



ACTA DE ACUERDOS DEL COMITÉ DE AUDITORIA: REUNIÓN ORDINARIA NÚMERO UNO

En el domicilio que ocupan las instalaciones de Caja Tepic, Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo, de Responsabilidad Limitada, de Capital Variable, ubicada en Calle Zacatecas, No. 386, Colonia Centro, Código Postal 63000, de la Ciudad de Tepic, Nayarit, de los Estados Unidos Mexicanos; se celebra la sesión de Carácter **Ordinaria número UNO**, por el actual Comité de Auditoría de la cooperativa quienes se reúnen para celebrar la reunión, en apego a los ordenamientos de nuestras leyes internas y disposiciones externas aplicables, proceden al desahogo, estudio y deliberación de lo citado en la presente orden del día, siendo las **nueve horas con treinta minutos del día veintisiete de enero de dos mil veinticuatro**.

Orden del Día:

Primero	Bienvenida, Toma de asistencia de los integrantes del Comité de Auditoría y Vigilancia, y comprobación de Quórum legal.
Segundo	Instalación y apertura de la sesión ordinaria número UNO.
Tercero	Lectura y aprobación de la agenda u orden del día.
Cuarto	PUNTO DE INFORMACIÓN ÚNICO: Cuarto informe trimestral del art. 68 fracción II.
Quinto	Lectura y aprobación del resumen de acuerdos tomados por el Comité de Auditoría.
Sexto	Clausura.

1. BIENVENIDA, TOMA DE ASISTENCIA DE LOS INTEGRANTES DEL COMITÉ DE AUDITORIA Y VIGILANCIA, Y COMPROBACIÓN DE QUÓRUM LEGAL.

C. Gregorio Ramírez Flores, Presidente del Comité de Auditoría de la Cooperativa, toma la asistencia a los integrantes de este Comité de Auditoría previamente convocados constatando la comparecencia de los siguientes Consejeros:

Comité de Auditoría:

CARGO	NOMBRE	PRESENTE
Presidente	C. Gregorio Ramírez Flores	Sí
Secretario	C. Candelario Bojórquez Coronel	Sí
Vocal	C. Pascual Marín	Sí

Y en su calidad de observadores para dar el visto bueno, se encuentran presentes los siguientes consejeros:

Telefonos:

311-454-10-39
311-216-76-56

Dirección:

Zacatecas #386 Nte. Col. Centro
CP. 63000, Tepic, Nayarit, Mexico.

Página web:

www.cajatepic.coop



De Vigilancia

CARGO	NOMBRE	PRESENTE
Presidente	C. Julián Partida Covarrubias	Sí
Secretario	C. Leobardo Cortes Hernández	Sí
Vocal	C. María Juana Beltrán Estrada	No

El suscrito Secretario del **Comité de auditoría** de la Cooperativa en punto de las **nueve horas con treinta y dos minutos**, constata y da asistencia y ante el debido registro de **tres** integrantes del comité de auditoría de un total de **tres** integrantes titulares, con quienes acumulan una proporcionalidad del **cien por ciento**, lo que certifica la existencia de quórum legal para la celebración y validación de los acuerdos asentados en la presente sesión.

Respectivamente el suscrito Secretario del **Consejo de Vigilancia** de la Cooperativa en punto de las **nueve horas con treinta y cinco minutos** constata y da asistencia y ante el debido registro de **dos** Consejeros de Vigilancia de un total de **tres** integrantes titulares. Cuya proporción representa **más del cincuenta por ciento** del Consejo de Vigilancia, lo que certifica la existencia de quórum legal para la celebración y validación de los acuerdos asentados en la presente sesión **ordinaria número UNO**.

2. INSTALACIÓN Y APERTURA DE LA SESIÓN ORDINARIA NÚMERO UNO.

Con la constatación del quórum legal de acuerdo a lo señalado en las Bases Constitutiva, el Presidente del Comité de Auditoría, Gregorio Ramírez Flores, declara la apertura formal y legal de todos los acuerdos derivados del presente orden del día, mismos que mediante reunión **Ordinaria UNO**, a las **nueve horas con treinta y ocho minutos** del día descrito en el orden o agenda del día citado.

3. LECTURA Y APROBACIÓN DE LA AGENDA U ORDEN DEL DÍA.

El **C. Candelario Bojórquez Coronel**, Secretario del Comité de auditoría de la Cooperativa, da lectura a la agenda u orden del día y somete a aprobación del pleno los puntos a tratar, siendo aprobado por **tres votos a favor** lo que representa un cien por ciento de la votación de los consejeros presentes.

EL H. COMITÉ DE AUDITORÍA DE CAJA TEPIC, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V., EN RELACIÓN A EL ORDEN DEL DÍA PRESENTADA EL DÍA DE HOY, ACUERDAN LO SIGUIENTE:

- I. Queda aprobado el orden del día con los puntos a tratar.
- II. Solo se atenderán los asuntos descritos en el orden del día.
- III. El Comité de auditoría habiendo conocido y escuchado las opiniones, debates y argumentos de los dirigentes presentes, han concluido llegar a los siguientes acuerdos:

Telefonos:

311-454-10-39
311-216-76-56

Dirección:

Zacatecas #386 Nte. Col. Centro
CP. 63000, Tepic, Nayarit, Mexico.

Página web:

www.cajatepic.coop



4. PUNTO INFORMATIVO ÚNICO: Cuarto informe trimestral del art. 68 fracción II.

1. Estructura de cartera.

- Cartera por destino. - Por parte del consumo se tienen 648 créditos con un porcentaje del 34.25% al mes de diciembre, siendo menor la cantidad de créditos en comparación con el trimestre anterior, cabe mencionar que ya se está trabajando en la promoción de los demás productos de créditos. **Se aprueba, sin observaciones.**
- Cartera por tipo de producto. - El producto con mayor concentración es el CT Pyme Express con un 68.57%, con un saldo insoluto de \$31,016,480.31 (Treinta y un millones dieciséis mil cuatrocientos ochenta pesos con 31/100 m.n.). **Se aprueba, sin observaciones.**
- Cartera por plazo (en meses). - El plazo con mayor colocación de créditos es de siete a doce meses con el 69.24%, un saldo insoluto de \$36,124,130.50 (Treinta y seis millones ciento veinticuatro mil ciento treinta pesos con 50/100 m.n.). **Se aprueba, sin observaciones.**
- Cartera por sucursal. - Se nos dio a conocer que en Matriz se tiene la mayor colocación, ya que se tienen 902 al mes de diciembre, que representa el 83.67% de la cartera con un saldo de \$43,654,181.58 (Cuarenta y tres millones seiscientos cincuenta y cuatro mil ciento ochenta y un pesos con 58/100 m.n.), sucursal Puga con 150 créditos, que son el 8.19% con un saldo de \$4,273,138.29 (Cuatro millones doscientos setenta y tres mil ciento treinta y ocho pesos con 29/100 m.n.) y en mercadito con el 8.14% con un saldo de \$4,247,578.08 (Cuatro millones doscientos cuarenta y siete mil quinientos setenta y ocho pesos con 08/100 m.n.). **Se aprueba, sin observaciones.**
- Cartera por monto otorgado. - La mayor concentración de créditos colocados está en mayor o igual a \$100,000.00 con 184 créditos y representan el 54.94% del total. **Se aprueba, sin observaciones.**
- Concentración (Cincuenta mayores acreditados). - La suma es de \$15,241,307.14 (Quince millones doscientos cuarenta y un mil trescientos siete pesos con 14/100 m.n.) con el 29.21% (Veintinueve punto veintitún por ciento). **Se aprueba, sin observaciones.**

2. Calidad del portafolio.

- Cartera vigente y vencida. - De cartera vigente se tiene un saldo insoluto de \$50,126,753.47 (Cincuenta millones ciento veintiséis mil setecientos cincuenta y tres pesos con 47/100 m.n.) con el 96.07% y la cartera vencida con un saldo de \$2,048,144.48 (Dos millones cuarenta y ocho mil ciento cuarenta y cuatro pesos con 48/100 m.n.) con el 3.93%. **Se aprueba, sin observaciones.**
- Días de mora. - en 0 (Cero) días de mora se tiene un porcentaje de 93.96% y un saldo insoluto de \$49,024,390.28 (Cuarenta y nueve millones veinticuatro mil trescientos noventa pesos con 28/100 m.n.). **Se aprueba, sin observaciones.**

Telefonos:

311-454-10-39
311-216-76-56

Dirección:

Zacatecas #386 Nte. Col. Centro
CP. 63000, Tepic, Nayarit, Mexico.

Página web:

www.cajatepic.coop



- Días mora al consumo y el comercio – en 0 (Cero) días de mora se tiene el 57.35% con un saldo de \$29,920,546.98 (Veintinueve millones novecientos veinte mil quinientos cuarenta y seis pesos con 98/100 m.n.) esto al comercio y por parte del consumo se tiene en 0 (Cero) días de mora un saldo de \$15,820,824.25 (Quince millones ochocientos veinte mil ochocientos veinticuatro pesos con 25/100 m.n.). **Se aprueba, sin observaciones.**
- Días de mora por tipo de pago. – En pago periódico cap./interés en Cero días de mora se tiene el 41.68% de la cartera; y el pago único cap. / interés al vencimiento representa el 52.29%. **Se aprueba, sin observaciones.**
- Severidad de pérdida (Capital). – en 0 (Cero) días de mora se tiene un saldo de \$49,024,390.28 (Cuarenta y nueve millones veinticuatro mil trescientos noventa pesos 28/100 m.n.) con el 93.96%. **Se aprueba, sin observaciones.**

3. El estado que guarda la cartera vencida y los resultados del proceso de recuperación.

- Cartera vencida por sucursal. – en 0 (Cero) días de mora se tiene el 78.50% en Matriz, el 7.37% en Puga y el 8.09% en Mercadito. **Se aprueba, sin observaciones.**
- Cartera vencida por destino. – en 0 (Cero) días de mora se tiene en el destino del comercio el 63.64% y al consumo el 30.32%. **Se aprueba, sin observaciones.**

4. Apego a los límites de crédito.

- Límites y concentración por municipio. – al cierre de diciembre del 2023, la cartera crediticia colocada por municipio cumple con los límites establecidos por el Consejo de Administración. **Se aprueba, sin observaciones.**
- Por modalidad de pago. – el pago periódico cap. / interés si cumple con el límite establecido ya que su distribución de la cartera es del 47.80%; de igual manera el pago único cap. / interés al vencimiento si cumple con el estatus, 52.20%. **Se aprueba, sin observaciones.**
- Préstamos a personas relacionadas. – al cierre del mes de diciembre Caja Tepic otorgó 21 créditos a personas relacionadas con un saldo entregado de \$792,000.00 (Setecientos noventa y dos mil pesos 00/100 m.n.) quedando disponible un monto por \$710,792.20 (Setecientos diez mil setecientos noventa y dos pesos con 20/100 m.n.). **Se aprueba, sin observaciones.**

5. Créditos más importantes de la sociedad.

Los veinte créditos más importantes en cuanto al monto sus importes, excedieron el 10 % de la cartera total asciende a \$6,903,025.50 (Seis millones novecientos tres mil veinticinco pesos con 50/100 m.n.) mismos que representan el 13.23% sobrepasando el límite establecido. **Se aprueba, sin observaciones.**

Telefonos:

311-454-10-39
311-216-76-56

Direccion:

Zacatecas #386 Nte. Col. Centro
CP. 63000, Tepic, Nayarit, Mexico.

Pagina web:

www.cajatepic.coop



5. LECTURA Y APROBACIÓN DEL RESUMEN DE ACUERDOS TOMADOS POR EL COMITÉ DE AUDITORIA.

Acto continuo se procede a dar lectura y aprobación a la presente acta de acuerdos del Comité de Auditoría sesión ordinaria número **Uno**.

6. CLAUSURA.

Se concede la palabra al presidente C. Gregorio Ramírez Flores, del Comité de Auditoría quien clausura la presente sesión ordinaria número **Uno** siendo las **diez horas**, agradeciendo la asistencia a los presentes.

Telefonos:

311-454-10-39
311-216-76-56

Direccion:

Zacatecas #386 Nte. Col. Centro
CP. 63000, Tepic, Nayarit, Mexico.

Pagina web:

www.cajatepic.coop



Atentamente

COMITÉ DE AUDITORIA

C. Gregorio Ramírez Flores
Presidente
CAJA TEPIC, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.

C. Candelario Bojórquez Coronel
Secretario
CAJA TEPIC, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.

C. Pascual Marín
Vocal
CAJA TEPIC, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.

POR EL H. CONSEJO DE VIGILANCIA

C. Julián Partida Covarrubias
Presidente
CAJA TEPIC S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.

C. Leobardo Cortes Hernández
Secretario
CAJA TEPIC S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.

Esta parte corresponde a la última foja **6/6** la sesión ordinaria número **Uno** del H. Comité de Auditoría.

Telefonos:

311-454-10-39
311-216-76-56

Dirección:

Zacatecas #386 Nte. Col. Centro
CP. 63000, Tepic, Nayarit, Mexico.

Página web:

www.cajatepic.coop