

SECRETARÍA
DE ECONOMÍA

SE

INFORME DE LA COMISIÓN

No. 0000009600

MERIDA, YUC, 30 de Abril de 2018

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: MERIDA, YUC.
PERIODO DE COMISIÓN: 23 / 04 / 2018 al 26 / 04 / 2018

A) OBJETIVO

VISITA SEG. POSTCREDITO A SOFOM LOGRA FINANCIAMIENTOS (REVI)

B) DETALLE DE ACTIVIDADES REALIZADAS:

TRASLADO A LA CIUDAD DE MÉXICO, DONDE SE TOMA EL AVIÓN PARA LA CIUDAD DE MÉRIDA, YUCATÁN. REVISIÓN DE EXPEDIENTE DE LOS ACREDITADOS COMERCIALIZADORA BIOILUMINACIÓN, S.A. DE C.V., PROESUR, S.A. DE C.V., SAN JORGE CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V. Y MOVAGO, S.A.P.I. DE C.V., CORRESPONDIENTE AL SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO DEL SEGUNDO TRIMESTRE 2017. REVISIÓN DE EXPEDIENTE DE LOS ACREDITADOS PROESUR, S.A. DE C.V., DOMUS DEL CAMPESTRE, S.A. DE C.V., MOVAGO, S.A.P.I. DE C.V. Y SAN JORGE CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V., CORRESPONDIENTE AL SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO DEL TERCER TRIMESTRE 2017. REVISIÓN DE EXPEDIENTE DE LOS ACREDITADOS CONSTRUCTORA MALUMA, S.A. DE C.V. Y GRUPO ÓPTICO MOLINA S. DE R.L. DE C.V., CORRESPONDIENTE AL SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO DEL CUARTO TRIMESTRE 2017. VISITA A LAS OFICINAS DEL ACREDITADO GRUPO ÓPTICO MOLINA S. DE R.L. DE C.V. VISITA A LA OFICINA REGIONAL MÉRIDA PARA BÚSQUEDA DE POSIBLE INFORMACIÓN DE LOS SEGUIMIENTOS POST-CRÉDITO DEL SEGUNDO Y TERCER TRIMESTRE 2017, ASÍ COMO VERIFICACIÓN DEL ESTADO DE LOS AUTOMÓVILES ASIGNADOS A DICHA OFICINA. REUNIÓN CON FERNANDO AGUILAR CABALLERO (DIRECTOR EJECUTIVO COMERCIAL) DE LA SOFON LOGRA FINANCIAMIENTOS, PARA PROMOVER LOS SERVICIOS DE FIFOMI.

C) DETALLE DE RESULTADOS OBTENIDOS:

EL INTERMEDIARIO FINANCIERO PRESENTA COPIA DE LOS FORMATOS DE SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO CORRESPONDIENTES AL SEGUNDO Y TERCER TRIMESTRE 2017, LOS CUALES COMENTA YA SE HABÍAN REALIZADO, SE OBTIENE ÚNICAMENTE LA INFORMACIÓN SOPORTE CORRESPONDIENTE PARA SU ENVÍO AL ÁREA DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN DE FIFOMI. SE REALIZA EL INFORME DE SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO DE LOS ACREDITADOS CONSTRUCTORA MALUMA, S.A. DE C.V. Y GRUPO ÓPTICO MOLINA S. DE R.L. DE C.V., CORRESPONDIENTE AL SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO DEL CUARTO TRIMESTRE 2017, RECOPILANDO LA INFORMACIÓN SOPORTE DE LOS MISMO. SE VERIFICA

FÍSICAMENTE LAS INSTALACIONES DEL ACREDITADO GRUPO ÓPTICO MOLINA S. DE R.L. DE C.V., QUEDANDO PENDIENTE PARA EL DÍA 17 DE MAYO DEL PRESENTE, LA VISITA A LAS INSTALACIONES Y PROYECTO DEL ACREDITADO CONSTRUCTORA MALUMA, S.A. DE C.V., PUESTO QUE SE ENCUENTRA EN LA CIUDA DE VILLAHERMOSA, TABASCO. SE ENCUENTRAN EN LA OFICINA REGIONAL MÉRIDA LOS FORMATOS CORRESPONDIENTES AL SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO DEL SEGUNDO TRIMESTRE 2017 DE LOS ACREDITADOS PROESUR, S.A. DE C.V. Y MOVAGO, S.A.P.I. DE C.V. SE VERIFICA QUE DE LOS 2 AUTOMÓVILES QUE SE ENCUENTRAN EN LA OFICINA REGIONAL MÉRIDA, EL AUTOMÓVIL CHEVROLET AVEO ENCIENDE SIN PROBLEMA Y EL NISSAN PLATINA NO ENCIENDE, POSIBLEMENTE POR DESCARGA DEL ACUMULADOR. SE EXPLICAN LOS SERVICIOS QUE OFRECE FIFOMI A FERNANDO AGUILAR CABALLE (DIRECTOR EJECUTIVO COMERCIAL) DE LA SOFON LOGRA FINANCIAMIENTOS, MOSTRANDO ESPECIAL INTERÉS EN LOS SERVICIOS DE ASISTENCIA TÉCNICA Y CAPACITACIÓN PARA SUS ACREDITADOS.

D) CONCLUSIONES:

LOS EXPEDIENTES DE LOS ACREDITADOS QUE EN SU MOMENTO SE REALIZÓ EL SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO CORRESPONDIENTES AL SEGUNDO Y TERCER TRIMESTRE 2017, ENCUENTRAN INTEGRADOS DE ACUERDO A NORMATIVIDAD FIFOMI Y CUENTAN CON EL CONTRATO DE CRÉDITO INSCRITO EN EL RPP, CERTIFICADO DE GRAVAMEN Y LA APLICACIÓN DE LOS RECURSOS SE HA COMPROBADO AL 100 %. LOS EXPEDIENTES DE LOS ACREDITADOS CONSTRUCTORA MALUMA, S.A. DE C.V. Y GRUPO ÓPTICO MOLINA S. DE R.L. DE C.V., SE ENCUENTRAN INTEGRADOS DE ACUERDO A NORMATIVIDAD FIFOMI Y CUENTAN CON EL CONTRATO DE CRÉDITO INSCRITO EN EL RPP, CERTIFICADO DE GRAVAMEN Y PÓLIZA DE SEGURO, A EXCEPCIÓN DEL ACREDITADO CONSTRUCTORA MALUMA, S.A., SE LE SOLICITA AL INTERMEDIARIO FINANCIERO PRESENTE A LA BREVEDAD POSIBLE LA PÓLIZA DE SEGURO DE DICHO ACREDITADO. LA APLICACIÓN DE LOS RECURSOS SE HA COMPROBADO AL 100 % COMO SE PUDO VERIFICAR EN LA INFORMACIÓN PRESENTADA POR EL INTERMEDIARIO FINANCIERO. SE VISITAN LAS INSTALACIONES DEL ACREDITADO GRUPO ÓPTICO MOLINA S. DE R.L. DE C.V., VERIFICANDO QUE SE ENCUENTRA EN OPERACIÓN, QUEDA PENDIENTE LA VISITA AL ACREDITADO CONSTRUCTORA MALUMA, S.A. DE C.V., LA CUAL SE PROGRAMA REALIZAR EL DÍA 17 DE MAYO DEL PRESENTE. DEBIDO A QUE LA OFICINA REGIONAL MÉRIDA RECIENTEMENTE SE CAMBIÓ DE OFICINAS, LA INFORMACIÓN NO SE ENCUENTRA ORGANIZADA, POR LO QUE SE RECOMIENDA REVISAR CON MÁS TIEMPO LA DOCUMENTACIÓN PARA VERIFICAR SI EXISTE INFORMACIÓN DEL SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO CORRESPONDIENTES AL SEGUNDO Y TERCER TRIMESTRE 2017. SE RECOMIENDA VERIFICAR CON MÁS TIEMPO EL PROBLEMA DE ENCENDIDO DEL AUTOMÓVIL NISSAN PLATINA QUE SE ENCUENTRA EN LA OFICINA REGIONAL MÉRIDA. FERNANDO AGUILAR CABALLERO (DIRECTOR EJECUTIVO COMERCIAL) DE LA SOFON LOGRA FINANCIAMIENTOS, DIFUNDIRÁ LOS CURSOS DE CAPACITACIÓN QUE OTORGA FIFOMI ANTE SUS ACREDITADOS ACTUALES.

E) CONTRIBUCIÓN PARA LA DEPENDENCIA:

GESTIONES DE SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO PARA DETECTAR CON OPORTUNIDAD CUALQUIER IRREGULARIDAD DE LOS RECURSOS OTORGADOS O PROBLEMÁTICA CON EL ACREDITADO. GESTIONES PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITO Y APOYAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS METAS DE FINANCIAMIENTO.