



Ciudad de México, a 30 de octubre de 2019.

REPORTE DE ACTIVIDADES REALIZADAS EN COMISIÓN

OMAR IDALÍ VALGAÑÓN LÓPEZ	ANALISTA	SUBDIRECCIÓN CERTIFICACION Y SUPERVISION
NOMBRE DEL COMISIONADO	PUESTO COMISIONADO	ADSCRIPCIÓN

DESTINO	TUXTLA GUTIÉRREZ, CHIS.	PERIODO DE LA COMISIÓN	22/10/2019	25/10/2019
			INICIO	TÉRMINO

OBJETIVO GENERAL

Visita anual de supervisión a Alternativa 19 del Sur S.A. DE C.V. SOFOM ENR

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1	Seguimiento a visitas de supervisión 2018
2	Revisión del proceso de crédito.
3	Revisión de expedientes de crédito.
4	Seguimiento a esquema sismos.
5	Verificación a viviendas de autoproducción y mejora de vivienda

RESUMEN DE RESULTADOS

SEDE PARTICULAR		ACTIVIDADES REALIZADAS	
SEDE PARTICULAR		ACTIVIDAD REALIZADA	
Oficinas corporativas de Alternativa 19 del Sur S.A. DE C.V. SOFOM ENR	1	Revisión de integración y originación de expedientes de crédito fondeados por SHF.	
	2	Revisión del proceso de crédito.	
	3	Visita a viviendas de autoproducción y mejora de vivienda.	

CONCLUSIÓN (ES)

La entidad presenta áreas de oportunidad en su aplicación de pagos, ya que la realizan manualmente. De igual manera se detectó en algunos expedientes de crédito la ausencia de análisis de capacidad de pago.

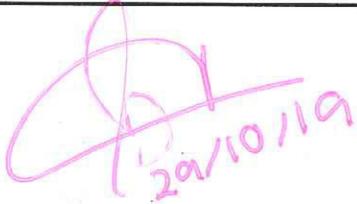
RESULTADOS OBTENIDOS Y/O ACUERDOS CONCRETADOS

1	Fortalecimiento de gobierno corporativo y actualización de manuales
2	Envío de base de cartera total
3	Se verifico la aplicación del recurso de autoproducción y mejora de vivienda

CONTRIBUCIONES PARA SHF

Actuales	Mitigación del riesgo de crédito.
Potenciales	Autorización de futuras líneas de financiamiento.


FIRMA COMISIONADO


ACUSE DE RECEPCIÓN DGA O DG