **xxxxx** indicó que xxxxx.

VII. Aviso del Buró de Entidades Financieras de la CONDUSEF visible en la sucursal y/o Oficina de Atención por seleccionar.

Se requirió a la **C. xxx** señalar el sitio donde se ubica de manera visible el Aviso del Buró de Entidades Financieras de la CONDUSEF en la sucursal.

La **C. xxx** indicó que el Aviso de Buró se encontraba a xxxxx.

VIII. Verificación de la Unidad Especializada.

Se pidió a la **C. xxxxx** señalar el sitio donde se encuentra colocado de manera visible el Aviso de Datos de la Unidad Especializada:

La **C. xxx** indicó que en xxxxx.

IX. Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES).

Se solicitó a la **C. xxx** indicar el sitio donde se encuentra el logotipo institucional y proporcionar papelería y propaganda que utilizan fuera y dentro de sus oficinas:

La **C. xxxxx** indicó que xxxxx.



Al respecto, la **C. x** quien se desempeña como **xxxx** no tiene inconveniente en que dicha información y documentación quede en poder de los funcionarios designados por CONDUSEF para los fines propios de la Visita.

Se realizan las siguientes aclaraciones:

1. xxxx.
2. xxxx.

Se hace del conocimiento a la Institución Financiera que cualquier documento e información que no proporcione, la deberá entregar por escrito dentro del término de 5 días hábiles siguientes a la fecha en que se hubiere levantado el Acta de Constancia de Visita en la Dirección General de Evaluación, Supervisión y Protección Financiera, adscrita a la Vicepresidencia Técnica de la CONDUSEF, sita en Av. Insurgentes Sur 762, octavo piso, Col. del Valle, C.P. 03100, Alcaldía Benito Juárez en la Ciudad de México.

Con relación a lo señalado en la presente Acta de Constancia de Visita se apercibe a la Institución Financiera de que, en caso de no presentar la información y documentación en la forma y términos requeridos, se hará acreedora a las sanciones que en su caso correspondan. Asimismo, en caso de que se detecte cualquier incumplimiento a la normatividad aplicable a esta Institución Financiera, se aplicarán las sanciones establecidas en la legislación respectiva y se hará del conocimiento de las autoridades competentes para que determinen lo que en derecho proceda. Se advierte que en caso de imponerse una sanción derivada de algún incumplimiento por parte de esta Institución Financiera, ese hecho no la libera de cumplir con la obligación requerida.

La **C. xxxx** en uso de la palabra manifiesta: no tener nada que agregar a la presente acta.

No habiendo otro asunto que hacer constar, siendo las **xxx** horas del día **xxx de 202x**, se da por concluida la diligencia; para dejar constancia de la aceptación y entera conformidad de los hechos señalados en la presente Acta, los que intervienen en la misma proceden, previa lectura, a firmar por triplicado de manera autógrafa en cada una de las **xx páginas** quedando una en poder de la **Cxxx** y conservándose una en poder de la CNBV y otra en poder de la CONDUSEF.



POR LA CNBV

POR LA CONDUSEF

C. xxxxx

C. xxxx

POR LA CONDUSEF

C. xxxx

**En nombre y representación de
xxxx
Institución de Banca Múltiple**

C. xxxxx

TESTIGO 1

TESTIGO 2

xxxxxx

xxxxxx



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



NOTA: La negativa del visitado o de los testigos a firmar la presente Acta de Constancia de Visita, no afecta el valor