

NÚM.:04/18 Ordinaria.

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el día 26 de Abril del 2018, en punto de las 12:00 p.m, se reunieron las y los integrantes del H. Comité Técnico del Fondo San Luis para la Microempresa, en las oficinas del Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado SIFIDE, ubicadas en Av. Salvador Nava Martínez Núm. 2992, Fracc. Tangamanga, con el fin de celebrar reunión ordinaria atendiendo el siguiente:

**O R D E N D E L D Í A**

1. Lista de asistencia para verificación de Quórum.
2. Ratificación de los acuerdos emanados de la reunión ordinaria 03/18 celebrada el 22 de Marzo del 2018.
3. Análisis y aprobación en su caso de los estados financieros correspondientes al mes de Marzo del 2018.
4. Informe de cartera.
5. Análisis y aprobación en su caso de solicitudes de crédito.
6. Asuntos generales.

Para dar inicio a la reunión se procede a levantar la lista de asistencia desahogando así el **primer punto del orden del día**, registrándose las y los siguientes participantes: **Héctor Saúl Salas Salazar**, *Director General de Desarrollo Financiero en el SIFIDE*; **Sergio Alejandro Cerda Lara**, *representante de la Secretaría de Finanzas*; **Mauro Alberto Ruiz Kampfner**, *representante de la Secretaría de Economía*; **Juan Manuel Rosales Moreno**, *representante de la Contraloría General de Gobierno del Estado*; **Enrique Martin del Campo Mena** *representante de la Cámara Nacional de la Industria y la Transformación CANACINTRA*; **Luis Gerardo Ortuño Díaz Infante** *representante de la Confederación Patronal de La República Mexicana COPARMEX*; **Ernesto Cortez Guzmán**, *representante de Industriales Potosinos A.C, IPAC*; **Josefina Valdovinos Sánchez y Graciela Segura Alemán**, *Representantes del Despacho de Contabilidad Cointegra, S.C.*; **Yolanda Macias Lara**, *Directora de Evaluación y Desarrollo de Proyectos en el SIFIDE*; **Sigfrido Edgardo Vázquez Medina**, *Director General de Fondo San Luis para la Microempresa*, así como **Daniela Guadalupe Ventura Báez** *Secretaria de actas*

# ACTA DE COMITÉ

del H. Comité técnico del Fideicomiso; existiendo quórum legal, por lo que son válidos los acuerdos emanados de ésta reunión.

Continuando con el desarrollo de la reunión el Director General, procede a desahogar el **Segundo punto del orden del día**, preguntando a las y los miembros del H. Comité Técnico, si tienen alguna duda ó comentario respecto a los acuerdos emanados de la reunión ordinaria, celebrada el pasado 22 de marzo del 2018 mismas que constan en el acta correspondiente y entre los cuales se encuentra lo siguiente:

## Acta Ordinaria 03/18

- Autorización de los Estados Financieros de Fondo San Luis correspondientes al mes de Febrero del 2018.
- Informe de cartera al 28 de Febrero del 2018 así como el informe que presentan los abogados externos del Fondo, Santiago Camacho Cañizares, el Despacho Data Legal Abogados, S.C y Miguel Ángel Valenzuela Saldías.
- Se autorizó la siguiente solicitud de crédito:

Nombre	Monto	Tipo de Crédito	Plazo	Status
<b>LOIS ASOCIADOS, S.A. DE C.V.</b>	\$945,000.00	C. HABILITACION O AVIO	36 MESES	En trámite de aviso preventivo para disposición.

## En cuanto a asuntos generales:

- Se presentaron los indicadores de colocación al mes de Febrero del 2018, detallando ampliamente las acciones realizadas durante ese periodo.
- Así mismo se presentó un boletín informativo el cual contiene una síntesis de lo realizado por los programas que integran el SIFIDE

A continuación se procede a desahogar el **tercer punto del orden del día**, el Director General del Fondo San Luis, solicita a la representante del Despacho de Cointegra, S.C., sea tan amable de dar lectura a los Estados Financieros del Fondo San Luis correspondientes al mes de Marzo del 2018.

# ACTA DE COMITÉ

Dentro de este punto el Arq. Edgardo Vázquez, comenta que durante el presente mes de Abril nuevamente fue consultada ante el SAT (Servicio de Administración Tributaria) la opinión del Cumplimiento de Obligaciones Fiscales de Fondo San Luis, emitiéndose una opinión positiva, siendo éste un documento importante que muestra para que los miembros del Comité puedan verificar el puntual cumplimiento en el pago de impuestos por parte del Fideicomiso.

No existiendo más comentarios al respecto las y los integrantes del H. Comité Técnico, autorizan los Estados Financieros antes mencionados, concluyendo así el tercer punto del orden del día.

Continuando con el desarrollo de la reunión se procede a desahogar el **cuarto punto del orden del día**, siendo éste el Informe de cartera al 31 de Marzo del 2018, el Director General de Fondo San Luis, procede a dar lectura a los informes de recuperación de cartera por la vía legal, mismos que son emitidos por los abogados externos Santiago Camacho Cañizares, por el Despacho Data Legal Abogados, S.C., y por Miguel Ángel Valenzuela Saldías, anexando copia de los mencionados informes a la presente acta formando parte integral de la misma.

No existiendo más comentarios al respecto las y los miembros del H. Comité Técnico, aprueban los informes emitidos por los abogados y por el despacho Data Legal Abogados, S.C., concluyendo así el cuarto punto del orden del día.

Para continuar con el desarrollo de la reunión se procede a desahogar el **quinto punto del orden del día**, en el que se presentan las solicitudes de crédito que se detallan más adelante, las cuales fueron autorizadas por las y los integrantes del H. Comité Técnico con algunas de las condicionantes recomendadas por la Dirección de Evaluación y Desarrollo de Proyectos del SIFIDE, adjuntando a la presente acta las carátulas de autorización para las firmas correspondientes.

<b>SOLICITUD DE:</b>	<b>JOSE ANGEL VENTURA JASSO</b>	
<b>TIPO DE CREDITO SOLICITADO</b>	<b>MONTO</b>	<b>PLAZO</b>
<b>HABILITACION O AVIO</b>	\$300,000.00	36 meses
<b>ACUERDO DEL COMITÉ:</b>	<b>AUTORIZADO</b>	
<b>INVERSIÓN:</b>	<b>\$300,000.00</b>	
<b>RECURSOS FONDO:</b>	<b>\$300,000.00</b>	
<b>RECURSOS NAFIN:</b>	<b>0.00</b>	
<b>RECURSOS ACREDITADO:</b>	<b>0.00</b>	
<b>TASA DE INTERES:</b>	Tasa Fija Fondo San Luis	

# ACTA DE COMITÉ

<b>TOTAL DE INVERSIONES:</b>	<b>\$300,000.00</b>
<b>GARANTIA REAL OTORGADA:</b>	
Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre Lote de terreno No. 11 de la manzana 9 ubicado en la Av. Fuente del parque, No. 141 del fraccionamiento Balcones del Valle, San Luis Potosí, S.L.P. con una superficie de terreno de 200 m2 y 350 m2 de construcción.	
Propietario: Jose Ángel Ventura Jasso	
<b>OBSERVACIONES:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Una vez analizada la solicitud de recursos, así como el reporte de visita ocular se observó un negocio 100% familiar y en operación normal, formalmente establecido, teniendo como ventaja principal el conocimiento pleno de su actividad y el arraigo de más de 27 años en el mercado, justificando la inversión, con el objetivo de disponer de mayor cantidad y diversidad de mercancías, con las que pueda atender la demanda constante de sus clientes asegurando el abasto y disponibilidad de la misma.</li> <li>➤ Refleja una estructura sana, demostrando capacidad de pago para hacer frente a este compromiso; por lo que se considera viable otorgar el crédito de Habilitación o Avío por \$300,000.00 a un plazo de 36 meses.</li> <li>➤ Buró Legal.- el Sr. Ventura registra incidencias las cuales deberá aclarar.</li> </ul>	
<b>CONDICIONADO A:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Deberá presentar el comprobante de pago predial correspondiente al año en curso.</li> <li>➤ deberá presentar aclaración de la incidencia legal registrada.</li> </ul>	

<b>SOLICITUD DE:</b>	<b>QUETZAL BANQUETES ALQUILER, S.A. DE C.V.</b>	
<b>TIPO DE CREDITO SOLICITADO</b>	<b>MONTO</b>	<b>PLAZO</b>
<b>REFACCIONARIO</b>	\$942,000.00	60 meses incluyendo 3 meses de gracia
<b>ACUERDO DEL COMITÉ:</b>	<b>AUTORIZADO POR \$782,000.00</b>	
<b>INVERSIÓN:</b>	<b>\$782,000.00</b>	
<b>RECURSOS FONDO:</b>	<b>\$782,000.00</b>	

Acta de Comité Técnico correspondiente a la Reunión Ordinaria 04/18 del Fideicomiso Fondo San Luis para la Microempresa celebrada el 26 de abril del 2018.

QUEDA PROHIBIDA LA REPRODUCCION PARCIAL O TOTAL DE ESTE DOCUMENTO.

# ACTA DE COMITÉ

<b>RECURSOS NAFIN:</b>	<b>0.00</b>
<b>RECURSOS ACREDITADO:</b>	<b>0.00</b>
<b>TASA DE INTERES:</b>	Tasa Fija Fondo San Luis
<b>TOTAL DE INVERSIONES:</b>	<b>\$782,000.00</b>
<b>GARANTIA REAL OTORGADA:</b>	
<p>Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre lote de terreno 3 del resto del predio ubicado en la calle lerdo de tejada sin número, en soledad De Graciano Sanchez, con una superficie de terreno de 1,832.52 m2 y 1,325.00 m2 De construcción.</p> <p>Propiedad de: Quetzal Banquetes Alquiler, S.A. de C.V.</p>	
<b>OBSERVACIONES:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ De acuerdo al análisis realizado a la solicitud de crédito así como al reporte de visita ocular se observó una empresa en crecimiento; ya que el Sr. Molina, representante legal de la empresa cuenta con amplia experiencia y arraigo en la actividad; operando de manera normal.</li> <li>➤ Se justifica el crédito en virtud de que tienen proyectado sustituir el equipo de lavado y planchado por otro de mayor capacidad, debido al volumen de material que utiliza, con la finalidad de reducir tiempos; también requiere construir dentro de las instalaciones un mezanine metálico, para almacenar debido a los grandes volúmenes de mobiliario y equipo que tienen para ofrecer sus servicios.</li> <li>➤ Por otra parte, en el aspecto financiero muestra una estructura sana contando con liquidez y capacidad de pago para hacer frente a este compromiso; sin embargo existen debilidades en la cobranza, ya que tiene concentración en 2 clientes, gobierno del estado y municipio de San Luis Potosí, por lo tanto, se recomienda otorgar el crédito refaccionario por \$782,000.00 a un plazo de 60 meses, incluyendo 2 meses de gracia para instalaciones físicas y equipo.</li> <li>➤ En lo que se refiere al buro legal se encontraron incidencias legales de la empresa y administrador único mismas que no representan riesgo.</li> </ul>	
<b>CONDICIONADO A:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Que comparezca como obligado solidario el Sr. Jose Enrique Molina Martinez.</li> <li>➤ La sociedad no contempla dentro de su objeto la posibilidad de otorgar garantías a su favor, ni tampoco a favor de terceros, ni para suscribir o</li> </ul>	

avaluar títulos de crédito, ni para obtener financiamientos, lo cual deberá ser subsanado, en caso de existir nuevas actas de asamblea que impliquen modificación de los estatutos de la sociedad o cambio en su administración representantes legales o su forma de administración, las mismas deberán ser presentadas debidamente protocolizadas e inscritas en el registro público de la propiedad y comercio.

- Se deberá presentar copia de identificación oficial vigente del administrador único pues la presentada se reporta como con datos inexistentes o erróneos en la página del INE.

Las y los miembros del H. comité técnico autorizan las solicitudes de crédito aquí presentadas, otorgando los 3 meses de gracia solicitados para el crédito a nombre de Quetzal Banquetes Alquiler, S.A. de CV., y por la cantidad de \$782,000.00MN.; concluyendo así el quinto punto del orden del día.

Para continuar con el desarrollo de la reunión se procede a desahogar el **sexto punto del orden del día**, siendo este, asuntos generales dentro del cual se presenta lo siguiente:

Se procede a dar lectura a los Indicadores de colocación del Fondo San Luis con números al 31 de marzo del 2018, desglosando detalladamente las acciones realizadas durante el periodo.

Así mismo, se presenta el boletín informativo que contiene una síntesis general respecto al desempeño de los programas que integran el SIFIDE al mes de febrero, mencionando entre lo más importante lo siguiente:

- ✓ Al mes de marzo 2018 se otorgaron 15 mil 789 financiamientos que lograron apoyar a Mipymes en el Estado por un monto de \$ 158.5 millones de pesos.
- ✓ Al mes de marzo 2018 se logró apoyar la generación de 1,449 empleos y autoempleos en la entidad.
- ✓ En el mismo periodo, se impartieron 4 mil 446 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 22 mil 701 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- ✓ El día 6 de marzo se brindó información sobre los programas de SIFIDE, dentro del evento denominado "Desarrollo y Productividad MIPYME", organizado por COPARMEX SLP, dirigido a empresarios/as y/o jóvenes emprendedores/as, en la Universidad Tangamanga Campus Industrias.
- ✓ Se llevaron a cabo Foros informativos del Programa Microproyectos Productivos, dirigido a empresarios/as y/o emprendedores/as en los municipios de San Luis Potosí y Cerritos, los días 08 y 21 de marzo, respectivamente.
- ✓ Con la asistencia de más de 2,000 emprendedores y dueños de negocios, se llevó a cabo el Foro de Impulso y Financiamiento para Emprendedores,

# ACTA DE COMITÉ

realizado en las sedes de San Luis Potosí y Ciudad Valles, los pasados 14 y 15 de marzo, dentro del cual se impartió la conferencia magistral "Startupismo", teniendo como objetivo impulsar el emprendimiento de nuevos proyectos y dar a conocer los diferentes servicios de financiamiento para detonar el desarrollo económico del Estado.

No habiendo algún otro comentario adicional u otro asunto que tratar el Director General de Fondo San Luis, agradece a las y los miembros del H. Comité Técnico su asistencia y participación, dando por concluida la reunión siendo las 12:45 p.m, de la misma fecha de su inicio, firmando para constancia los que en ella intervinieron



**HÉCTOR SAÚL SALAS SALAZAR**  
DIRECTOR GENERAL DE DESARROLLO  
FINANCIERO EN EL SIFIDE



**SERGIO ALEJANDRO CERDA LARA**  
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA DE  
FINANZAS



**MAURO ALBERTO RUIZ KAMPFNER**  
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA  
DE ECONOMIA



**JUAN MANUEL ROSALES MORENO**  
REPRESENTANTE DE CONTRALORIA



**ENRIQUE MARTIN DEL CAMPO MENA**  
REPRESENTANTE DE CANACINTRA



**LUIS GERARDO ORTUÑO DIAZ INFANTE**  
REPRESENTANTE DE COPARMEX

# ACTA DE COMITÉ



**ERNESTO CORTES GUZMAN**  
REPRESENTANTE DE INDUSTRIALES  
POTOSINOS A.C. IPAC



**JOSEFINA VALDOVINOS SANCHEZ**  
REPRESENTANTE DE COINTEGRA, S.C



**GRACIELA SEGURA ALEMAN**  
REPRESENTANTE DE COINTEGRA, S.C



**YOLANDA MACIAS LARA**  
DIRECTORA DE EVALUACIÓN Y  
DESARROLLO DE PROYECTOS EN SIFIDE



**SIGFRIDO EDGARDO VAZQUEZ MEDINA**  
DIRECTOR GENERAL DE FONDO  
SAN LUIS PARA LA MICROEMPRESA



**DANIELA GUADALUPE VENTURA BAEZ**  
SECRETARIA DE ACTAS