

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el día 18 de diciembre de dos mil diecinueve, siendo las doce horas, se reunieron las y los integrantes del H. Comité Técnico del **Fideicomiso Impulso a la Economía Familiar**, en las oficinas del Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado de San Luis Potosí, *SIFIDE*, ubicadas en Av. Salvador Nava Martínez número 2992, Fraccionamiento Tangamanga con el fin de celebrar Sesión Ordinaria atendiendo el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

1. Lista de asistencia.
2. Lectura del Acta correspondiente a la Sesión Ordinaria 11/19 celebrada el día 27 de noviembre de 2019.
3. Lectura y aprobación, en su caso, de los Estados Financieros del fideicomiso 'IMPULSO A LA ECONOMÍA FAMILIAR' al mes de noviembre de 2019.
4. Presentación y aprobación del presupuesto del Fideicomiso Impulso a la Economía Familiar.
5. Presentación de la Coordinadora EMPRENDAMOS JUNTOS, A.C.
 - a. Lectura y presentación de los Estados Financieros de "EMPRENDAMOS JUNTOS A.C." que comprenden al mes de noviembre de 2019.
 - b. Lectura y presentación del comparativo de presupuesto de colocación, monto real colocado en noviembre de 2019, monto estimado a colocar en enero de 2020 y la nota del director.
 - c. Presentación del Plan de trabajo 2020 Emprendamos Juntos, A.C.
 - d. Informe sobre el uso de los recursos públicos a personas físicas y/o morales del mes de noviembre (Emprendamos Juntos, AC).
 - e. Lectura del Informe de calidad de la cartera de créditos: Reporte de Cartera Vencida y de Cartera en Riesgo al 30 de noviembre de 2019.
6. Asuntos Generales.
 - a. Retroalimentación de las partes interesadas.

Para dar inicio a la sesión se procede a levantar la lista de asistencia, desahogándose así el **primer punto del orden del día**, registrándose las y los siguientes participantes: **Christian Meade Hervert**, *Coordinador General Ejecutivo del SIFIDE*; **Yolanda Macías Lara**, *Directora General de Desarrollo Financiero y Operaciones del SIFIDE*; **Eduardo Velasco Alvelais**, *representante y Director de Emprendamos Juntos, A.C.*; como representantes de la sociedad civil: **José Ernesto Amaya Covarrubias**, *representante del Comité Ciudadano Unificador de Esfuerzos, I.A.P.*; **Ángel Portales Rodríguez**, *suplente del Notario Público No. 19 en esta ciudad* y **Guillermo Borbolla Mejía**; asimismo se encuentran presentes los siguientes invitados: **Juan Manuel Rosales Moreno**, *representante de la Contraloría General del Estado*; **S. Edgardo Vázquez Medina**, *Director de Fondo San Luis para la*

Microempresa; Patricia Ivette Martínez Medina, Gerente Operativa del Fideicomiso "Impulso a la Economía Familiar"; Josefina Valdovinos Sánchez y Juan Francisco Rodríguez López, representantes del Despacho Cointegra S.C., y María Fernanda López Hermosillo, de Emprendamos Juntos, A.C.

Al existir quórum legal, se declaran válidos los acuerdos emanados de esta reunión, teniéndose por desahogado el primer punto del orden del día.

Sin otro asunto que tratar se da por concluido el primer punto del orden del día.

Como **segundo punto del orden del día** el Lic. Christian Meade Hervert, da la bienvenida a los asistentes y agradece su presencia, y procede a dar lectura al acta correspondiente a la sesión ordinaria 11/19 de este comité, celebrada el 27 de noviembre de 2019.

Una vez concluida la lectura del acta de la sesión 11/19 y no existiendo comentarios al respecto, los miembros de este comité manifiestan su conformidad con el contenido de la misma, dando con ello por concluido el segundo punto del orden del día.

Prosiguiendo con la reunión se procede al desahogo del **tercer punto del orden del día** dando lectura y sometiendo a consideración de las y los integrantes del Comité Técnico los estados financieros del fideicomiso "IMPULSO A LA ECONOMÍA FAMILIAR" al mes de noviembre de 2019, para que en su caso sean aprobados, en virtud de lo cual se cede la palabra a la C.P. Josefina Valdovinos, representante del despacho Cointegra, S.C. quien procede a dar lectura a dichos estados financieros.

Los miembros del comité técnico revisan y aprueban los estados financieros presentados, los cuales cumplen con la normatividad vigente de la contabilidad gubernamental y son anexos de la presente acta, así como los estados de cuenta de la fiduciaria, formando parte integral de la misma, concluyendo el tercer punto del orden del día.

Continuando con la reunión, se lleva a cabo el desahogo del **cuarto punto del orden del día** en el cual se presenta el presupuesto de ingresos y egresos del fideicomiso para el ejercicio 2020, cabe mencionar que los ingresos considerando en el presupuesto corresponden a los rendimientos que se generan en las cuentas del fideicomiso y a una aportación de parte del SIFIDE en su carácter de Fideicomitente para los gastos de operación del mismo, y los egresos plasmados se refieren al costo mensual de los honorarios fiduciarios, siendo estos los únicos gastos e ingresos considerados, ya que no se tiene certeza de si recibirá alguna aportación el fideicomiso.

Una vez que se presentó el presupuesto a los miembros del comité, los mismos lo analizaron y lo aprueban, no teniendo ningún otro comentario al respecto, dando por concluido el **cuarto punto del orden del día**.

Dentro del quinto punto del orden del día, se procede con la presentación de la Coordinadora Emprendamos Juntos, A.C. por lo que se le cede el uso de la voz a Eduardo Velasco Alvelais.

- a) **Lectura y presentación de los Estados Financieros de "Emprendamos Juntos, A.C." al mes de noviembre de 2019:** Para el desahogo de este punto, nuevamente se solicita el apoyo de la C.P. Josefina Valdovinos, representante del despacho Cointegra, S.C., para que dé lectura de los mencionados estados financieros de la Coordinadora, los cuales son presentados en términos generales.

No teniendo ningún comentario de los citados estados financieros, los mismos se integran y forman parte de esta acta, concluyendo así el presente apartado.

- b) **Lectura y presentación del comparativo de presupuesto de colocación, monto real colocado en noviembre de 2019, monto estimado a colocar en enero de 2020 y la nota del Director:** Prosiguiendo con la agenda del día, el Ing. Velasco informa que la cartera vigente total de la asociación al 30 de noviembre de 2019, fue de \$46,786,943.00 (cuarenta y seis millones setecientos ochenta y seis mil novecientos cuarenta y tres pesos 00/100 M.N.), de la cual corresponden \$42,049,475.00 (cuarenta y dos millones cuarenta y nueve mil cuatrocientos setenta y cinco pesos 00/100 M.N.) a banca comunal y un monto de \$4,737,467.00 (cuatro millones setecientos treinta y siete mil cuatrocientos sesenta y siete pesos 00/100 M.N.) de crédito individual. Se tuvo una disminución de \$4,734,914.00 (cuatro millones setecientos treinta y cuatro mil novecientos catorce pesos 00/100 M.N.) en la cartera vigente con respecto al mes anterior y se tuvo una recuperación de capital de \$27.07 millones de pesos.

El Ing. Eduardo Velasco presenta los resultados obtenidos en el mes que se informa a través de banca comunal y crédito individual quedando como siguen:

En noviembre de 2019 se otorgaron 3 mil 336 microcréditos en banca comunal y 61 financiamientos en crédito individual, sumando en total la cantidad de 3 mil 397 créditos, lo que representa un cumplimiento del 52% de los créditos presupuestados originalmente para este mes, que era de 6 mil 482.

En cuanto a la colocación, se menciona que se logró alcanzar un monto total de \$22,344,587.00 (veintidós millones trescientos cuarenta y cuatro mil quinientos ochenta y siete pesos 00/100 M.N.) de los cuales, \$20,893,500.00 (veinte millones ochocientos noventa y tres mil quinientos pesos 00/100 M.N.) corresponden a la banca comunal y \$1,451,087.00 (un millón cuatrocientos cincuenta y un mil ochenta y siete pesos 00/100 M.N.) corresponden al crédito individual, y se logró alcanzar un 57% comparado con el monto presupuestado del mes que se reporta, el cual era de \$38,893,080.00 (treinta y ocho millones ochocientos noventa y tres mil ochenta pesos 00/100 M.N.).

Desde el arranque de la presente administración al mes que se reporta, se han entregado \$1,262.82 millones de pesos, mediante 229 mil 996 microcréditos en las cuatro zonas del

Estado. Se menciona que el crédito promedio global entregado en el mes que se informa fue de \$6,578.00.

Se informa, además que para enero de 2020 se tiene planeado colocar un monto de \$25.96 millones de pesos.

En este mismo punto comenta que los recursos del fideicomiso se encuentran invertidos en la cartera vigente de créditos, en cumplimiento a los objetivos del propio fideicomiso, por lo que en este mes no se pudo realizar ningún abono a éste. El saldo de \$24.8 millones de pesos que se tiene en calidad de préstamo representa el 53.0% de la cartera vigente de la coordinadora, el otro 47.0% de la cartera vigente, con créditos de grupo e individuales, se complementa con recursos de Nacional Financiera, SIFIDE y con recursos de Emprendamos Juntos, AC. El 100% de los indicadores de colocación de microcréditos se reportan como acciones de la presente administración. Asimismo, se informa que durante el ejercicio 2019 no se realizó ninguna devolución de recursos al Fideicomiso por parte de Emprendamos Juntos, AC, como se había comentado.

Asimismo, se presenta en este apartado, que al inicio del mes que se reporta se contaba con 18 mil 169 personas con créditos vigentes y en trámite; se tuvieron 297 nuevos ingresos al programa y se presentaron 656 bajas temporales de acreditadas, lo que da un resultado de 17 mil 810 personas con crédito y en trámite al cierre del mes.

Sin otro comentario al respecto los miembros de este comité autorizan que los recursos del fideicomiso permanezcan invertidos en el otorgamiento de créditos a través de la coordinadora, cumpliendo así con los fines de ambos.

- c) **Presentación del Plan de Trabajo 2020 Emprendamos Juntos, AC.:** Con respecto a este apartado se realiza la presentación del plan anual de trabajo, que tiene como objetivo plantear las acciones que la asociación civil emprenderá en el año 2020, entre las que destaca la colocación de \$325.0 millones de pesos a través del otorgamiento de 53 mil 252 microcréditos y créditos, planteando la generación de 4 mil 800 autoempleos mediante los dos productos que ofrece el programa actualmente, asimismo continuar con la presencia al interior de la entidad, incrementar el número de acreditadas/os vigentes y reducir la tasa de interés de acuerdo al comportamiento de la cartera, siempre cuidando la salud financiera del programa. De igual forma se presenta el presupuesto de los ingresos que generará el programa y los egresos necesarios para llevar a cabo la operación y lograr las metas planteadas para el siguiente ejercicio.

Sin ningún otro comentario al respecto sobre el programa anual 2020, se integra y forma parte de esta acta.

- d) **Informe sobre el uso de los recursos públicos a personas físicas y/o morales (Emprendamos Juntos, AC):** Como siguiente punto, se integra la información que rinde el Ing. Velasco como representante de la Coordinadora, correspondiente al uso de los recursos públicos y procede a presentar el informe que remite de manera mensual y que dicha información se publica en los formatos de transparencia que le aplica a esta información para el portal estatal y nacional, así mismo remite datos de los beneficiarios con recursos públicos, por lo que se adjunta el informe al acta. En esta ocasión se integra el reporte del mes de noviembre de 2019.
- e) **Lectura del Informe de calidad de la cartera de créditos: Reporte de cartera vencida y de cartera en riesgo al 30 de noviembre de 2019:** Continuando con la palabra Eduardo Velasco Alvelais manifiesta que al cierre del periodo que se reporta, se registró una cartera vencida a más de 7 días (es decir, de 2 pagos en adelante) de banca comunal y crédito individual por un monto de \$877,331.00 (ochocientos setenta y siete mil trescientos treinta y un pesos 00/100 M.N.), por lo que la cartera vencida a más de 7 días representó 1.88% con relación a la cartera vigente total y la cartera en riesgo a más de 28 días representó 1.97% de esa misma base.

Una vez analizada la información presentada por la coordinadora "EMPENDAMOS JUNTOS, A.C." en tiempo y forma, sin que existan más comentarios al respecto, se tiene por concluido el quinto punto del orden del día.

Antes de concluir con la reunión se procede al desahogo del **sexto punto del orden del día** donde se presentan los asuntos generales, para lo cual el Lic. Christian Meade Hervert toma la palabra dando a conocer las acciones realizadas al mes de noviembre 2019 por el Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado de San Luis Potosí:

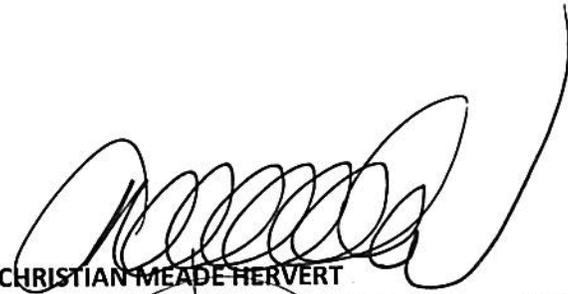
- ✓ Al mes de noviembre 2019 se han otorgado 48 mil 244 financiamientos, logrando con ello apoyar a MIPYMES en el Estado por un monto de \$ 645.0 millones de pesos.
- ✓ Al mes de noviembre 2019 se ha apoyado la generación de 5,230 empleos y autoempleos en la entidad.
- ✓ En el mismo período, se impartieron 18 mil 886 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 65 mil 854 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- ✓ El 13 de noviembre se llevó a cabo Foro Informativo del Programa Microproyectos Productivos, dirigido a empresarios/as y/o emprendedores/as, en coordinación con la Presidencia Municipal de Venegas, dentro de sus instalaciones.
- ✓ El día 14 de noviembre se impartió Foro Informativo del Programa Microproyectos Productivos, dirigido a empresarios/as y/o emprendedores/as de la Zona Huasteca, en coordinación con la Cámara Nacional del Comercio. Mismo que se llevó a cabo en las instalaciones del Municipio de Tamazunchale.
- ✓ El 16 de noviembre se llevó a cabo Foro Informativo del Programa Microproyectos Productivos, dirigido a empresarios/as y/o emprendedores/as, en coordinación con la Presidencia Municipal de Villa de la Paz, impartido en las instalaciones del Centro Cultural Municipal.

- ✓ Se llevó a cabo Foro Informativo del Programa Microproyectos Productivos, dirigido a empresarios/as y/o emprendedores/as, en la Galera ejidal "El Sauz" y en la comunidad de Tamapatz del Municipio de Aquismón ambos eventos se realizaron el 18 de noviembre.
- ✓ El día 21 de noviembre, personal de SIFIDE a través del programa Microproyectos Productivos, brindó información y asesoría a asistentes al evento organizado por el Instituto de la Mujer de Gobierno del estado en la Plaza Principal de Santa María del Rio.

Una vez comentando lo anterior el Lic. Meade Hervert agradece a los miembros del comité su asistencia y participación en esta reunión y en todo el año, para concluir con la reunión se procede a desahogar el punto dentro de los asuntos generales relacionado con la retroalimentación de parte de los asistentes, el Coordinador General del SIFIDE, invita a los presentes a exponer sus opiniones y/o comentarios que contribuyan a mejorar los servicios prestados por el fideicomiso y el SIFIDE en general. Por lo que los participantes a la reunión no tienen comentarios sobre este apartado.

Una vez comentadas y analizadas las mociones anteriores, quedan aprobadas y asentadas en la presente acta y se da por concluido el sexto punto del orden del día.

Expuesto lo anterior y no habiendo otro asunto que tratar se da así por concluida esta reunión, siendo las 12:51 doce horas con cincuenta y un minutos de la misma fecha de su inicio, firmando para constancia las y los que en ella intervinieron.



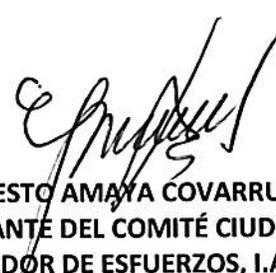
CHRISTIAN MEADE HERVERT
COORDINADOR GENERAL EJECUTIVO DEL
SIFIDE



YOLANDA MACÍAS LARA
DIRECTORA GENERAL DE DESARROLLO
FINANCIERO Y OPERACIONES DEL SIFIDE



EDUARDO VELASCO ALVELAIS
REPRESENTANTE Y DIRECTOR DE
EMPENDAMOS JUNTOS, A.C.



JOSÉ ERNESTO AMAYA COVARRUBIAS
REPRESENTANTE DEL COMITÉ CIUDADANO
UNIFICADOR DE ESFUERZOS, I.A.P.



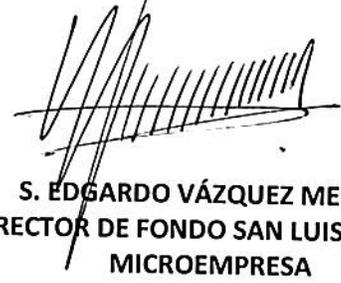
ÁNGEL PORTALES RODRÍGUEZ
SUPLENTE DEL NOTARIO PÚBLICO 19 EN
S.L.P..



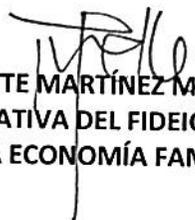
GUILLERMO BORBOLLA MEJÍA
REPRESENTANTE DE LA SOCIEDAD CIVIL



JUAN MANUEL ROSALES MORENO
REPRESENTANTE DE LA CONTRALORÍA
GENERAL DEL ESTADO.



S. EDGARDO VÁZQUEZ MEDINA
DIRECTOR DE FONDO SAN LUIS PARA LA
MICROEMPRESA



PATRICIA IVETTE MARTÍNEZ MEDINA
GERENTE OPERATIVA DEL FIDEICOMISO
"IMPULSO A LA ECONOMÍA FAMILIAR"



JOSEFINA VALDOVINOS SÁNCHEZ
REPRESENTANTE DEL DESPACHO
COINTEGRA, S.C.



JUAN FRANCISCO RODRÍGUEZ LÓPEZ
REPRESENTANTE DEL DESPACHO COINTEGRA,
S.C.



MARÍA FERNANDA LÓPEZ HERMOSILLO
EMPREDAMOS JUNTOS, A.C.



Hoja de firmas de la sesión 12/19 del Comité Técnico del Fideicomiso Impulso a la Economía Familiar,
celebrada el 18 de diciembre de 2019, que consta de 7 siete páginas, incluyendo ésta.

