



### INFORME DE LA COMISIÓN

No. 0000009443

OAXACA, OAX, 09 de Septiembre de 2016

NOMBRE DEL COMISIONADO: FRANK SOSA LUIS MANUEL No. DE NOMINA: 01004228  
 PUESTO: ANALISTA ESPECIALIZADO DE CREDITO  
 ÁREA DE ADSCRIPCIÓN: GERENCIA REGIONAL PUEBLA  
 LUGAR DE COMISIÓN: OAXACA, OAX.  
 PERIODO DE COMISIÓN: 30 / 08 / 2016 al 01 / 09 / 2016 **2 PARRATOS**

A) OBJETIVO  
 VISTA DE INT. DE EXP. A LA MINERA DON DAVID GOLD MEXICO, S.  
 "Con fundamento en el artículo 113 fracción I, de LFIATP y al Trigésimo Octavo Fracción I de los Lineamientos Generales en Materia de Clasificación y desclasificación de la Información, Así como para la Elaboración de versiones Públicas, se texta parte de la información por incluir datos personales"

B) DETALLE DE ACTIVIDADES REALIZADAS:  
 TRASLADO A LA CIUDAD DE OAXACA, EN COMPAÑÍA DE LUIS RENE GÓMEZ TOLEDO (ANALISTA ESPECIALIZADO TÉCNICO). REUNIÓN CON [REDACTED] (ATENCIÓN A FONDEADORES DE LA UC CONCRECES) PARA TRATAR LOS ASUNTOS REFERENTES AL ÍNDICE DE MOROSIDAD QUE PRESENTAN EN MAYO, FORMATOS DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA, CONDICIONES ACTUALES DE LA LÍNEA DE CRÉDITO Y CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN FALTANTE DEL ACTA DONDE SE OTORGAN LOS PODERES A LOS NUEVOS REPRESENTANTES LEGALES. REUNIÓN CON [REDACTED] Y PERSONAL DE LAS ÁREAS DE PROMOCIÓN Y OPERACIONES DE LA UNIÓN DE CRÉDITO CONCRECES PARA TRATAR TEMAS REFERENTE A LOS CRÉDITOS PARA REMOCIÓN DE TIERRA Y URBANIZACIÓN EN LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN, SIMILAR AL PRODUCTO QUE ELLOS PROMOCIONAN LLAMADO CRÉDITO PRE-PUENTE. REUNIÓN CON EL ING. VICENTA ARANDA, ENCARGADO DE PROYECTOS ESPECIALES DE LA EMPRESA DON DAVID GOLD MÉXICO, PARA REVISIÓN DE LA DOCUMENTACIÓN ENTREGADA, DEFINIR PENDIENTES Y CONFERENCIA TELEFÓNICA CON OSCAR CORTÉS SALAZAR (SUBDIRECTOR DE OPERACIÓN) PARA DEFINIR EL TEMA DE LAS GARANTÍAS QUE SOPORTARAN EL CRÉDITO SOLICITADO.

C) DETALLE DE RESULTADOS OBTENIDOS:  
 SE CONOCE QUE EL MOTIVO DEL ÍNDICE DE MOROSIDAD PRESENTADO POR A LA UNIÓN DE CRÉDITO CONCRECES EN EL MES DE MAYO FUE DEBIDO A CRÉDITOS OTORGADOS A EMPRESAS QUE TRABAJABAN DIRECTAMENTE CON EL GOBIERNO DEL ESTADO EL CUAL LES INCUMPLIÓ Y QUE LA UNIÓN YA SE ENCUENTRAN EN EJECUCIÓN DE GARANTÍAS, POR LO QUE ESTA SITUACIÓN YA ESTÁ SIENDO REVERTIDA A PARTIR DEL MES DE JUNIO Y SUBSANADA EN EL MES DE SEPTIEMBRE. SE INFORMA A LA UNIÓN DE CRÉDITO CONCRECES LA SITUACIÓN EN LA QUE SE ENCUENTRA ACTUALMENTE SU LÍNEA GLOBAL DE DESCUENTO. INTERÉS POR PARTE DE LA UNIÓN DE CRÉDITO CONCRECES EN UTILIZAR LA LÍNEA GLOBAL DE DESCUENTO CON FIFOMI PARA FINANCIAR LOS PROYECTOS QUE ELLOS PROMOCIONAN

CÓMO CRÉDITO PRE-PUENTE. SE RECABA INFORMACIÓN REFERENTE A LA SOLICITUD DE CRÉDITO DE LA EMPRESA DON DAVID GOLD MÉXICO, CONSISTENTE EN COPIAS CERTIFICADAS DEL ACTA CONSTITUTIVA, SUS MODIFICACIONES Y PODER DEL REPRESENTANTE LEGAL, ASÍ COMO COPIA DEL CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE PERSONAL Y DEL ACTA CONSTITUTIVA DE LA EMPRESA PROVEEDORA. SE REVISÓ LA INFORMACIÓN ENTREGADA DEFINIENDO LOS PENDIENTES DE LA MISMA.

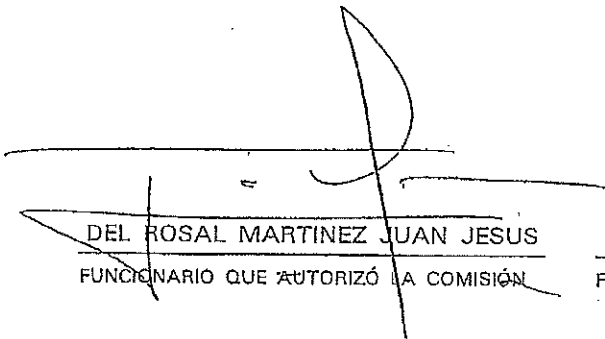
**D) CONCLUSIONES:**

SE LE COMENTA A LA UNIÓN DE CRÉDITO CONCRECES QUE PARA CALIFICAR LA LÍNEA GLOBAL DE DESCUENTO ES RECOMENDABLE CONTAR CON LA INFORMACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE AGOSTO, POR CÓMO SE ENCUENTRA SU ÍNDICE DE MOROSIDAD, PARA QUE LA LÍNEA NO SEA SUSPENDIDA. LA UNIÓN DE CRÉDITO CONCRECES HA EXPANDIDO SU ZONA DE INJERENCIA POR LO QUE SE LE CANALIZARÁN PROSPECTOS QUE LLEGUEN A FIFOMI PARA QUE LOS ATIENDAN. LA EMPRESA DON DAVID GOLD MÉXICO TRABAJARÁ EN LA RECOLECCIÓN DE LA DOCUMENTACIÓN QUE AÚN TIENE PENDIENTE DE ENTREGAR, TALES COMO PROYECCIONES FINANCIERAS, ESTADO FINANCIEROS AUDITADOS 2015 Y PARCIALES 2016, CONSULTA AL BURÓ DE CRÉDITO, FORMATOS DE AUTORIZACIÓN PARA CONSULTAR BURÓ DE CRÉDITO, CURRÍCULUM VITAE DEL PERSONAL DE LA EMPRESA, DEFINICIÓN DE GARANTÍAS, COTIZACIONES DEL PROYECTO, PERMISOS DE SERVIDUMBRE DE PASO Y ESTUDIOS AMBIENTALES DEL PROYECTO DE INVERSIÓN. PROBABLEMENTE SE TENGA QUE GESTIONAR REUNIÓN CON [REDACTED] (GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA DON DAVID GOLD MÉXICO) Y OSCAR CORTÉS SALAZAR (SUBDIRECTOR DE OPERACIÓN) PARA TRATAR EL TEMA INHERENTE A LAS GARANTÍAS.

**E) CONTRIBUCIÓN PARA LA DEPENDENCIA:**

GESTIONES PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITO Y APOYAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS METAS DE FINANCIAMIENTO.

Declaro, bajo protesta de decir verdad, que los datos contenidos en este informe son verídicos y manifiesto tener conocimientos

  
DEL ROSAL MARTINEZ JUAN JESUS

FUNCIONARIO QUE AUTORIZÓ LA COMISIÓN

  
FRANK SOSA LUIS MANUEL

FIRMA DEL COMISIONADO