

"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"



Se testan 9 renglones

①-⑨ - Nombres



INFORME DE LA COMISIÓN

No. 0000009492

OAXACA, OAX, 31 de Marzo de 2017

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: 23 / 03 / 2017 al 25 / 03 / 2017

A) OBJETIVO

VISITA INT. DE EXP. A CIA. MINERA DON DAVID GOLD MEXICO Y P

B) DETALLE DE ACTIVIDADES REALIZADAS:

TRASLADO A LA CIUDAD DE OAXACA. EN COMPAÑÍA DEL ING. [REDACTED] SE SOSTUVO REUNIÓN CON EL ING. [REDACTED] (ENCARGADO DE PROYECTOS ESPECIALES), C.P. [REDACTED] (GERENTE ADMINISTRATIVO) Y ING. [REDACTED] (GERENTE DE ADQUISICIONES) DE LA MINERA DON DAVID GOLD MÉXICO PARA TRATAR LOS PENDIENTES DE INFORMACIÓN A ENTREGAR Y DEFINICIÓN DE LAS GARANTÍAS A OFRECER. REUNIÓN CON MARISOL VEGA AVENDAÑO (DIRECTORA DE CRÉDITO) Y PERSONAL DEL ÁREA CRÉDITO DE LA UNIÓN DE CRÉDITO CONCRECES PARA INTEGRACIÓN DE EXPEDIENTE DE LA EMPRESA KM DESARROLLOS. REUNIÓN CON PERSONAL DEL ÁREA COMERCIAL DE LA UNIÓN DE CRÉDITO CONCRECES PARA EXPLICACIÓN DE LOS TIEMPOS EN LOS QUE SE DEBE COMPROBAR LA CORRECTA APLICACIÓN DE RECURSOS POR PARTE DEL ACREDITADO. REUNIÓN CON [REDACTED] (ATENCIÓN A FONDEADORES), [REDACTED] (CONTROLLER COMERCIAL), [REDACTED] (DIRECTORA DE CRÉDITO) Y [REDACTED] (DIRECTOR COMERCIAL) PARA REVISAR SI EL CRÉDITO QUE SOMETERÁN A SU COMITÉ DE CRÉDITO DE LA EMPRESA ROKA 3241 PERFILA PARA SER DESCONTADO CON RECURSOS DE FIFOMI.

C) DETALLE DE RESULTADOS OBTENIDOS:

SE ACLARA A LOS DIRECTIVOS DE DON DAVID GOLD MÉXICO QUE EL TIPO DE CRÉDITO QUE SOLICITAN NO PUEDE SER UN ARRENDAMIENTO YA QUE FIFOMI NO CUENTA ACTUALMENTE CON ESE PRODUCTO FINANCIERO, POR LO QUE EL CRÉDITO SE DEBE DE GESTIONAR COMO UN CRÉDITO REFACCIONARIO, ASÍ MISMO LOS DIRECTIVOS COMENTAN QUE DEBIDO A QUE LA PLANTA SE ENCUENTRA EN UN TERRENO EJIDAL NO CUENTAN CON GARANTÍA HIPOTECARIA O INDUSTRIAL Y QUE LOS ÚNICOS TIPOS DE GARANTÍAS QUE PUEDEN OFRECER SON PRENDARIA Y AVAL CORPORATIVO. SE INTEGRA EL EXPEDIENTE DE LA EMPRESA KM DESARROLLOS, QUEDANDO PENDIENTE SOLVENTAR LA ACLARACIÓN DE LOS REPORTES DE INFORMACIÓN CREDITICIA. QUEDA ENTENDIDO POR PARTE DEL ÁREA

COMERCIAL DE LA UNIÓN DE CRÉDITO CONCRECES LOS TIEMPOS REFERENTES A LA COMPROBACIÓN DE RECURSOS Y SEGUIMIENTO POST-CRÉDITO. UNA VEZ AUTORIZADO EL CRÉDITO DE LA EMPRESA KM DESARROLLOS, LA UNIÓN DE CRÉDITO CONCRECES SOLICITARÁ EL APOYO PARA REALIZAR LA INTEGRACIÓN DEL EXPEDIENTE Y SER DESCONTADO CON FIFOMI EN LA MODALIDAD FACULTATIVA.

D) CONCLUSIONES:

DEBIDO A QUE DON DAVID GOLD MÉXICO ES UNA EMPRESA PÚBLICA, LOS DIRECTIVOS VERIFICARÁN CON EL CORPORATIVO SI PUEDEN OFRECER ADICIONALMENTE OTRO TIPO DE GARANTÍA Y QUE VERIFICARÍAMOS CON NUESTRA ÁREA DE NEGOCIOS SI CON GARANTÍA PRENDARIA Y AVAL CORPORATIVO SE PUEDE GESTIONAR EL CRÉDITO, ADICIONALMENTE SE LES INFORMÓ QUE LAS PRENDAS DEBEN DE CONTAR CON UN AVALÚO. POR PARTE DE DON DAVID GOLD MÉXICO, QUEDA PENDIENTE LA ENTREGA DE LA INFORMACIÓN FALTANTE CONSISTENTE PRINCIPALMENTE POR ESTADOS FINANCIEROS ACTUALIZADOS, PROYECCIONES FINANCIERAS POR EL PLAZO DEL FINANCIAMIENTO Y ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN TÉCNICA, LA CUAL PROPORCIONARÁN UNA VEZ QUE SE DEFINA SI FIFOMI PUEDE ACEPTAR LAS GARANTÍAS QUE OFRECEN PARA SOPORTAR EL CRÉDITO. EL CRÉDITO OTORGADO POR PARTE DE LA UNIÓN DE CRÉDITO CONCRECES A LA EMPRESA KM DESARROLLOS ES POR UN IMPORTE DE \$10,350,000.00, ESTÁ PENDIENTE SOLVENTAR LAS DEMANDAS QUE APARECEN EN LOS REPORTES DE INFORMACIÓN CREDITICIA. EL CRÉDITO A OTORGAR POR PARTE DE LA UNIÓN DE CRÉDITO CONCRECES A LA EMPRESA ROKA 3241 ES POR UN IMPORTE DE \$40,000,000.00 EL CUAL TIENE COMO DESTINO LA CONSTRUCCIÓN DE UNA PLAZA COMERCIAL DENOMINADA ANTARIOS, SE TENDRÁ ESTRECHO CONTACTO CON LA UNIÓN DE CRÉDITO PARA QUE UNA VEZ QUE LO SOLICITEN SE LES APOYE EN LA INTEGRACIÓN DEL EXPEDIENTE QUE ENVIARAN A FIFOMI PARA SU DESCUENTO.

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


DEL ROSAL MARTINEZ JUAN JESUS

FUNCIÓNARIO QUE AUTORIZÓ LA COMISIÓN


FRANK SOSA LUIS MANUEL

FIRMA DEL COMISIONADO