



FUNCIÓN PÚBLICA
SECRETARÍA DE LA FUNCIÓN PÚBLICA

ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.,
I.B.D.

CÉDULA DE OBSERVACIONES

Hoja No. 1 de 3
Número de auditoría: 12/2020
Número de observación: 01
Monto fiscalizable: N/A
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

Ente: Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.

Sector: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Área Auditada: Dirección General Adjunta de Banca Social

Clave de programa: 800 Al Desempeño

Observación	Recomendaciones
<p style="text-align: center;">FALTA DE COMUNICACIÓN ENTRE LAS ÁREAS RELACIONADAS EN EL PROCESO DE PROMOCIÓN Y EVALUACIÓN</p> <p>De la verificación realizada a la documentación que soporta los avances de las metas MIR del Programa Presupuestal E010 en el ejercicio 2019, las diversas áreas relacionadas con el proceso de promoción y evaluación de crédito no cumplieron con eficacia, eficiencia, economía, calidad, competencia y en beneficio al ciudadano las funciones descritas en el Manual de Crédito y Garantías al no coordinarse respecto de la información solicitada a los posibles prospectos para la otorgación de una línea de crédito, por lo que no se cumplió con las metas MIR del ejercicio 2019.</p> <p>Lo anterior debido a que de las 50 promociones al Programa de Crédito de Segundo Piso a Intermediarios Financieros contemplados en su población objeto, a los cuales se les invitó a participar en un pre-análisis para determinar la viabilidad de un otorgamiento de línea de crédito, de los cuales solo 20 entidades respondieron a la invitación, de los cuales solo 18 cumplieron con los criterios de elegibilidad, y en 3 casos se llegó a la etapa de análisis de crédito, sin embargo en 2 se está a la espera de que el Intermediario Financiero envíe su plan de negocios, por lo que sólo en un caso, ya en el ejercicio 2020 debido a que en la visita inicial de crédito surgieron dudas las cuales se enviaron en enero, se concluyó con las etapas del procedimiento de promoción y evaluación y se está a la espera de enviar al comité de crédito para su autorización (anexo 1).</p> <p>Cabe mencionar, que el área de Promoción gestiona 15 Intermediarios financieros en sustitución a las que no respondieron, de los cuales 7 cumplieron con las etapas del procedimiento de promoción, sin embargo, en 6 ocasiones fueron rechazadas por el área de crédito al no cumplir con cierta información y/o desistieron porque se les solicitó más información, y solo en un caso se presentó para autorización en la sesión extraordinaria N°11 de fecha 2 de diciembre de 2019 por el comité de crédito, no obstante este se colocó en abril 2020 (anexo 2), como se muestra a continuación:</p>	<p>Preventiva:</p> <p>La Dirección General Adjunta de Banca Social deberá instruir a través de oficio a la Dirección de Promoción, para que en el ámbito de su competencia se refuerce la comunicación y coordinación con las diversas áreas de asistencia relacionadas en el proceso de crédito de acuerdo a su participación, para que la documentación e información que recabe del solicitante o cliente, sea suficiente, oportuna y competente para agilizar el proceso y poder cumplir con las metas MIR del Programa Presupuestal E010, así como con el reporte de los resultados en el PASH, y/o, en su caso, proponer y/o participar en la modificación o adición de dicha documentación e información en el Manual de Crédito y Garantías.</p> <p>De lo anterior, deberá informar y enviar evidencia documental a este Órgano Interno de Control, sobre las acciones realizadas con la finalidad de atender las recomendaciones mencionadas.</p>

[Handwritten signatures and initials]

CÉDULA DE OBSERVACIONES

Hoja No. 2 de 3
Número de auditoría: 12/2020
Número de observación: 01
Monto fiscalizable: N/A
Monto fiscalizado: N/A
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

Proceso de Crédito							
Etapas	Carta invitación	Criterios de elegibilidad	Visita Inicial	PLD	Historial Crediticio	Dictámen Jurídico	Análisis de Crédito
Particip antes	50	18	8	5	3	4	1
	15	15	14	13	12	12	7

Presentados ante el comité de crédito para aprobación en 2019	1
Dispuesto en abril 2020	

Por otro lado, hay una falta de confiabilidad en los indicadores de resultados, debido a que, al cuarto trimestre de 2019, la Dirección General Adjunta de Estrategia Corporativa, reporto a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, los resultados de la Matriz de Indicadores de Resultados (MIR), mediante el PASH (Portal Aplicativo de la SHCP), en el cual se informó el siguiente indicador:

Núm. de Intermediarios Financieros y Gobierno
Con crédito autorizado. _____ = 50 % Meta Anual Alcanzada
Núm. de Intermediarios Financieros y Gobierno Planeados. _____

Meta diciembre	Avance a diciembre	% Cumplimiento	de	Causa/efecto
2	1	50%		Causa: Se tenía previsto que se autorizaran dos intermediarios financieros, pero uno de ellos no entrego la información solicitada. Efecto: Debido a la falta de información, del intermediario financiero no se pudo integrar la propuesta de solicitud de crédito.
2	2	100%		

Sin embargo, la Dirección General Adjunta de Banca Social, responsable del Indicador, informo a este Órgano Interno de Control en el Banco del Bienestar S.N.C., I.B.D. el resultado siguiente.

Núm. de Intermediarios Financieros y Gobierno
Con crédito autorizado. _____ = 0 % Meta Anual Alcanzada
Núm. de Intermediarios Financieros y Gobierno Planeados. _____

Fecha compromiso: 3/12/2020
Servidor Público responsable de su atención:

Nombre:
Cargo: Dirección General Adjunta de Banca Social.

Firma: *Fernando Villalba Zambrano*
Fecha de firma: 30/09/2020

MS
MS
MS



FUNCIÓN PÚBLICA

SECRETARÍA DE LA FUNCIÓN PÚBLICA

ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN EL BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.,
I.B.D.

CÉDULA DE OBSERVACIONES

Hoja No. 3 de 3
Número de auditoría: 12/2020
Número de observación: 01
Monto fiscalizable: N/A
Monto fiscalizado: N/A
Monto por aclarar: N/A
Monto por recuperar: N/A

Meta a diciembre	Avance a diciembre	% Cumplimiento de	Causa/Efecto
2	--	0%	Causa: Está en proceso de autorización el contrato de crédito autorizado.
2	2	100%	Efecto: Se realizara la disposición del crédito una vez firmado el contrato por la Entidad.

Por los motivos antes expuestos no se cumplieron con las metas MIR del programa presupuestal E010 del ejercicio 2019 denotando la falta de comunicación e intercambio información entre las diversas áreas que participan en el proceso de promoción de crédito, sobre todo en la calidad y suficiencia de la información solicitada al Intermediario Financiero, para cumplir y agilizar dicho proceso.

Causa: Falta de Comunicación y Coordinación entre las áreas que participan en el proceso de crédito.

Efecto: No colocar nuevas líneas de crédito y no cumplir con las Metas MIR del ejercicio 2019.

Fundamento legal:

Punto 1.1 Dirección General Adjunta de Banca Social, función 10: 1.1.3 Dirección de Promoción, funciones 1, 6; 1.1.3.1 Subdirección de Promoción, funciones 4, 5, 6, 7; 1.1.3.1.1 Gerencia de Promoción de Productos, funciones 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 del Manual General de Organización del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., modificación julio 2018.

Punto 2.1 Normativa de Originación de Crédito de Segundo Piso, 2.2.1 Proceso de Promoción, 2.2.1.1. Políticas, 2.2.1.2. responsabilidades del Capítulo III. Créditos Comerciales, Crédito de Segundo Piso, del Manual de Crédito y Garantías del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., actualización junio 2018.

Lic. Salvador Oliva García
Especialista Técnico Superior
Auditor / Jefe de Grupo

Lic. Nanci Hernández Muñoz
Especialista Técnico Superior
Auditora

Lic. Oscar Montoya Pérez
Titular del Área de Auditoría Interna, de
Desarrollo y Mejora de la Gestión Pública
Coordinador de la Auditoría

Ente: Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.
 Número de Auditoría: 12/2020 Al Desempeño

Anexo 1

Nº	Cliente	Destino	Carta Invitación	Criterios de Elegibilidad	Vista Inicial	PUD	Historial Crediticio	Dilemas Jurídico	Análisis de Crédito	Notas del área Auditoría	Razón del por que no se atendió el proceso
1	Sinergia Financiera de Mexico S.A. de C.V. Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
2	Caja Popular Agustín de Iturbide SC. De AP de RL de CV	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>						Presentan pérdidas	No Apto para Crédito
3	A Creer EUMS.A. de C.V. Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
4	Findar S.A. de C.V. Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							Comentaron estar interesados pero nunca enviaron información	Sin Interes de la Entidad
5	Caja SMG SC de AP de RL de CV	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
6	Desarrolladora e Impulsora de negocios (Credicofin)	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>						Presentan pérdidas	No Apto para Crédito
7	Firmeza Financiera SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							Interesado en línea, se contacta pero deja de atender	Sin Interes de la Entidad
8	Caja Popular Maravatio SC de AP de RL de CV	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
9	Capital Agrícola S.A. de C.V. Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		Esperando entidad envíe su plan de negocios	Gestiones de la Entidad
10	Toreco S.A. de C.V. Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
11	MIZ Financiera (Micros Latin SA de CV Sofom ENR)	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>				Mal antecedente lavado de dinero	No Apto para Crédito
12	Financiera Independencia SAB de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
13	Su Firma S.A de C.V. Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
14	Fesolidaridad SOCAP de RL de CV	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					Contestaron estar interesados y los visitamos, pero no enviaron nunca información.	Sin Interes de la Entidad
15	Direx Capital SA DE CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							solo contestaron verificarían la posibilidad de tomar una línea, ya no volvieron a atender	Sin Interes de la Entidad
16	Credavance SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
17	Finytea SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							Reflejan pérdidas en sus dos ultimos ejercicios.	No Apto para Crédito
18	Publiseg SAPI de CV Sofom ENR/Credifiel	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
19	Sofit SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
20	Aktiva Financiera SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							Comentaron estar interesados, ya no atendieron	Sin Interes de la Entidad
21	Credito para el Desarrollo Regional SAPI de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
22	Financiera Maestra SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
23	Nomina Apoyo SAPI de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
24	Financiera Amigo SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
25	Zurita Consultores SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
26	Pidamas SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad

81

Ente: Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.
Número de Auditoría: 12/2020 Al Desempeño

N°	Cliente	Destino	Carta Invitación	Criterios de Elegibilidad	Visita Interés	PID	Historial Crediticio	Diccionario Jurídico	Análisis de Crédito	Notas del Area Auditada	Razón del porque no se concluyó el proceso
27	Podemos Progresar SAPI de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Se realiza la visita inicial por parte de crédito, surgen dudas las cuales se envían hasta enero 2020, se atienden por parte de la entidad, el expediente lo tenemos completo y con fecha actual sept. 2020 estamos esperando se presente a comité de crédito para su autorización	Gestiones de la Entidad
28	Mas Alternativa Mexico SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
29	Supera Prestamos SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
30	Consol Negocios SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
31	Libertad Servicios Financieros SA de CV SOFIPO	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
32	Análisis Filtro e Índice SAPI de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		Revisión de Plan de negocios	Gestiones de la Entidad
33	Responsabilidad y Crecimiento Empresarial SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							Comtestaron estar interesados pero nunca enviaron información	Sin Interes de la Entidad
34	Grupo Lunma SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		Esperando entidad envíe su plan de negocios	Gestiones de la Entidad
35	Findar S.A. de C.V. Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
36	Monto Facil SAPI de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
37	Agencia y Soc. de valores LRR SAPI de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
38	Fin Comun SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
39	IDC Impulsando Emprendedores	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					Dejaron de atender	Sin Interes de la Entidad
40	ProCuatro SAPI de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
41	Financiera providencia	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>							No atendieron	Sin Interes de la Entidad
42	Swell Finanzas en Movimiento SAPI de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>						No Cumplen criterios de elegibilidad	No Apto para Crédito
43	Pretmex SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>						Proceso para pid	Gestiones de la Entidad
44	Aquiti SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					No Cumplen criterios de elegibilidad	No Apto para Crédito
45	GB Plus SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>						No atendieron	Sin Interes de la Entidad
46	Soluciones Financieras Internacionales SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>						No atendieron	Sin Interes de la Entidad
47	Factor GFC Global SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>						Proceso para pid	Gestiones de la Entidad
48	Dispersora de Crédito Cuauhtemoc SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>						Proceso para pid	Gestiones de la Entidad
49	Impulsora Emergente SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>						No atendieron	Sin Interes de la Entidad
50	ProAktiva SAPI de CV Sofom ENR	PyME	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					No atendieron	Sin Interes de la Entidad
Totales			50	18	8	5	3	4	1		

8

Nº	Cliente	Destino	Carta Solicitud	Clasificación de Rentabilidad	Visita Inicial	PLD	Historial de crédito	Datamen Jurídico	Análisis de Crédito	Notas del área Auditeda	Razón del porque no se concluyó el proceso
1	Financiera Sumate SA de CV SFP	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Presentó indicadores de rentabilidad negativos, por lo cual fue rechazado por el Área de Crédito. El Área de crédito lo rechazó por lo siguiente: La entidad presenta áreas de oportunidad relevantes respecto a la operación, gobierno corporativo y presentación de información financiera, la entidad subsana algunos temas pero a crédito no le parecieran suficientes.	No Apto para Crédito
2	MP Aureus SAPI de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Posterior a su presentación ante el comité de crédito, surgieron muchas dudas que pidieron aclarar antes de continuar, la entidad lo aclaró, sin embargo surgieron mas dudas y fue cuando el cliente desistió y ya no atendió, su queja demastada información solicitada.	No Apto para Crédito
3	Siempre Creciendo SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Derivado de la visita inicial a la entidad su diagnóstico arrojó elementos sustantivos desfavorables y de mejora por lo que pidieron atender varios temas, la entidad lo atendió, posterior a sus respuestas a crédito no le pareció suficiente por lo que pidió ampliar sus respuestas, fue en ese momento cuando la entidad menciono ya no continuar con el proceso, igual se quejo de que es demastada información la solicitada.	Sin Interes de la Entidad
4	Soluciones y Oportunidades SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Posterior al analisis de crédito surgieron varias dudas que se solicitaron aclarar por parte de la entidad, en ese momento la entidad decidió ya no continuar con el proceso, se quejo de que se solicita demastada información.	No Apto para Crédito
5	Proextio SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Respuesta del Área de Crédito: No cumplen con los indicadores de liquidez y sus activos proutivos no cubren sus pasivos y compromete su capacidad, se les envió oficio solicitando información acorde a lo presentaron pero ya no atendieron.	No Apto para Crédito
6	Don apoyo SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	No se pudo disponer el crédito al cierre de diciembre porque Infonacot tenía varias dudas en su contrato, por lo que quedo dispuesto en Abril 2020.	Gestiones de la Entidad
7	Instituto de Fondo Nacional Para el Consumo de los Trabajadores (INFONACOT)	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Dependio por presentar nuevamente a comité de crédito.	Gestiones de la Entidad/ Etapas en proceso
8	Credito Real SAB de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Interesados, enviaron documentos para iniciar plid y dictámen jurídico, dejaron de atender	Gestiones de la Entidad
9	Financiera San Ysidro	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Esperando plan de negocios	Gestiones de la Entidad
10	Factor Expres SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		Gestiones de la Entidad



Ente: Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.
Número de Auditoría: 12/2020 Al Desempeño

Anexo 2

N°	Cliente	Destino	Carta Inversión	Criterios de Elegibilidad	Vista Inicial	PLD	Historial Crediticio	Dicamen Jurídico	Análisis de Crédito	Notas del Área Auditada	Razón del porque no se concluye el proceso
11	Amicoap SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					Interesado, verificando el cambio de H+M, no cumplen antigüedad operativa	No Apto para Crédito
12	Flanclera Contigo (Cege Capital)	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		Reflejan pérdidas porque abrieron 30 sucursales, actualizaran información y reporte de las pérdidas, se recomienda en cita esperar próximo año	No Apto para Crédito
13	Red de Servicios Financieros SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		Revisión de Plan de Negocios	Gestiones de la Entidad
14	Con Ser Tu Amigo	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		Revisión de Plan de Negocios	Gestiones de la Entidad
15	Larhame SA de CV Sofom ENR	Microcrédito	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		Pendientes documentos para concluir PLD.	Gestiones de la Entidad
Totales			15	15	14	13	12	12	7		