



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



FND
FINANCIERA NACIONAL
DE DESARROLLO AGROPECUARIO,
RURAL, FORESTAL Y PESQUERO



Área de Auditoría Interna

Oficio No. AAI/098/2021

Ciudad de México, a 30 de marzo de 2021

Lic. Humberto Sampayo Paredes

Agencia de Crédito Rural Poza Rica, Veracruz

P r e s e n t e

Asunto: 6º Requerimiento de información

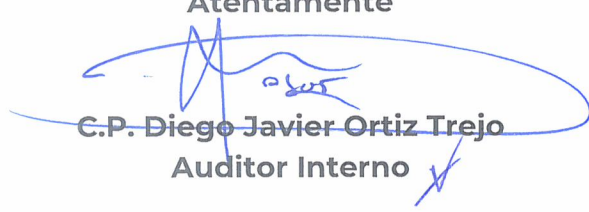
Con fundamento en lo dispuesto por los artículos 50 y 52 de la Ley Orgánica de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND); artículo 20 del Estatuto Orgánico de la FND; artículo 32 de la Ley Federal de Procedimiento Administrativo; artículo 2 segundo párrafo de las Disposiciones de carácter general en materia prudencial, contable y para el requerimiento de información aplicables a la FND; artículos 159 y 160 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, así como, lo señalado en los oficios No. AAI-011-2021 y No. AAI-095-2021 de fecha 18 de enero y 26 de marzo de 2021, respectivamente mediante el cual se le notificó el inicio y la ampliación al periodo de ejecución de la auditoría No. 02/2021 "Operaciones y actividades crediticias", durante el periodo del 18 de enero al 30 de abril de 2021.

Sobre el particular, solicito gire sus instrucciones a quien corresponda para que se proporcione a esta Área de Auditoría Interna en un plazo no mayor a 3 días hábiles contados a partir del día siguiente de la recepción del presente oficio, la información en archivo electrónico de los anexos adjuntos que se detallan en el Anexo 1.

Es importante señalar, que en caso de que la información solicitada no se remita en el plazo establecido, significará que no se localiza dentro del expediente de crédito, así mismo, si de origen no se generó, documentar los motivos, causas o justificaciones.

Sin otro particular, le envió un cordial saludo.

Atentamente


C.P. Diego Javier Ortiz Trejo
Auditor Interno

C.c.p.

Dr. Manuel Rafael Villa Issa. - Coordinador Regional Sur. – Presente

Mtro. Ricardo Rojas Montero. - Subdirector Corporativo de Coordinación y Evaluación Regional. – Presente



AUDITORÍA INTERNA

ANEXO 1

1.1. Expedientes de Crédito.

De la revisión a 39 expedientes de crédito de la Agencia Estatal de Crédito Rural, Villahermosa, Tabasco, por un monto ministrado de \$ 14,994,894.88 se identificó lo siguiente:

Anexo	Hallazgo
A	En 22 expedientes de crédito por \$5.5 millones sin evidencia documental de las gestiones realizadas por la Agencia para llevar a cabo avisos de cobranza extrajudicial.
B	En 16 créditos por 6.4 millones no se identificó la Inscripción de garantías en el RUG.
C	En 12 créditos por \$2.6 millones no se localizó Póliza de Seguro de las Garantías.
D	En 12 expedientes de crédito por \$1.8 millones sin evidencia documental de las gestiones realizadas por la Agencia para el envío al área jurídica.
E	10 créditos por \$4.8 millones con más de 180 días transcurridos desde el vencimiento hasta su turno por parte de la ACR a la GRSC, para cobranza judicial
F	En nueve expedientes de crédito por \$2.3 millones sin evidencia documental de las gestiones realizadas por la Agencia para llevar a cabo avisos de cobro.
G	En ocho expedientes de crédito por \$2.5 millones con Dictamen jurídico incompleto
H	En ocho créditos por \$1.2 millones no se localizó Historial de crédito interno
I	En cinco expedientes de crédito por \$2.3 millones sin evidencia documental de las gestiones realizadas por la Agencia para llevar a cabo avisos vencimiento.
J	En cinco créditos por \$2.2 millones no existe evidencia de la validación de la correcta formalización de las operaciones y sus garantías.
K	En cuatro expedientes de crédito por \$1.7 millones no se identificó Cédula de Adhesión
L	En tres créditos por \$0.2 millones no se localizó el estado de cuenta bancario con clave bancaria estandarizada (clabe).
M	En dos créditos por \$1.7 millones no se localizó formato de cumplimiento de condiciones precedentes
N	Dos créditos por \$0.3 millones con reportes de supervisión de campo sin fecha.

ANEXO A

	CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
1	Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000070
2	Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000071
3	Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000072
4	Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000073
5	Poza Rica, Ver.	CALVABAÐOSMATILDE	519100001652	519600006190000007
6	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519500010170000001
7	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000056
8	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000057
9	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000058
10	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000059
11	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000060
12	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000061
13	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000062
14	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000063
15	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000064
16	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000065
17	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700002510000018
18	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700002510000019
19	Poza Rica, Ver.	SALCEDOALVARADOPANTALEON	519100002028	519700001330000018
20	Poza Rica, Ver.	SALCEDOALVARADOPANTALEON	519100002028	519700001330000019
21	Poza Rica, Ver.	SALCEDOALVARADOPANTALEON	519100002028	519700001330000020
22	Poza Rica, Ver.	SANTES REYES REYNALDA	519100002595	519600010360000001

ANEXO B

	CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
1	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000056
2	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000057
3	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000058
4	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000059
5	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000060
6	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000061
7	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000062
8	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000063
9	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000064
10	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000065
11	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700002510000018
12	Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700002510000019
13	Poza Rica, Ver.	MORALESESLAVAEDUWIGES	519100001691	519600006640000006
14	Poza Rica, Ver.	MUJERES TONACAS LUCHANDO PARA NUESTROS	519100002717	519700003390000009
15	Poza Rica, Ver.	MUJERES TONACAS LUCHANDO PARA NUESTROS	519100002717	519700003390000010
16	Poza Rica, Ver.	MUJERES TONACAS LUCHANDO PARA NUESTROS	519100002717	519700003390000011

ANEXO C			
CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000056
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000057
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000058
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000059
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000060
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000061
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000062
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000063
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000064
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000065
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700002510000018
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700002510000019

ANEXO D			
CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000070
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000071
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000072
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000073
Poza Rica, Ver.	ESCAMILLAGARCIA MIRTHALA	519100002796	519700004200000002
Poza Rica, Ver.	ESCAMILLAGARCIA MIRTHALA	519100002796	519700004200000003
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519600011610000001
Poza Rica, Ver.	LEONCASTAÑEDA ANDRES	519100002020	519600011480000002
Poza Rica, Ver.	MORALESESLAVA EDUWIGES	519100001691	519600006640000006
Poza Rica, Ver.	MUJERES TOTONACAS LUCHANDO PARA NUESTROS	519100002717	519700003390000009
Poza Rica, Ver.	MUJERES TOTONACAS LUCHANDO PARA NUESTROS	519100002717	519700003390000010
Poza Rica, Ver.	MUJERES TOTONACAS LUCHANDO PARA NUESTROS	519100002717	519700003390000011

ANEXO E			
CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
1 Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519500010170000001
2 Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000056
3 Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000057
4 Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000058
5 Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000059
6 Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000060
7 Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519700001120000061
8 Poza Rica, Ver.	MUJERES TONONACAS LUCHANDO PARA NUESTROS	519100002717	519700003390000009
9 Poza Rica, Ver.	MUJERES TONONACAS LUCHANDO PARA NUESTROS	519100002717	519700003390000010
10 Poza Rica, Ver.	MUJERES TONONACAS LUCHANDO PARA NUESTROS	519100002717	519700003390000011

ANEXO F			
CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
1 Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000070
2 Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000071
3 Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000072
4 Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000073
5 Poza Rica, Ver.	ESCAMILLAGARCIA MIRTHALA	519100002796	519700004200000003
6 Poza Rica, Ver.	SALCEDO ALVARADO PANTALEON	519100002028	519700001330000018
7 Poza Rica, Ver.	SALCEDO ALVARADO PANTALEON	519100002028	519700001330000019
8 Poza Rica, Ver.	SALCEDO ALVARADO PANTALEON	519100002028	519700001330000020
9 Poza Rica, Ver.	SANTES REYES REYNALDA	519100002595	519600010360000001

ANEXO G

CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000070
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000071
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000072
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000073
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519700002770000009
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519700002770000010
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519700002770000011
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519700002770000012

ANEXO H

CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519700002770000009
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519700002770000010
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519700002770000011
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519700002770000012
Poza Rica, Ver.	MARTINEZCRUZPABLO	519000000060	519500010170000001
Poza Rica, Ver.	RAMIREZJIMENEZPEDRO	519100002521	519600009920000001
Poza Rica, Ver.	SANTES REYES REYNALDA	519100002595	519600010360000001
Poza Rica, Ver.	VICENCIOPERESZOLEDA	519100002557	519600009920000002

ANEXO I			
CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000070
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000071
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000072
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000073
Poza Rica, Ver.	MUJERES TOTONACAS LUCHANDO PARA NUESTROS	519100002717	519700003390000010

ANEXO J			
CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519600011610000001
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519700002770000009
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519700002770000010
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519700002770000011
Poza Rica, Ver.	LA PUERTA DEL TOTONACAPAN S.P.R. DE R.L.	519100002554	519700002770000012

ANEXO K			
CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000070
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000071
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000072
Poza Rica, Ver.	ARAUJO TOVAR DIANA EDITH	519100001650	519970001140000073

ANEXO L			
CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
Poza Rica, Ver.	SALCEDOALVARADOPANTALEON	519100002028	519700001330000018
Poza Rica, Ver.	SALCEDOALVARADOPANTALEON	519100002028	519700001330000019
Poza Rica, Ver.	SALCEDOALVARADOPANTALEON	519100002028	519700001330000020

ANEXO M			
CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
Poza Rica, Ver.	CALVABAÐOSMATILDE	519100001652	519700002580000008
Poza Rica, Ver.	MUJERES TOTONACAS LUCHANDO PARA NUESTROS	519100002717	519700003390000011

ANEXO N			
CAT_SUCURSAL	Nombre del Acreditado / Razón Social	No. de Cliente	No. de Apertura / Crédito
Poza Rica, Ver.	LEONCASTAÐEDAANDRES	519100002020	519600011480000002
Poza Rica, Ver.	PEREZRAMIREZALEJANDRA	519100002036	519500009880000002