



INFORME DE COMISIÓN

FOLIO: 9872

NOMBRE DEL COMISIONADO: Ing. Luis Manuel Frank Sosa

PUESTO: Analista Especializado de Crédito

ÁREA DE ADSCRIPCIÓN: Gerencia Regional Puebla

LUGAR DE COMISIÓN: Oaxaca, Oax.

PERIODO DE COMISIÓN: Salida: 05 de noviembre de 2019, 07:30 hr.
Llegada: 07 de noviembre de 2019, 20:00 hr.

A) DETALLE ACTIVIDADES REALIZADAS:

Visita de Seguimiento Post-Crédito a la Unión de Crédito Concreces (Revisión de los expedientes de crédito del acreditado Proactivo Inversiones).

Visita de Promoción a la SOFOM SOFIPA Corporation.
Visita de Promoción a Compañía Minera Cuzcatlán, S.A. de C.V.

Traslado a la ciudad de Oaxaca.

Reunión con [REDACTED] (Gerente de Administración y Finanzas) e [REDACTED] (Administrador Financiero) de la SOFOM SOFIPA Corporation, para promover su incorporación como Intermediario Financiero de FIFOMI.

Revisión de los expedientes del acreditado Proactivo Inversiones, S.A. de C.V., correspondiente al Seguimiento Post-Crédito del Tercer Trimestre 2019.

Reunión con [REDACTED] (Director de Administración y Finanzas) y [REDACTED] (Atención a Fondeadores) de la Unión de Crédito Concreces, para promover el Programa Integral de Garantías (PIG), Programa Fondo de Garantías para Fronteras y Programa de Garantías para el Financiamiento a la Modernización de Empresas del Sector Minero y su Cadena de Valor.

Reunión con [REDACTED] (Gerente de Relaciones Comunitarias) y [REDACTED] (Jefe de Relaciones Comunitarias) de Compañía Minera Cuzcatlán, para promover los servicios del FIFOMI.

B) DETALLE DE RESULTADOS OBTENIDOS:

Se explica a la SOFOM SOFIPA Corporation, información general sobre lo que es el FIFOMI, así como su cobertura y servicios que ofrece, existiendo interés por parte de ésta para incorporarse como Intermediario Financiero de FIFOMI.

Se realizan los informes de Seguimiento Post-Crédito del acreditado Proactivo Inversiones, S.A. de C.V., correspondiente al Seguimiento Post-Crédito del Tercer Trimestre 2019, recopilando la información soporte de los mismo.

Se explican los programas de garantías, teniendo interés la Unión de Crédito Concreces por incorporarse a los mismos.

Interés por parte de [REDACTED] (Gerente de Relaciones Comunitarias) de Compañía Minera Cuzcatlán en que [REDACTED] (Representante País) conozca en detalle los servicios financieros proporcionados por FIFOMI, en especial el programa de Cadenas Productivas - Desarrollo de Proveedores.

C) CONCLUSIONES:

La SOFOM SOFIPA Corporation cuenta con una calificación BB+, sin embargo el nicho de mercado que atiende es el de Microcrédito, situación que no permite ser incorporado como Intermediario Financiero de FIFOMI en estos momentos, comentan que están en planes de expansión para atender el crédito PyME por lo que se le envían los requisitos de incorporación como Intermediario Financiero y de los esquemas de descuento para que tengan referencia de como alinear a la normatividad FIFOMI los créditos PyMEs que pretenden atender. Se estará a la espera de que el nicho de mercado que atiende la SOFOM SOFIPA Corporation sea susceptible de atención por FIFOMI.

El expediente del acreditado Proactivo Inversiones, S.A. de C.V., correspondiente al crédito del proyecto CONDOTEC se encuentra integrado de acuerdo con la normatividad FIFOMI, cuenta con el contrato de crédito inscrito en el RPP, certificado de gravamen y póliza de seguro vigente, como se pudo verificar en la información presentada por el Intermediario Financiero. No se ha realizado comprobación de la correcta aplicación de los recursos, por lo que se le solicita al Intermediario Financiero la realice de forma inmediata.

El expediente del acreditado Proactivo Inversiones, S.A. de C.V., correspondiente al crédito de capital de trabajo para diversos proyectos se encuentra integrado de acuerdo con la normatividad FIFOMI, cuenta con el contrato de crédito inscrito en el RPP y certificados de gravamen, como se pudo verificar en la información presentada por el Intermediario Financiero. La póliza de seguro no aplica para este crédito, no se ha realizado la comprobación de la correcta aplicación de los recursos, por lo que se le solicita al Intermediario Financiero la realice de forma inmediata.

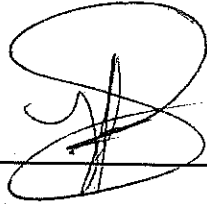
Existe interés por parte de la Unión de Crédito Concreces de incorporarse a los programas de garantías, los cuales comentaran con la alta dirección, motivo por el cual es posible se agende reunión en la Ciudad de México con [REDACTED] (Director General) para explicación y despejar posibles dudas respecto a dichos programas.

Existe el interés por parte de Compañía Minera Cuzcatlán de detonar el Desarrollo de sus Proveedores mediante una Cadena Productiva por lo que [REDACTED] coordinará reunión con [REDACTED] (Representante País) para explicación de los esquemas de financiamiento.

D) CONTRIBUCIÓN PARA LA INSTITUCIÓN:

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.



ING. LUIS MAUEL FRANK SOSA

Se testan 12 renglones

① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦ ⑧ ⑨ ⑩ ⑪ ⑫ - Nombres propios.

"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"