



SECRETARÍA DE ECONOMÍA



"Con fundamento en el artículo 113 fracción I, de LFTAIP 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 testa parte de la información por incluir datos personales"

So Testa 1 Denglon =
① - Nombre

INFORME DE LA COMISIÓN

No. 0000009607

CD, DE MEXICO 11 de Mayo 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: CD. DE MEXICO
 PERIODO DE COMISIÓN: 07 / 05 / 2018 al 07 / 05 / 2018

A) OBJETIVO

ASESORIA TECNICA A UC CONCRECES E INTEGRACION DE EXPEDIENTE

B) DETALLE DE ACTIVIDADES REALIZADAS:

TRASLADO A LA CIUDAD DE MÉXICO. REUNIÓN CON [REDACTED] (EJECUTIVO COMERCIAL) DE LA UC CONCRECES PARA DETERMINAR LA VIABILIDAD DE LA SOLICITUD DE CRÉDITO DE LA EMPRESA BONO EDIFICACIONES, S.A. DE C.V. REVISIÓN DE INFORMACIÓN PARA LA INTEGRACIÓN DE LOS EXPEDIENTES DE LAS EMPRESAS SARE HOLDING S.A. DE C.V., DM CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V., DESARROLLOS O DE MÉXICO, S.A.P.I DE C.V. Y NVG ARQUITECTOS, S.A. DE C.V.

C) DETALLE DE RESULTADOS OBTENIDOS:

SE DETERMINA QUE EL PROYECTO DE URBANIZACIÓN POR UN MONTO DE 118 MDP DE LA EMPRESA BONO EDIFICACIONES, S.A. DE C.V., ES FACTIBLE DE SER DESCONTADO CON FIFOMI. SE DETERMINA QUE DE LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN SOLO SE PUEDEN DESCONTAR DE FORMA AUTOMÁTICA LOS CRÉDITOS DE LAS EMPRESAS DM CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V. Y NVG ARQUITECTOS, S.A. DE C.V., LOS DEMÁS CRÉDITOS DEBEN DE SER DESCONTADOS DE FORMA FACULTATIVA (SARE HOLDING S.A. DE C.V., S.A. DE C.V. Y DESARROLLOS O DE MÉXICO, S.A.P.I DE C.V.), DEBIDO A QUE PRESENTAN PERDIDA EN EL EJERCICIO 2017.

D) CONCLUSIONES:

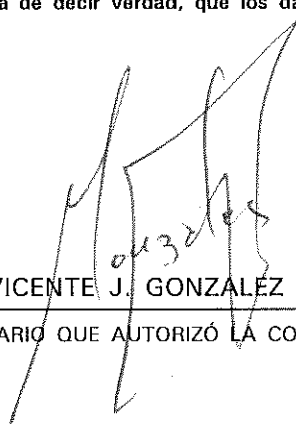
EL OBJETO DE LA EMPRESA BONO EDIFICACIONES, S.A. DE C.V. CUMPLE PARA SER SUJETA DE DESCUENTO POR FIFOMI, ASÍ COMO EL DESTINO DEL CRÉDITO (URBANIZACIÓN), SE LE PIDE A LA UC CONCRECES DESGLOSE LOS CONCEPTOS DE INFRAESTRUCTURA Y EQUIPAMIENTO PARA DETERMINAR QUE RUBROS PUEDEN SER SUJETOS DE FINANCIAMIENTO. SE LE INFORMA A FLOR ELENA CRUZ PÉREZ QUE FIFOMI RECONOCE INVERSIONES REALIZADAS CON 90 DÍAS DE ANTELACIÓN A LA FECHA DE SOLICITUD DEL CRÉDITO POR PARTE DE LA EMPRESA AL INTERMEDIARIO FINANCIERO, DE IGUAL FORMA SE LE SUGIERE SE INVESTIGUE SI EL PASIVO DE LA CUENTA DE INVERSIONISTAS SE LES LIQUIDARÁ O SE

DEJARA COMO CAPITAL, YA QUE DE SER LA SEGUNDA OPCION ES RECOMENDABLE SE CAPITALICE DICHO IMPORTE PARA ROBUSTECER LA ESTRUCTURA FINANCIERA DE LA EMPRESA. SE LE DARÁ SEGUIMIENTO A LA INTEGRACIÓN DEL EXPEDIENTE DE LA EMPRESA BONO EDIFICACIONES, S.A. DE C.V., DEBIDO A QUE LA UC CONCRECES POR POLÍTICAS INTERNAS NO PUEDE OTORGAR FINANCIAMIENTO ARRIBA DEL 30% DE SU CAPITAL CONTABLE POR CRÉDITO (MÁS MENOS \$62 MDP), MOTIVO POR EL CUAL DEFINIRÁ EL ESQUEMA Y MONTO A FINANCIAR. LA UC CONCRECES ESTÁ EN ESPERA DE LA ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DEL ACREDITADO DM CONSTRUCCIONES, S.A. DE C.V. PARA CONCLUIR LA INTEGRACIÓN DEL EXPEDIENTE Y PODER REALIZAR EL DESCUENTO CON FIFOMI POR UN MONTO DE \$3.4 MDP. LA UC CONCRECES INFORMÓ QUE AUN CUANDO SE INTEGRÓ EL EXPEDIENTE DE LA EMPRESA NVG ARQUITECTOS, S.A. DE C.V. PARA SU DESCUENTO CON FIFOMI POR UN MONTO DE \$4 MDP, ESTÉ NO SERÁ DESCONTADO DEBIDO A QUE RECIBIÓ NOTIFICACIÓN DEL ACREDITADO QUE LO LIQUIDARÁ PRÓXIMAMENTE. LA UC CONCRECES COMENTA QUE LOS CRÉDITOS DE LAS EMPRESAS SARE HOLDING S.A. DE C.V., S.A. DE C.V. Y DESARROLLOS O DE MÉXICO, S.A.P.I DE C.V., POR UN MONTO DE \$8.5 MDP Y \$5 MDP RESPECTIVAMENTE NO SERÁN DESCONTADOS CON FIFOMI DEBIDO A QUE ESTO IMPLICA ACTUALIZACIÓN Y SOLICITUD ADICIONAL DE INFORMACIÓN POR PARTE DE LOS ACREDITADOS, A LOS CUALES YA SE LES OTORGARON LOS RECURSOS; SE LE COMENTA QUE PARA EVITAR ESTA SITUACIÓN ES NECESARIO QUE SE TRABAJE EN CONJUNTO DESDE LA PROMOCIÓN, INTEGRACIÓN Y ANÁLISIS PARA QUE SE SOLVENTEN LAS POSIBLES OBSERVACIONES.

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


ING. VICENTE J. GONZALEZ LOPEZ

FUNCIONARIO QUE AUTORIZÓ LA COMISIÓN


FRANK SOSA LUIS MANUEL

FIRMA DEL COMISIONADO