

||EMAIL

TEL

## JUANA DE LA TORRE GALICIA

### Metas y Objetivos

DESEO INCORPORARME A UNA INSTITUCIÓN EN LA CUAL PUEDA DESARROLLAR MIS EXPERIENCIAS Y LOGRE UN CRECIMIENTO PROFESIONAL Y ECONOMICO Y ALCANZAR NIVELES DIRECTIVOS

### Formación

GRADUADA EN LA ESCUELA SUPERIOR DE COMERCIO Y ADMINISTRACION  
1982-1986

CONTADOR PUBLICO

GRADUADA EN LA UNIVERSIDAD LA SALLE

POSGRADO EN INSPECCIÓN Y VIGILANCIA BANCARIA

POSGRADO EN MERCADO FINANCIERO

POSGRADO EN ANALISIS BURSATIL.

CURSOS TOMADOS EN EL INSTITUTO POLITECNICO NACIONAL

SEMINARIO DE AUDITORIA INTEGRAL

CURSOS TOMADOS EN LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

SUPERVISIÓN BANCARIA, SISTEMA FINANCIERO MEXICANO, AGRUPACIONES FINANCIERAS, SUPERVISION BANCA MULTIPLE, MACRO OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, OPERACIONES ESPECIALIZADAS, CALIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS, TALLER BASICO DE BURSATILIZACION, ARRENDAMIENTO FINANCIERO Y FACTORAJE, MERCADO DE VALORES, MERCADO DE DINERO, ACTUALIZACION DE CRITERIOS CONTABLES PARA INSTITUCIONES DE CREDITO (CIRCULAR 1448 DE LA CNBV), MODIFICACION DE CRITERIOS (INVERSIONES EN VALORES, INSTRUMENTOS DERIVADOS) AUDITORIA BANCARIA, CURSOS DE COMPUTACION: MS DOS, OFICE 97 D BASE, HARVARD GRAPHICS.

### Experiencia

DESPACHO DE CONTADORES (CASTRO Y ROMO) 1984-1987

REGISTROS Y CAPTURA DE POLIZAS CONTABLES DE DIVERSAS EMPRESAS,  
CONCILIACIONES CONTABLES, CALCULO DE IMPUESTOS (ISR, IVA, IA)

ELABORACIÓN DE ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA.  
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS  
DEPURACIÓN DE CUENTAS CONTABLES  
ALTAS Y BAJAS AL I.M.S.S.  
APOYO EN LA ELABORACIÓN DE DICTAMENES.

**COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES ( 1987-1996 )**

**VISITADOR GENERAL**

DIRECCION DE VIGILANCIA DE ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CREDITO ( ARRENDADORAS FINANCIERAS Y FACTORAJE FINANCIERO)

ESTUDIO DE VIABILIDAD PARA EL OTORGAMIENTO DE CONCECIÓN, PARA EL SURGIMIENTO DE NUEVOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS

VERIFICAR QUE LAS OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO Y FACTORAJE FINANCIERO REALIZADAS POR LAS ORGANIZACIONES SE APEGUEN A LAS SANAS PRACTICAS Y POLÍTICAS ESTABLECIDAS DE ACUERDO A LAS NORMAS LEGALES QUE LE SON APLICABLES, ASI COMO EVALUAR SU CONTROL INTERNO, EL CRECIMIENTO DE LA CARTERA, CALIFICACIÓN, RESERVAS PREVENTIVAS Y CARTERA VENCIDA.

DIRECCION GENERAL DE SUPERVISION DE GRUPOS FINANCIEROS C-3: VISITAS DE INSPECCION ORDINARIAS A BANCOS Y ORGANIZACIONES AUXILIARES DEL CREDITO.

DE LOS CUALES SE LLEVABA A CABO UNA AUDITORIA INTEGRAL, PARA EVALUAR EL CUMPLIMIENTO A LA NORMATIVIDAD QUE LE ES APLICABLE, Y A LAS SANAS PRACTICAS BANCARIAS, ASI COMO DETERMINAR EL GRADO DE APEGO A LAS POLÍTICAS INTERNAS, REVISÁNDOSE PRINCIPALMENTE LO SIGUIENTE:

- MANEJO DE FONDOS
- ADECUACION DEL CAPITAL
- CALIDAD DE ACTIVOS ( CARTERA DE CREDITOS )
- RENTABILIDAD
- ORGANIZACIÓN

**EMPRESA DE FACTORAJE FINANCIERO ( DE 1996 A 1999 )**

( ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CREDITO )

REGISTROS CONTABLES, PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS PARA ( SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO, COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, BANCO DE MÉXICO Y NACIONAL FINANCIERA ), DE IGUAL MANERA ATENDER DIVERSOS REQUERIMIENTOS Y DISPOSICIONES POR PARTE DE LAS CITADAS AUTORIDADES, APOYO PARA LA ELABORACIÓN DE LOS PAGOS PROVISIONALES Y ANUALES.

**IXE GRUPO FINANCIERO ( BANCO Y CASA DE BOLSA ) ( 1999-2000 )**

**AUDITOR INTERNO**

**EN EL BANCO**

SEGUIMIENTO AL PROGRAMA DE TRABAJO DE AUDITORIA INTERNA, PRACTICADA A LOS PROCESOS OPERATIVOS DE SEGURIDAD Y CONTROL DE LA INSTITUCIÓN, DE IGUAL MANERA PREPARAR Y ELABORAR DICTAMENES TÉCNICOS DE AUDITORIA.

ELABORACIÓN DE INFORMES DE RESULTADOS Y REPORTES DE OBSERVACIONES RESULTANTES DE AUDITORIA

COORDINAR Y DIRIGIR EL SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES PROPUESTAS COMO RESULTADOS DE LAS AUDITORIAS PRACTICADAS.

ASISTIR A JUNTAS DE GERENTES DE SUCURSALES PARA CONSTATAR LOS COMPROMISOS CONTRAIDOS POR ESTOS.

#### EN LA CASA DE BOLSA

CUSTODIA Y MANEJO DE CLAVES DE ACCESO EN EL SISTEMA AS/400, LINEA DIRECTA CON TESORERIA PARA PODER DISPONER Y EFECTUAR LAS COMPRAVENTA DE TITULOS DE INVERSIÓN ( POR CORRECCIONES ) Y DETERMINAR LOS INTERESES CORRESPONDIENTES.

AUTORIZAR LAS COMISIONES Y BONIFICACIONES A LOS PROMOTORES Y EFECTUAR EL CALCULO CORRESPONDIENTE PARA DETERMINAR EL CARGO DIRECTO A SU BONO ANUAL O COMISION MENSUAL

CERTIFICACIÓN DE SALDOS DE LOS CLIENTES CON QUE CUENTA LA CASA DE BOLSA.

CONTRALORÍA GENERAL DEL GOBIERNO DEL DISTRITO FEDERAL.

COORDINACIÓN DE CONTRALORÍAS INTERNAS "A"

DE AGOSTO 2000 A LA FECHA

#### AUDITOR INTERNO

VERIFICAR QUE LOS PROGRAMAS DE CONTROL Y AUDITORIA 2000 SEAN ACORDES A LOS FINES Y OBJETIVOS DE LA DEPENDENCIA, ENTIDAD Y ORGANISMO.

VERIFICAR QUE LOS ORGANOS INTERNOS DE CONTROL HAYAN APLICADO EL PROGRAMA DE CONTROL EN LAS AREAS A CARGO Y SU SEGUIMEITNO, DE ACUERDO A LOS LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS POR LA CONTRALORÍA GENERAL.

ANALIZAR LOS INFORMES BIMESTRALES EMITIDOS POR LOS ORGANOS INTERNOS DE CONTROL.