



INFORME DE LA COMISIÓN

No. 0000003441

GOMEZ PALACIO, DGO Y TORREON, COAH 15 de Agosto de 2018

NOMBRE DEL COMISIONADO: MORALES GOMEZ JUAN

No. DE NOMINA: 01004506

PUESTO: GERENTE REGIONAL DURANGO

ÁREA DE ADSCRIPCIÓN: GERENCIA REGIONAL DURANGO

LUGAR DE COMISIÓN: GOMEZ PALACIO, DGO Y TORREON, COAH

PERIODO DE COMISIÓN: 09 / 08 / 2018 al 10 / 08 / 2018

A) OBJETIVO

SEGUIMIENTO Y COMPROBACION CREDITO REGIO MARMOL,CALIF CARTE

B) DETALLE DE ACTIVIDADES REALIZADAS:

--A)DETALLE ACTIVIDADES REALIZADAS: 09 de agosto de 2018. Salida de la ciudad de Durango y llegada a las oficinas de Regio Mármol, S.A. de C.V., ubicadas en Torreón, Coah. En coordinación con el C.P. Marco López, directivo de la acreditada. 1.#se lleva a cabo el seguimiento trimestral de los créditos de 5.0 y 7.0 MDD, así como la calificación de cartera, se realizan los formatos CD-04 correspondientes. 2.#Se revisan y endosan a favor del FIFOMI las facturas destinadas al crédito refaccionario del periodo 09 de junio al 09 de agosto del 2018. Elaborando una relación de facturas en Excel de las inversiones realizadas con el crédito refaccionario, del mismo periodo. Se lleva a cabo reunión de trabajo en las oficinas de Desarrollo Económico Municipal: Lic. Jesús Miguel Martínez Muñoz., Director de Desarrollo Económico de Gómez Palacio. Lic. Abraham Manuel Sahab Jaidar., Jefe de Gestión Empresarial de Desarrollo Económico. Julio A. Ríos Escobedo, Dir. De Operaciones de IPSE, S.A. DE C.V. Julio Tiselier A. De IPSE, S.A. DE C.V., y Juan Morales Gómez, Gerente Regional Durango de FIFOMI. La empresa IPSE expone a qué se dedica, quienes son sus clientes, dónde se encuentran ubicados, así como su plan de negocios., su solicitud de financiamiento por 40 MDP ante HSBC., pero están analizando otras alternativas de financiamiento como el FIFOMI; comentando que necesita el financiamiento a más tardar en el próximo mes de octubre 2018., en caso contrario, seguirán con su plan original de realizar la inversión con recursos propios. Por su parte el Ing. Juan Morales, les informa que su actividad está dentro del Nivel 2 como proveedor de la Industria Minera dentro de las actividades apoyables de financiamiento de FIFOMI., que los tiempos en los que ellos requieren el financiamiento, por los procedimientos y la Reglas de Operación de FIFOMI, se ve algo complicado; se les ofrece analizar su solicitud de financiamiento de forma directa para el siguiente año 2019 o en su caso analizar el financiamiento a través de los Intermediarios Financieros de FIFOMI a una tasa promedio del 18%. 10 de agosto de 2018. Traslado de la ciudad de Torreón a la Unidad Industrial de la acreditada ubicada en la localidad de Dinamita, del municipio de Gómez Palacio, Dgo., en coordinación con el Ing. Carlos Rivera directivo de la empresa, se realiza recorrido por los trabajos obra civil en la Fase I y Fase II, para verificar el avance físico de los trabajos: Fase I, se están concluyendo las cimentaciones e iniciando

con la construcción de la nave industrial. Fase II, Ferrocarril, están por concluir 4 alcantarillas (drenaje fluvial), sobre las que se instalarán las vías para el ferrocarril; se están distribuyendo rieles y durmientes para iniciar con la construcción de vía férrea. En las bodegas tienen las herrerías como placas, tornillerías, etc. Traslado de la localidad de Dinamita, municipio de Gómez Palacio, Dgo. la ciudad de Durango.

C) DETALLE DE RESULTADOS OBTENIDOS:

--> Se realiza el seguimiento trimestral de los créditos vigentes de la acreditada Regio Mármol, S.A. de C.V., se avanza con la verificación de la correcta aplicación de la primera ministración de 86.33 millones de pesos durante el periodo del 09 de junio al 09 de agosto del 2018. Se realiza una promoción con la empresa IPSE, S.A. de C.V., quien tiene la necesidad de un crédito refaccionario por 40 MDP.

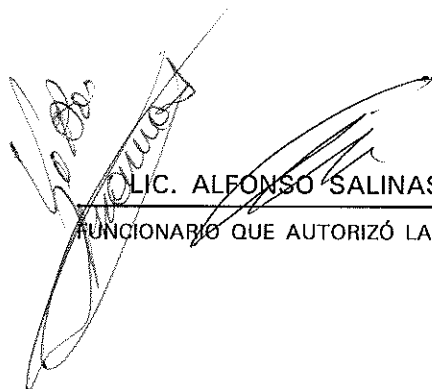
D) CONCLUSIONES:

La empresa a la fecha de la comisión está invirtiendo los recursos del financiamiento para el destino del crédito solicitado; crédito refaccionario para la ampliación y modificación de sus plantas productoras de carbonato de calcio y el crédito de habilitación o avío para capital de trabajo de la unidad productiva. La empresa IPSE, es un cliente potencial para crédito directo para nuestra Institución, sólo que en esta ocasión el financiamiento de 40 MDP, los necesita a más tardar en los últimos días del mes de octubre del 2018.

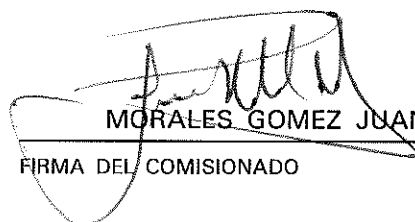
E) CONTRIBUCIÓN PARA LA DEPENDENCIA:

--> Se cumple con el objetivo de la comisión de llevar a cabo el seguimiento trimestral de los 2 créditos vigentes con la acreditada Regio Mármol, S.A. de C.V., y se avanza en verificar física y documentalmente la comprobación de los recursos crediticios otorgados a sus clientes.--

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



LIC. ALFONSO SALINAS RUIZ
FUNCIONARIO QUE AUTORIZÓ LA COMISIÓN



MORALES GOMEZ JUAN
FIRMA DEL COMISIONADO