



INFORME DE COMISION

NOMBRE DEL COMISIONADO: Juan Alberto Rodríguez Vázquez.

PUESTO: Analista Especializado de Crédito.

AREA DE ADSCRIPCION: Gerencia de Crédito y Contratación.

LUGAR DE COMISION: Hermosillo, Sonora.

PERIODO DE COMISION: Del 09 al 10 de agosto de 2016.

A) DETALLE ACTIVIDADES REALIZADAS:

- Validación del sistema de Originación y Administración al Intermediario Financiero LC Liquidez.
- Evaluación de los aspectos de la organización
- Verificación de sistemas
- Procesos y análisis en cuanto a su procedimiento de crédito
- Autorización y recuperación de su procedimiento de crédito
- Evaluación de gestión y calidad
- Verificación del sistema de control interno del Intermediario Financiero
- Análisis de su Planeación Financiera

B) DETALLE RESULTADOS OBTENIDOS: Se constató que el Intermediario Financiero LC Liquidez, dentro de su proceso de crédito, cuenta con lineamientos definidos en cuanto a sus operaciones contando para esto con los siguientes manuales: de organización, sistemas, contabilidad, auditoría interna, calidad y crédito.

Se cuenta con un organigrama funcional que define los niveles de autoridad, diagramas de flujo sobre sus procesos, así mismo su sistema con el que manejan el proceso de crédito denominado Triada ERP (Enterprise Resource Planning), permite llevar el control de todas y cada una de las operaciones con sus clientes, ya que maneja la totalidad del proceso de crédito (desarrollo de negocios, análisis y decisión, instrumentación y desembolso y seguimiento y recuperación).

Sus principales fondeadores son: Financiera Nacional de Desarrollo con una línea de \$250,000,000.00, ABC Capital, Scotiabank, Arrenda busines solutions y FIFOMI.

Cabe hacer mención que el Intermediario Financiero cuenta con la certificación ISO 9001:2008, el cual indica una calidad en su proceso de Originación y validación de su proceso de crédito ya que es evaluado trimestralmente.

C) CONCLUSIONES: El Intermediario Financiero está solicitando un incremento a su línea de crédito, por lo que se sugiere factible un aumento a dicha línea.

D) CONTRIBUCION PARA LA INSTITUCION: Mayor colocación de recursos y apoyo a diversos sectores de la minería.

Juan Alberto Rodríguez Vázquez

NOMBRE