



SECRETARÍA
DE ECONOMÍA

SE

INFORME DE LA COMISIÓN

No. 000009626

OAXACA, OAX, 12 de Junio 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: OAXACA, OAX.

PERIODO DE COMISIÓN: 28 / 05 / 2018 al 30 / 05 / 2018

A) OBJETIVO

VISITA SEG. POSTCREDITO A LA U. DE C. CONCRECES (REVISION)

B) DETALLE DE ACTIVIDADES REALIZADAS:

TRASLADO A LA CIUDAD DE OAXACA. CAPACITACIÓN A PERSONAL DEL ÁREA COMERCIAL, FONDEO, CONTABILIDAD, ADMINISTRACIÓN, CRÉDITO, OPERACIONES, ENLACE OAXACA, CUMPLIMIENTO, JURÍDICO, CONTRALORÍA Y MESA DE CONTROL DE LA UC CONCRECES SOBRE EL PROGRAMA DE DESCUENTO DE CRÉDITO CON INTERMEDIARIOS FINANCIEROS. REVISIÓN DE EXPEDIENTE DE LOS ACREDITADOS KM DESARROLLOS, S.A. DE C.V. Y GRUPO OPTICO VISUAL DE OAXACA, S.A. DE C.V., CORRESPONDIENTE AL SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO DEL PRIMER TRIMESTRE 2018. VISITA A LAS OFICINAS DEL ACREDITADO GRUPO OPTICO VISUAL DE OAXACA, S.A. DE C.V.

C) DETALLE DE RESULTADOS OBTENIDOS:

SE EXPLICA INFORMACIÓN GENERAL SOBRE EL FIFOMI, ASÍ COMO SU HISTORIA, COBERTURA Y SERVICIOS QUE OFRECE. SE EXPLICAN LOS SECTORES Y DE FORMA GENERAL LAS ACTIVIDADES APOYABLES POR FIFOMI. SE EXPLICAN LOS TIPOS DE CRÉDITO Y LAS CARACTERÍSTICAS DE LOS MISMOS, INCLUYENDO PLAZOS Y PERIODOS DE GRACIA. SE EXPLICAN DE FORMA GENERAL LOS TIPOS DE GARANTÍAS ACEPTADAS POR FIFOMI Y LOS AFOROS DE LAS MISMAS. SE EXPLICA EL PROCESO DE CRÉDITO Y LOS TIPOS DE DESCUENTOS FACULTATIVO Y AUTOMÁTICO EN SUS DIVERSAS MODALIDADES, ASÍ COMO LOS REQUISITOS DE LOS MISMOS. SE EXPLICA EL LLENADO DE LOS FORMATOS DE SOLICITUD DE CRÉDITO, LISTA DE BIENES Y SERVICIOS, EVALUACIÓN PARAMÉTRICA Y AUTORIZACIÓN PARA SOLICITAR REPORTE DE INFORMACIÓN CREDITICIA. SE EXPLICAN LAS DIVERSAS SITUACIONES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESCUENTO DE CRÉDITO, INCLUYENDO LA NO ENTREGA DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y EL INCUMPLIMIENTO DEL SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO. SE REALIZA EL INFORME DE SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO DE LOS ACREDITADOS KM DESARROLLOS, S.A. DE C.V. Y GRUPO OPTICO VISUAL DE OAXACA, S.A. DE C.V., CORRESPONDIENTE AL SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO DEL PRIMER TRIMESTRE 2018, RECOPILANDO LA INFORMACIÓN SOPORTE DE LOS MISMOS. SE VERIFICA FÍSICAMENTE LAS

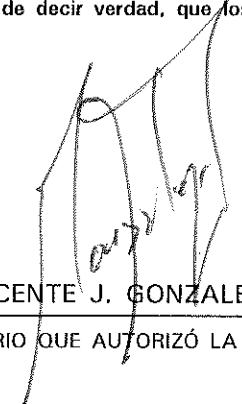
D) CONCLUSIONES:

JUSE EXPLICA INFORMACIÓN GENERAL SOBRE EL FIFOMI, ASÍ COMO SU HISTOR COBERTURA Y SERVICIOS QUE OFRECE. SE EXPLICAN LOS SECTORES Y DE FORMA GENERAL LAS ACTIVIDADES APOYABLES POR FIFOMI. SE EXPLICAN LOS TIPOS DE CRÉDITO Y LAS CARACTERÍSTICAS DE LOS MISMOS, INCLUYENDO PLAZOS Y PERIODOS DE GRACIA. SE EXPLICAN DE FORMA GENERAL LOS TIPOS DE GARANTÍAS ACEPTADAS POR FIFOMI Y LOS AFOROS DE LAS MISMAS. SE EXPLICA EL PROCESO DE CRÉDITO Y LOS TIPOS DE DESCUENTOS FACULTATIVO AUTOMÁTICO EN SUS DIVERSAS MODALIDADES, ASÍ COMO LOS REQUISITOS DE LOS MISMOS. SE EXPLICA EL LLENADO DE LOS FORMATOS DE SOLICITUD DE CRÉDITO, LISTA D BIENES Y SERVICIOS, EVALUACIÓN PARAMÉTRICA Y AUTORIZACIÓN PARA SOLICIT REPORTE DE INFORMACIÓN CREDITICIA. SE EXPLICAN LAS DIVERSAS SITUACIONES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESCUENTO D CRÉDITO, INCLUYENDO LA NO ENTREGA DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y EL INCUMPLIMIENTO DEL SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO. SE REALIZA EL INFORME DE SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO DE LOS ACREDITADOS K DESARROLLOS, S.A. DE C.V. Y GRUPO OPTICO VISUAL DE OAXACA, S.A. DE C.V. CORRESPONDIENTE AL SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO DEL PRIMER TRIMESTRE 2018, RECOPILANDO LA INFORMACIÓN SOPORTE DE LOS MISMOS. SE VERIFICA FÍSICAMENTE LAS INSTALACIONES DEL ACREDITADO GRUPO OPTICO VISUAL DE OAXACA, S.A. DE C.V.

E) CONTRIBUCIÓN PARA LA DEPENDENCIA:

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

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