

ACTA DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE LA ASOCIACIÓN DE JUBILADOS DE NACIONAL FINANCIERA, A.C., CELEBRADA EL 13 DE MARZO DE 2020 EN SUS INSTALACIONES UBICADAS EN LA CALLE DE MIGUEL ÁNGEL DE QUEVEDO NO. 637, COLONIA CUADRANTE DE SAN FRANCISCO, ALCALDIA COYOACÁN, 04320, CIUDAD DE MÉXICO, DE ACUERDO CON LA CONVOCATORIA ENVIADA POR CORREO POSTAL A 740 ASOCIADOS EL 27 DE FEBRERO DE 2020. EL PLENO SE REUNIÓ PARA DESAHOGAR EL SIGUIENTE:

ORDEN DEL DÍA

1. Lista de Asistencia.
2. Instalación de la Asamblea.
3. Nombramiento de dos Escrutadores para las votaciones.
4. Lectura y aprobación, en su caso del Acta de Asamblea General Extraordinaria del 10 de febrero de 2020.
5. Informe Anual del Presidente de la Mesa Directiva.
6. Informe Anual del Tesorero de la Mesa Directiva.
7. Informe Anual de la Comisión de Vigilancia 2016-2020.
8. Nombramiento de la Comisión de Vigilancia 2020-2024.
9. Aprobación del incremento en las cuotas de recuperación por comidas en eventos festivos.
 - Para asociados con pensión bruta menor a nueve mil pesos, incremento de \$10.00
 - Para asociados con pensión bruta mayor a nueve mil pesos, incremento de \$20.00
 - Invitados incremento de \$30.00
10. Toma de posesión y protesta de la Mesa Directiva 2020-2023.
11. Designación del Delegado Especial para la protocolización del acta.

Les recuerdo únicamente que para votar cualquiera de los asuntos es necesario, ser un asociado; les vamos a pedir a las personas que no sean asociadas que no levanten su manita para votar. Muchas gracias.

Vamos a dar inicio esta Asamblea General Ordinaria, la cual fue convocada para el día de hoy con fundamento en los artículos 18,19 y 20 de los Estatutos Sociales de la Asociación de Jubilados de Nacional Financiera, A.C., con fecha 27 de febrero de 2020.

Para el desarrollo de la Asamblea cada uno de los asuntos contenidos en el Orden del Día se irán desahogando, tomando los acuerdos uno a uno y les recordamos que para llevar de manera ordenada y esta Asamblea General Ordinaria, estaremos a lo que establece el artículo 19 de los Estatutos Sociales respecto a que las Asambleas Generales solo se ocuparán de los Asuntos contenidos en el Orden del Día de conformidad con el Art. 2677 del Código Civil para la Ciudad de México.

El artículo 23 de los ya citados Estatutos establece que cualquiera que sea el número de asociados que asistan, las Asambleas Generales se tendrán por legalmente instaladas, los acuerdos de las Asambleas se aprobarán por mayoría de votos o por unanimidad de los asociados presentes y se harán constar en el Acta correspondiente. Por tanto, encontrándose reunidos 38 asociados, la Profra. Carmen Lídice Flores Ramírez Salcido, Secretario de la Mesa Directiva de la Asociación de Jubilados de Nacional Financiera, A.C., declaró formalmente instalada la Asamblea General Ordinaria siendo las once horas con treinta y ocho minutos del día trece de marzo de dos mil veinte.

Una vez instalada la Asamblea General Ordinaria, se procedió a desahogar el Punto No. 3, *"Nombramiento de dos escrutadores para el conteo de las votaciones"*.

Los candidatos propuestos fueron:

Armando Espínola Morquecho y Carlos López Herrera.

Acuerdo 1/13 marzo 2020 AGO

La Asamblea, por unanimidad de votos de los asociados presentes en ese momento, aprobó el nombramiento de Armando Espínola Morquecho y Carlos López Herrera como escrutadores para el conteo de las votaciones.

Para el desahogo del Punto No.4 *"Lectura y aprobación en su caso, del Acta de la Asamblea General Extraordinaria del 10 de febrero de 2020"*, se sometió a consideración de la Asamblea, obviar la lectura del Acta de la Asamblea General Extraordinaria del 10 de febrero de 2020, en virtud de haber sido puesta a disposición de los asociados tanto en la página Web de la Asociación como en los tableros de la Casa del Jubilado.

Acuerdo 2/13 marzo 2020 AGO

Por unanimidad de votos de los asociados presentes, se aprueba obviar la lectura y se da por aprobada el Acta de la Asamblea General Extraordinaria del 10 de febrero de 2020.

Se procedió a desahogar el Punto No. 5 *"Informe Anual del Presidente de la Mesa Directiva"*.

El C.P. Ricardo Contreras Aguirre dio lectura a su Informe Anual:

1) CONSULTORIO GERIÁTRICO.

Se han realizado 480 consultas.

Geriatra	258
Psicóloga	124
Nutrióloga	<u>98</u>
	480

2) PROGRAMA DE PLÁTICAS DEL SERVICIO MÉDICO EN EL 2019.

Gracias al apoyo de la Dirección de Recursos Humanos y la Subdirección del Servicio Médico, se llevaron a cabo 10 pláticas de Medicina Preventiva:

- Programas y subprocesos de la salud, Síndromes Geriátricos I y II,
- Beneficios de la salud mental I y II

- Semana de la salud.
- Beneficios de la salud Dental I y II.
- Beneficios de la salud nutricional I y II
- Prevención de la Influenza y neumonía
- Hablemos de Tanatología I y II
- Informe final y programación 2020

El curso de Primeros Auxilios programado para el mes de agosto se **suspendió** por falta de quorum.

3) **VACUNAS**

Se programó la aplicación de vacunas contra la Influenza y neumonía a las cuales asistieron 330 jubilados incluyendo a sus beneficiarios.

4) **BOTIQUÍN**

Seguimos contando con el botiquín gracias al apoyo del Servicio Médico y proporcionado por la Empresa INTEGRAMED.

5) **TALLERES Y CURSOS**

INAPAM: Hemos sido beneficiados con 12 pláticas de interés que nos ha impartido este Instituto.

6) **PLÁTICA LIC. ALFREDO CONRIQUE**

"Planear es prever".

7) **DOMINÓ**

Se celebraron 3 torneos, resultandos ganadores: Ángel Rodríguez, Luis Azuara Martínez y Raúl Alvarado.

8) **PASEOS**

- 25 de Julio: se tuvo un paseo cultural al Pueblo Mágico de ZACATLÁN (PUEBLA)

9) **IMSS**

Gracias al acercamiento que se tiene con el Departamento de Desarrollo Cultural del IMSS, nos hicieron una invitación a un concierto con la Sinfónica de la Guardia Nacional.

10)

SUPERVIVENCIA

La dirección de Recursos Humanos y Calidad nos solicitó el apoyo para avisarle a los jubilados que tienen rebasado los 65 años y no han regularizado su situación ante el IMSS se presenten para la firma de supervivencia. Para evitar les suspendan la pensión y el Servicio Médico.

11) MESA DE BILLAR

Gracias a el apoyo del jubilado Wilfrido López, que nos hizo una donación de una mesa de billar.

12) JUBILADOS DE PROVINCIA

Tuvimos una reunión el 22 de junio con jubilados de Puebla.

13) VIUDAS

EL 23 de junio, se llevó a cabo una reunión con viudas.

14) PEA

Durante el mes de septiembre se difundió un comunicado a los jubilados para que renovaran sus préstamos.

15) IMPUESTOS

Atendiendo las inquietudes de los jubilados, acerca de la Declaración Anual de Impuestos; el 26 de febrero del presente se llevó a cabo la plática, impartida por el Despacho Profinco.

16) SEGUROS

La Institución nos concedió una plática sobre los seguros, la cual despejó dudas de los jubilados.

17) RELACIONES INSTITUCIONALES

- Lic. Martha Patricia Jiménez Oropeza Exdirectora General Adjunta de Administración y Finanzas. Nos concedió un acuerdo 23 de Marzo.
- Lic. Eugenio Nájera Solorzano Director General nos concedió un acuerdo a la Mesa Directiva el 25 de marzo, en donde se le plantearon los siguientes puntos:
 1. Dentro del reembolso de gastos médicos se restringieron algunos medicamentos y se le expuso que se tienen jubilados con enfermedades crónico-degenerativas que necesitan esos medicamentos.
 2. Incremento a las pensiones (se le planteó la solicitud)
 3. Se expusieron los temas:
 - Emprendedores
 - Hipoteca Inversa
- En el evento día del Jubilado (28 de junio) contamos con la visita del Ing. Antonio Gayosso en representación el Ing. Nájera.

18)

SINDICATO DE TRABAJADORES DE NACIONAL FINANCIERA

Seguimos estrechando relaciones, manteniendo reuniones cordiales con el Secretario General.



- 19) **Reuniones para firmar carta dirigida al Secretario de Hacienda y Crédito Público para solicitar aumento salarial con:**
Secretario General del SINUDET (BANCOMEX)
Asociación de Jubilados de BANCOMEXT
Secretario General de BANOBRAS
Asociación de Jubilados de FONATUR

Se nos concedió un incremento del 3.35% con retroactivo a enero.

- 20) **FIDEICOMISO FONDO DE PENSIONES 5014-5**
Se han hecho gestiones para que se nos dé un acuerdo para incluir en el Comité de Fideicomiso al Presidente de la AJUNAFIN y un suplente.

- 21) **COMIDAS**
Se llevaron a cabo con éxito 6 comidas: Día de Madres y Padres, Día del Jubilado, Celebración de fiestas patrias, Día de Muertos, Fiestas Decembrinas y Día del Amor y la Amistad.

- 22) **ENTREGA DE RESULTADOS**
Se llevaron a cabo 12 Reuniones Informativas y 4 Asambleas a las que asiste un promedio de 60 jubilados, 2 reuniones con integrantes del Comité del Fideicomiso.

- 23) **NUMERALIA**
Tenemos 1500 jubilados de los cuales 730 son asociados.

DURANTE EL AÑO SE TUVIERON

- 23 afiliaciones
- 11 bajas
- 15 defunciones

- 24) **PERSONAL ADMINISTRATIVO DE LA AJUNAFIN**
Quiero destacar un punto importante, la participación del personal que nos apoya a todos, específicamente con **Miguel Ángel** que diariamente hace un trabajo intenso.

- Difundiendo las noticias más importantes por WhatsApp.
- Se lleva el control del WhatsApp.
- Se atiende alrededor de 30 personas para movimientos en sus cuentas de NAFIN.
- Soporte telefónico a los asociados.
- Envío de alrededor de 2870 correos electrónicos. (mensuales)
- Apoyo en elaboración e impresión de Estados Financieros.
- Apoyo en consulta de saldos de la cuenta de inversión.
- Apoyo en elaboración de documentos para el FIDEICOMISO.
- Apoyo en la elaboración de carpetas del FIDEICOMISO.
- Apoyo en elaboración de Convocatorias, impresión de sobres y envío de correspondencia vía correo postal para Asambleas.

- Apoyo en elaboración de Avisos y Recordatorios.
- Apoyo en los eventos, Reuniones Informativas y Asambleas.
- Elaboración y mantenimiento de la página web.

Mariana

- Atiende mensualmente un promedio de 110 llamadas telefónicas.
- Apoya mensualmente a 48 asociados para la impresión de sus recibos de pago.
- Lleva el control de citas de la agenda del consultorio. Anteriormente se tenía una secretaria pero por cuestiones presupuestales ya no, por lo que Mariana tiene que atendernos a todos nosotros como al consultorio, prácticamente fungiendo como secretaria de los doctores.
- Realiza llamadas telefónicas tanto para agendar como para recordar citas.
- Recibe las cuotas de recuperación para las comidas.

Francisco

- Elaboración de cheques de nómina y gastos.
- Acude al banco para diferentes movimientos.
- Control de caja chica.
- Mensajería.

Salvador

- Vigilancia
- Limpieza de la casa

25) MANTENIMIENTO DE LAS OFICINAS

Como ocurre cada año, se remozaron las oficinas. En esta ocasión el trabajo fue hecho por personal de la AJUNAFIN, evitando con ello el costo que una empresa realiza; como ocurrió en año pasado en el que NAFIN lo cubrió.

26) BOLETIN

Para mantener informados a los jubilados se han publicado 29 boletines, a cargo de que Miguel Ángel, mismos que sube a la página web.

27) COMISIÓN DE VIGILANCIA

La rotación de los integrantes ha sido frecuente.

- a) De los seis integrantes originales (3 titulares y 3 suplentes) no queda ninguno.
- b) Han ocurrido 12 cambios.
- c) Actualmente solo hay tres; esto es, hay 3 vacantes.

28) MI AGRADECIMIENTO A LOS INTEGRANTES DE LA MESA DIRECTIVA:

LA LICENCIADA CAROLINA BELTRÁN FARRERA, quien fue la primera mujer en ser Directora en Nacional Financiera, también fue la primera Secretaria del Sindicato, fue uno de los principales promotores de la Asociación de Jubilados.

En lo personal la admiro como algunos de mis compañeros, por toda la labor que ha venido desempeñando y que incansablemente atiende consultas de diferente índole de los compañeros, sobre todo de las viudas. La Licenciada Beltrán con ese cuidado que le caracteriza nos atiende a todos nosotros. Les quiero pedir un aplauso.

A la PROFRA. LIDICE FLORES RAMIREZ SALCIDO, con su gran capacidad de trabajo, tuvo a su cargo el comedor de NAFIN donde se requería mucha actitud de servicio procurándonos a todos nosotros; posteriormente durante 20 años formo parte del Área de Adquisiciones y Suministros, donde mostró su honestidad, transparencia y su calidad de servicio incansable. Hemos visto su trabajo en la elaboración de los informes que de manera mensual elabora y que independientemente de su asistencia a la Asociación continúa su labor en su casa. Por lo que quiero pedir un aplauso.

LA SEÑORA CELIA FIESCO GIL, tuve la oportunidad de conocerla muy jovencita, en ese tiempo desempeñó una función muy importante en el área de crédito, Nacional Financiera como Banca de segundo piso atendía todas las operaciones de descuento de la Banca de primer piso, tuvo a su cargo esa gran responsabilidad, una trabajadora incansable caracterizada por su gran honestidad y compromiso. Les pido un aplauso para ella.

Al C.P. JUAN SOSA CALVILLO, lo conozco desde hace muchos años en la facultad de Comercio, cuando prepare mi tesis él fue uno de mis asesores, posteriormente dentro de la Institución tuvo la responsabilidad de ser el representante de Nacional Financiera en Colima, posteriormente trabajo directamente con un funcionario único en ese tiempo que era el Ingeniero Quintana y también estuvo en la Dirección General. Quiero pedirles un aplauso para él.

No me resta más que agradecer a todos ustedes el apoyo mostrado para esta Mesa directiva.

Muchas gracias.

Acuerdo 3/13 marzo 2020 AGO

Por unanimidad de votos de los asociados presentes, la Asamblea aprobó el Informe Anual 2020 del C.P. Ricardo Contreras Aguirre, Presidente de la Mesa Directiva de la Asociación de Jubilados de Nacional Financiera, A.C.

Procedemos al desahogo del Punto No. 6, *"Informe Anual del Tesorero de la Mesa Directiva"*.

C.P. Juan Jesús Sosa Calvillo quien dio lectura al Informe sobre la aplicación de recursos correspondiente al periodo enero a diciembre de 2019.

INFORME ANUAL DE TESORERÍA POR EL EJERCICIO 2019

PRESUPUESTO ANUAL

El presupuesto anual para el ejercicio de 2019 fue autorizado por la Asamblea General Extraordinaria del mes de noviembre de 2018, se estableció un monto de **\$2'045,000.00**.

PRESUPUESTO EJERCIDO

El gasto ejercido en el periodo enero a diciembre de 2019 fue de **\$1'929,461.29**, **\$115,539.71** menos que el presupuesto autorizado.

Es conveniente aclarar que se tuvieron ingresos por afiliaciones de **\$90,059.71**, cuotas de recuperación por **\$25,500.00** y de intereses del Fondo de Inversión por **\$12,780.35** en total **\$128,340.06**, por lo que el gasto corriente neto ascendió de **\$1'801,121.23**.

MINISTRACIONES SOLICITADAS

El monto de las ministraciones solicitadas hasta el mes de diciembre fue de **\$1,800,000.00**. Es conveniente aclarar que en el contrato de Fondos de Inversión en Scotiabank donde invertimos los excedentes de Tesorería no. 001-007198227-0 quedaron **\$551,964.64** los cuales serían utilizados para el gasto corriente de la Casa del Jubilado durante los tres primeros meses de 2020.

COMPORTAMIENTO DEL FONDO DE INVERSIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

En el periodo enero-diciembre del 2019 se generaron **\$432,549.10** de intereses netos sobre inversiones en valores después de ISR. Se recibieron **\$1'142,772.80** de Nacional Financiera por concepto de cuotas de los asociados los cuales fueron depositados en el fideicomiso 645-7 Casa de Jubilado NAFIN. Se solicitaron **\$1'800,000.00** de ministraciones. Quedando un monto en inversión en valores de **\$6'130,561.66**

Adicionalmente, el inmueble propiedad de nuestra Asociación, tiene un valor actualizado a 2018 de **\$16'359,000.00**, valor que sumado a la inversión en valores nos da un monto del patrimonio de nuestra Asociación de **\$22'489,561.66**.

PRESUPUESTO PARA EL EJERCICIO ANUAL 2020

El presupuesto anual para el ejercicio de 2020 autorizado por la Asamblea General Extraordinaria del mes de noviembre de 2019 fue de **\$1'983,000.00**, monto que fue estimado con un criterio conservador, ya que considera posibles aumentos a la fecha de su elaboración, los acontecimientos económicos y otros como la conclusión de las negociaciones del TLC.

Con esto doy por terminado mi informe, muchas gracias.

Acuerdo 4/13 marzo 2020 AGO

Por mayoría de 40 votos de los asociados presentes, la Asamblea aprobó el Informe Anual del C.P. Juan Jesús Sosa Calvillo, Tesorero de la Asociación de Jubilados de Nacional Financiera, A.C.

Se desahogó el Punto No. 7, "Informe Anual de la Comisión de Vigilancia del periodo 2016-2020"

En representación de la Comisión de Vigilancia tomó la palabra José Alberto Rangel quien mencionó cuatro puntos de las obligaciones y responsabilidades de la Comisión de Vigilancia, señalados en el Artículo 65 de los Estatutos Sociales de la AJUNAFIN:

1. Vigilar la correcta aplicación de las cuotas anuales y de las cuotas de recuperación recibidas.
2. Examinar los Estados Financieros tanto de la Asociación como del Fideicomiso "Casa del Jubilado de NAFIN", así como los registros contables correspondientes.
3. Vigilar el cabal ejercicio del Presupuesto Anual de egresos e inversiones.
4. Revisar que la documentación soporte de las operaciones financieras reúna los requisitos establecidos por la Ley y estos Estatutos.

Dio lectura al Informe de la Comisión de Vigilancia el cual forma parte del Acta de esta Asamblea General Ordinaria (Anexo 2)

Acuerdo 5/13 marzo 2020 AGO

La Asamblea tomó nota del Informe Anual de la Comisión de Vigilancia

Se procedió al desahogo del Punto No. 8 del Orden del Día "Nombramiento de una nueva Comisión de Vigilancia para el periodo 2020-2024. Se solicitó se propusieran candidatos para tres titulares y tres suplentes para integrar la Comisión de Vigilancia.

Jaime Gómez Mazariegos envió un comunicado proponiéndose como candidato y disculpándose por no asistir en virtud de encontrarse incapacitado. (Anexo 3)

Los candidatos propuestos son:

Jaime Gómez Mazariegos, José Alberto Rangel, Virginia Parra, Mario Alfonso López Cruz, Adriana Pérez Domínguez. Se propuso a José Antonio Trujano Flores aun cuando no se encontraba presente.

La Asamblea aceptó las candidaturas de Jaime Gómez Mazariegos y José Antonio Trujano Flores aun cuando no estén presentes.

Se procedió a tomar la votación para cada uno de los candidatos, solicitándoles que pasaran al frente para que los compañeros los ubiquen o reubiquen.

La votación quedó de la siguiente manera:

José Alberto Rangel: 40 votos, Mario López Cruz: 39 votos, Virginia Parra Guerrero: 34 votos, Jaime Gómez Mazariegos: 31 votos, Adriana Pérez Domínguez: 26 votos, José Antonio Trujano Flores: 15 votos.

Acuerdo 6/13 marzo 2020 AGO

De conformidad con la votación expresada por los asociados asistentes, para integrar la Comisión de Vigilancia por el cuatrienio 2020-2024, quedan designados como miembros Titulares: José Alberto Rangel Hernández, Mario López Cruz y Virginia Parra Guerrero, como miembros Suplentes: Jaime Gómez Mazariegos, Adriana Pérez Domínguez y José Antonio Trujano Flores

Para el desahogo del Punto No. 9 "Aprobación del incremento en las cuotas de recuperación por comidas en eventos festivos".

- Para asociados con pensión bruta menor a nueve mil pesos, incremento de \$10.00

- Para asociados con pensión bruta mayor a nueve mil pesos, incremento de \$20.00
- Invitados incremento de \$30.00

Se procedió a la votación, a favor de que se incrementen las cuotas de las comidas en eventos festivos:

Acuerdo 7/13 marzo 2020 AGO

Por mayoría de 43 votos se aprueba el incremento en las cuotas de recuperación por comidas en eventos festivos.

Para el desahogo del Punto No. 10 *"Toma de posesión y protesta de la Mesa Directiva 2020-2023"*. Se solicitó a la Lic. Martha Rebeca Martínez Espinosa que subiera al estrado en su calidad de Vicepresidente Jurídico.

El C.P. Carlos Adolfo Castillo Gaytán dio la palabra al Lic. Guillermo Pérez Aristi, Presidente de la Comisión Electoral para tomar la Protesta a la Mesa Directiva.

"Buenas tardes estimados amigos y compañeros, nos sentimos gratamente honrados de dirigimos a esta Asamblea General para la toma de protesta de mis compañeros que a partir de esta fecha integrarán la Mesa Directiva de la Asociación de Jubilados de Nacional Financiera, A.C., para el periodo 2020-2023.

C.P. Ricardo Contreras Aguirre, Presidente
 Sra. Celia Esperanza Fiesco Gil, Vicepresidente Administrativo
 Lic. Martha Rebeca Martínez Espinosa, Vicepresidente Jurídico
 C.P. Juan Jesús Sosa Calvillo, Tesorero
 Profra. Carmen Lídice Flores Ramírez Salcido, Secretario

"Protestan ustedes cumplir con entusiasmo, honrar y respetar cabalmente los Estatutos Sociales de la Asociación, los Reglamentos y Acuerdos emanados de la Asamblea General, poniendo en todo momento su mejor esfuerzo por el bienestar y la prosperidad de esta Asociación, respondan: Sí protesto. Si no lo hicieren así que la Asociación se los demande." Los integrantes de la Mesa Directiva por el trienio 2020-2023 rindieron su protesta

Acuerdo 8/13 marzo 2020 AGO

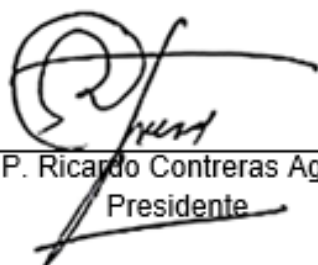
Al haber rendido protesta los integrantes de la Mesa Directiva C.P. Ricardo Contreras Aguirre, Presidente; Sra. Celia Esperanza Fiesco Gil, Vicepresidente Administrativo; Lic. Martha Rebeca Martínez Espinosa, Vicepresidente Jurídico; C.P. Juan Jesús Sosa Calvillo, Tesorero y Profra. Carmen Lídice Flores Ramírez Salcido, Secretario, queda en funciones por el trienio 2020-2023.

Se procedió al desahogo del Punto No. 11 *"Designación del Delegado Especial para la protocolización del acta"*.

Acuerdo 9/13 marzo 2020 AGO

En su carácter de Vicepresidente Jurídico, la Lic. Martha Rebeca Martínez Espinosa queda designada como Delegado Especial para la protocolización ante Notario Público del Acta de esta Asamblea.

Habiendo desahogado la totalidad de los puntos del Orden del Día, se dio por finalizada la Asamblea General Ordinaria, siendo las doce horas con cincuenta y seis minutos del día trece de marzo de dos mil veinte.



C.P. Ricardo Contreras Aguirre
Presidente



Protra. Carmen Lidice Flores Ramirez Salcido
Secretario