BANCO DE NUEVO LEON,

(SOCIEDAD ANONIMA.)

EMPEZO SUS OPERACIONES EL 1º DE OCTUBRE DE 1892.

CAPITAL EXHIBIDO:

DOS MILLONES DE PESOS.

Informes del Consejo de Administración y del Comisario,
y Documentos relativos al Balance General
del 20º Ejercicio de Operaciones
que terminó el 30 de
Junio de 1912.

1912.
EL MODELO, S. A.
MONTERREY, N. L.

2720
64
2
12
03

Lic Rafael Garzon

332
900
HG2
.M6
N82
191

BANCO DE NUEVO LEON. Informe 1912

1020108993

Núm. Autor
Núm. Adq. 41545
Procedencia -5-
Precio
Fecha
Clasificó

Banco de Nuevo León,

SOCIEDAD ANONIMA.

Empezó sus operaciones el 1º de Octubre de 1892.

CAPITAL EXHIBIDO;
DOS MILLONES DE PESOS.

INFORMES

del Consejo de Administración y del Comisario y Documentos relativos al Balance General del 20º Ejercicio de operaciones que terminó el 30 de Junio de 1912.

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
"ALFONSO REYES"
Apdo. 1625 MONTERREY, MEXICO
Capilla Alfonsina
Biblioteca Universitaria

1912.

TALLERES DE IMPRENTA, LITOGRAFIA Y GRABADOS, EL MODELO, S. A.
MONTERREY, MEX.

49003
41545

NL
332
B
HG 2730
.M64
M82
1912

FONDO NUEVO LEON

Banco de Nuevo León.

(SOCIEDAD ANONIMA)

Junta General de Agosto 25 de 1912.

ORDEN DEL DIA.

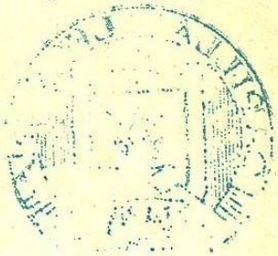
1º Informe del Consejo de Administración.

2º Informe del Comisario.

3º Exámen, discusión y aprobación, en su caso, de las cuentas del vigésimo ejercicio.

4º Presentación del proyecto de distribución de utilidades y acuerdo del dividendo que deba distribuirse.

5º Renovación de los tres primeros Miembros Propietarios del Consejo y sus Suplentes.



BANCO DE NUEVO LEON.

EJERCICIO ANUAL DE 1911 A 1912.

CONSEJO DE ADMINISTRACION.

PROPIETARIOS:

I. Sr. Constantino de Tárnava.
II. ,, Marcelino Garza.
III. ,, E. S. A. de Lima.
IV. ,, Rodolfo J. García.
V. ,, Salvador Madero.

SUPLENTES:

I. Sr. Rodolfo M. Garza.
II. ,, Evaristo Madero Hernández.
III. ,, Lic. Felícitos Villarreal.
IV. ,, Praxedis García.
V. ,, Juan Guzmán.

COMISARIOS.

PROPIETARIO:

Sr. Oscar E. Garza.

SUPLENTES.

Sr. Andrés Martínez Cárdenas.
Sr. Domingo Valdés Llano.

DIRECCION.

Gerente, Sr. Rodolfo M. Garza.
Contador, Sr. Arturo Manrique.
Cajero Sr. Amador Paz.

INTERVENTOR DEL GOBIERNO:

J. Treviño Galindo.

AGENCIAS

Coahuila.

Saltillo	Marcelino Garza e Hijos.
Sierra Mojada	Cía. Minera "La Constancia."
C. Porfirio Díaz	Farías Hermanos.
Parras	Ernesto Madero y Hermanos.
C. Ciénegas	Francisco Arredondo Cepeda.

Tamaulipas.

Tampico	Juan Prom, Sucesor.
C. Victoria	Hijos de Pablo Lavín.
C. Laredo	Tomás O'Connor.
H. Matamoros	Francisco Armendaiz Sucesores

Nuevo León.

Linares	Eleuterio de la Garza y Cía.
Lampazos	Samuel Cantú.

CORRESPONSALES.

Todos los Bancos Locales de la República y sus Sucursales.

México, D. F.	Banco Central Mexicano. Banco Internacional e Hipotecario de México. Banco Mexicano de Comercio e Industria. Cía. Banquera Mercantil, S. A. Deutsch Südamericanische Bank, Suc.
Laredo, Tex.	Laredo National Bank. Milmo National Bank. First State Bank & Trust Co.
Eagle Pass, Tex.	The First National Bank Border National Bank
San Antonio, Tex.	The Groos Nat'l Bank. The American Bank & Trust Co.
San Francisco, Cal.	W. Loaiza y Cía. The American National Park Bank.
New York	The National Park Bank. The National City Bank. Mechanics & Metals Nat'l Bank. Kountze Brothers. G. Amsink & Cía.
St. Louis, Mo.	National Bank of Commerce.
París	Crédit Lyonnais. Comptoir National D'Escompte de París. De Neuflize et Cie.
Berlín	Deutche Bank. Direction der Disconto Geselschaft.
Londres	Crédit Lyonnais. Dredsner Bank. International Banking Corporation.
Hamburgo	Deutsche Bank, Filiale Hamburg. Commerz und Disconto Bank. Dredsner Bank in Hamburg.
Madrid	Banco Hispano-Americano. Banco de Castilla.
Habana	Banco de la Habana.

INFORMES

DEL

CONSEJO DE ADMINISTRACION

Y DEL

COMISARIO.

UNIVERSIDAD DE NUEVO LEON
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
"ALFONSO REYES"
Apdo. 1625 MONTERREY, MEXICO

INFORME

del Consejo de Administración a la Asamblea General de Accionistas del 25 de Agosto de 1912.

SEÑORES ACCIONISTAS:

El Consejo Administrativo de esta Institución, tiene el honor de rendir el Informe Anual correspondiente al vigésimo Ejercicio Social que terminó el 30 de Junio último, cumpliendo así con una disposición de nuestros Estatutos.

Durante el año social que reseñamos, se han desarrollado graves sucesos políticos en el país, sin que por fortuna, esos acontecimientos, hayan contribuído sino en muy pequeña escala para entorpecer el desenvolvimiento de nuestros negocios.

Como medida previsora, el Consejo se vió en la necesidad de clausurar temporalmente algunas Agencias del Banco, entre las cuales figuran las de Torreón, Monclova y C. Ciénegas, en el Estado de Coahuila, y la de C. Gómez Palacio, en el Estado de Durango; pues estando seriamente perturbado el orden en esa región, fué preciso hacerlo así para poner a salvo nuestros intereses.

Sin embargo de habernos visto privados del concurso de esas dependencias, que tanto han contribuído al desarrollo de la circulación de nuestro papel, no por eso se ha estancado ésta; muy al contrario, nuestros balances mensuales, según habreis podido observar, acusan un aumento constante en nuestra circulación fiduciaria, que de $1.800,000.00 que tenía a principios del año próximo pasado, se elevó a fines del mismo año hasta..... $2.300,000.00 en números redondos, manteniéndose estable al rededor de esa cifra desde entonces. Esto pone de relieve el prestigio y la solidez del crédito de nuestra institución.

Nuestra Cartera ha seguido paralelamente a nuestra Circulación, pues como ya sabeis, por los motivos que expusimos en nuestro Informe anterior, fué preciso reducir el monto de ella en en el curso del año, habiendo sido secundados en ese propósito por nuestra clientela; y no existiendo ya las causas que motivaron esa diminución, se ha ido aumentando gradualmente, procurando conservarla en una cifra que está en relación con nuestras disponibilidades.

Las relaciones mercantiles del Banco tanto en el país como fuera de él han sido de lo más cordiales, habiendo ensanchado su esfera de acción con el concurso de algunas poderosas entidades extranjeras, estando así en condiciones de ampliar sus negocios y dar mayores facilidades á la clientela.

Los documentos anexos a este Informe, que llevan ya la aprobación del Sr. Comisario, abarcan las operaciones relativas al Balance General que comprende el período de Julio 1° de 1911 a Junio 30 del año actual.

El resultado del vigésimo Ejercicio Social ha sido muy satisfactorio a pesar de las dificultades políticas que tanto han entorpecido los negocios. La cuenta de Ganancias y Pérdidas arroja un saldo acreedor de $390,318.35 que representa el 19.515% de nuestro Capital Social, estando incluída en esa suma el remanente del año anterior que fué de $ 21,712.63, siendo de esta suerte la utilidad líquida del año de $368,605.72, equivaliendo al 18.43% de nuestro Capital Social, o sea 0.56% más alta que la del año de 1911, y solamente 1.71% más baja que la de 1910.

El proyecto de distribución de las utilidades que por separado tenemos el honor de someter a vuestra deliberación, nos permitirá distribuir el dividendo acostumbrado de $15.00 por acción, o sea el 15% de nuestro Capital social, después de hacer las aplicaciones estatutarias del 10% para el fondo de reserva, el 4% para el Consejo de Administración, y la remuneración que se propone para el Sr. Comisario, así como la gratificación al personal de empleados del Banco.

También figura en el proyecto, la separación de..... $18,000.00 que se destinan al castigo de créditos dudosos, con lo que a nuestro juicio quedará la Cartera del Banco perfectamente saneada.

Nuestras reservas serán aumentadas en $36,860.57 con el 10% que reciben de las utilidades obtenidas, quedando así un total de $860,736.03 que representa algo más del 43% de nuestro Capital Social, lo que contribuirá a robustecer la solidez financiera de la Institución.

Con motivo de haber sido llamado por el voto popular para ocupar la Primera Magistratura del Estado nuestro honorable Presidente el Sr. Lic. D. Viviano L. Villarreal, renunció, de conformidad con el artículo 47 Inciso IV de nuestros Estatutos, el puesto que desde la fundación del Banco ocupó con tanto acierto como provecho para los intereses de la Institución. Lamentamos sinceramente la separación del distinguido caballero que puso al servicio del Banco su vasta ilustración y su valer social y económico, con lo que contribuyó tan poderosamente a elevar el prestigio de nuestra Institución a la altura en que se encuentra.

Cumplen hoy su período como Miembros del Consejo de Administración los tres primeros Vocales Propietarios y sus respectivos Suplentes, debiendo por lo tanto procederse a la elección de los que deban sustituirlos en el próximo Ejercicio Social.

Para concluir nos es grato informar que el personal de empleados del Banco ha cumplido a satisfacción con sus deberes, y por lo que a nosotros toca, nos veríamos recompensados si a vuestro juicio hemos cumplido con los nuestros.

Monterrey, Agosto 25 de 1911.

El Consejo de Administracion.

UNIVERSIDAD DE NUEVO LEON
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
"ALFONSO REYES"
Apdo. 1625 MONTERREY, MEXICO

Informe del Comisario.

Señores Accionistas:

Cumpliendo con lo que prescribe el artículo 64 de los Estatutos de esta Institución, tengo el honor de informar a esta H. Asamblea, que he revisado cuidadosamente las cuentas referentes al vigésimo Ejercicio social que terminó el 30 de Junio último.

Hice un detenido exámen de la contabilidad, así como de los documentos que forman el Balance general, y habiendo encontrado todo en perfecto orden, propongo a Uds. se sirvan aprobarlos.

Monterrey, Agosto 25 de 1912.

UNIVERSIDAD DE NUEVO LEON
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
"ALFONSO REYES"
Apdo. 1625 MONTERREY, MEXICO