

ACTA DE COMITÉ

FONDO SAN LUIS
para la **microempresa**

NÚM.:07/19 Ordinaria.

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el día 31 de Julio del 2019, en punto de las 10:00 a.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, Frac. 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 y verificación del quórum de las y los miembros del Comité Técnico.
2. Ratificación de los acuerdos emanados de la reunión ordinaria 06/19 celebrada el 26 de Junio del 2019.
3. Análisis y aprobación en su caso de los estados financieros correspondientes al mes de Junio del 2019.
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: **Christian Meade Hervert**, *Coordinador General Ejecutivo del Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado SIFIDE*; **Yolanda Macías Lara**, *Directora General de Desarrollo Financiero en el SIFIDE*; **Sergio Alejandro Cerda Lara**, *representante de la Secretaría de Finanzas*; **Martín Ordoña Montante**, *representante de la Secretaría de Desarrollo Agropecuario y Recursos Hidráulicos, SEDARH*; **Jaime Gabriel Hernández Segovia**, *representante de la Contraloría General de Gobierno del Estado*; **Hilario Martínez Ibarra**, *representante de la Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo, CANACO*; **Enrique Martín del Campo Mena**, *representante de la Cámara Nacional de la Industria y la Transformación, CANACINTRA*; **Jaime Chalita Zarur**, *Presidente de la Confederación Patronal de la República Mexicana, COPARMEX*; **Ernesto Cortes Guzmán**, *representante de Industriales Potosinos A.C, IPAC*; **Josefina Valdovinos Sánchez y Graciela Segura Alemán**, *representantes del Despacho de Contabilidad Cointegra, S.C.*; **Sigfrido Edgardo Vázquez Medina**, *Director General de Fondo San Luis para la*

ACTA DE COMITÉ

Microempresa, así como **Nidia Stevens Nava** Secretaria de actas 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 o comentario respecto a los acuerdos emanados de la reunión ordinaria, celebrada el pasado 26 de Junio del 2019 misma que consta en el acta correspondiente enviada con anterioridad y entre los cuales se encuentra lo siguiente:

Acta Ordinaria 06/19

- Autorización de los Estados Financieros de Fondo San Luis correspondientes al mes de Mayo del 2019.
- Informe de cartera al 31 de Mayo del 2019 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 autorizaron las siguientes solicitudes de crédito:

Nombre	Monto	Tipo de Crédito	Plazo	Status
ADRIANA CERVANTES CERVANTES	\$ 990,000.00	Crédito Refaccionario	60 meses; incluyendo 3 meses de gracia.	En trámite de aviso preventivo para disposición.
JUAN ANTONIO OBREGÓN VILLANUEVA	\$ 990,000.00	Ampliación y Renovación Crédito en Cuenta Corriente (Revolvente)	36 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición
LAURA MARIA RUVALCABA MARTIN DEL CAMPO	\$ 400,000.00	Crédito en Cuenta corriente (Revolvente)	48 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición

ACTA DE COMITÉ

Nombre	Monto	Tipo de Crédito	Plazo	Status
GONBALEQUI, S.A. DE C.V.	\$ 2,000,000.00	Crédito Refaccionario	60 meses; incluyendo 6 meses de gracia.	En trámite de aviso preventivo para disposición.
ZACWIWIS MUEBLES Y DISEÑOS S.A DE C.V	\$ 300,000.00	Crédito en Cuenta Corriente (Revolvente)	48 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición.

En cuanto a asuntos generales:

- Se presentaron los indicadores de colocación al mes de Mayo del 2019, 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

Continuando con el desarrollo de la reunión se procede a desahogar el **tercer punto del orden del día**, el Director General 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 Junio del 2019.

Dentro de éste punto del orden del día, el Director General informa a los miembros del H. Comité, que el pasado 24 de Julio fue recibida una aportación de \$5MDP, por parte de Gobierno del Estado a través de SIFIDE para el fortalecimiento de Patrimonio Afectable del Fideicomiso y mismo que será destinado a la colocación de financiamientos en apoyo a empresarias y empresarios potosinos.

Y como se había acordado en el acta ordinaria del mes de Julio 2018 se tendrá la recuperación del capital más interés, por lo que con la finalidad de aportar al gasto general del SIFIDE dentro del convenio de colaboración que el fideicomiso mantiene junto con los otros programas que integran el organismo y atendiendo su requerimiento, se contribuirá de los intereses recuperados, con un monto de 25 mil pesos mensuales a partir del mes de Septiembre, para lo cual solicita autorización e incrementar el presupuesto y la partida del capítulo 4000 por esa cantidad mensualmente, así mismo hace una atenta invitación a los representantes de las cámaras empresariales presentes para que den promoción de los créditos en Fondo San Luis dada ésta nueva aportación para colocación.

No existiendo más comentarios al respecto las y los integrantes del H. Comité Técnico, aprueban los Estados Financieros antes mencionados y autorizan el

Handwritten signatures and initials in blue ink, including the word 'now' written vertically.

ACTA DE COMITÉ

incremento solicitado al presupuesto dentro de la partida del capítulo 4000 para que el fideicomiso contribuya al gasto general de SIFIDE dentro del convenio de colaboración que mantiene con el organismo al igual que los otros programas que lo integran, concluyendo así el tercer punto del orden del día.

Para continuar con el desarrollo de la reunión se procede a desahogar el **cuarto punto del orden del día** siendo éste el Informe de cartera al 30 de Junio del 2019, 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 y comentarios emitidos por los abogados y por el despacho Data Legal Abogados, S.C., concluyendo así el cuarto punto del orden del día.

A continuación 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.

SOLICITUD DE:	ANTONIO MORENO GARCÍA	
TIPO DE CREDITO SOLICITADO	MONTO	PLAZO
CRÉDITO REFACCIONARIO	\$ 689,625.00	60 meses
ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADO	
INVERSIÓN:	\$ 689,625.00	
RECURSOS FONDO:	\$ 689,625.00	
RECURSOS NAFIN:	0.00	
RECURSOS ACREDITADO:	\$ 110,340.00	
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis 12%	
TOTAL DE INVERSIONES:	\$ 799,965.00	
GARANTIA REAL OTORGADA:		

Acta de Comité Técnico correspondiente a la Reunión Ordinaria 07/19 del Fideicomiso Fondo San Luis para la Microempresa celebrada el 31 de Julio del 2019.

ACTA DE COMITÉ

Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre lote de terreno 28 de la manzana 05, ubicado en la calle Francisco Javier Clavijero no.120, antes Cuartel primero del Fracc. San francisco en el municipio de Soledad de Graciano Sánchez, el cual tiene una superficie de 288.32 metros cuadrados y 308.00 metros cuadrados de construcción.

Propiedad de: Antonio Moreno García

OBSERVACIONES:

- Una vez analizada la solicitud de recursos así como el reporte de visita ocular, se observó que se trata de un negocio en operación normal, contando el Sr. Moreno con amplia experiencia y arraigo en la localidad, justificándose la inversión en virtud de que requiere de maquinaria y equipo más modernos y de mayor capacidad, con la finalidad de ofrecer un mejor servicio y no depender de terceros, reduciendo costos y gastos, incrementando sus ingresos y ser más competitivo.
- En lo que se refiere a la información financiera presentada se observa una empresa rentable que cuenta con una estructura sana y capacidad de pago suficiente para hacer frente a este compromiso, por lo que se considera viable otorgar el crédito refaccionario por \$689,625.00 a un plazo de 60 meses.
- En lo que respecta a buro legal presenta incidencias legales, las cuales deberá aclarar.

CONDICIONADO A:

- Que presente avalúo del inmueble objeto de la garantía y que cumpla con la cobertura.
- Se deberá presentar copia del comprobante de pago de impuesto predial correspondiente al año en curso.
- Deberá presentar aclaración de su participación en la incidencia legal reportada.

SOLICITUD DE:	CAPTA CORPORATIVO DE SAN LUIS, S.C.	
TIPO DE CREDITO SOLICITADO	MONTO	PLAZO
CRÉDITO REFACCIONARIO	\$ 1'700,000.00	60 meses (incluyendo 3 de gracia)
ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADO	
INVERSIÓN:	\$ 1'700,000.00	
RECURSOS FONDO:	\$ 1'700,000.00	

Handwritten signatures and initials in blue ink, including the word "NOW" and various scribbles.

ACTA DE COMITÉ

RECURSOS NAFIN:	0.00
RECURSOS ACREDITADO:	\$ 285,739.00
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis 12%
TOTAL DE INVERSIONES:	\$ 1,985,739.00
GARANTIA REAL OTORGADA:	
<p>Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre predio urbano ubicado en Matlapa a bordo de la carretera nacional de México - Laredo, ahora Av. Francisco I. Madero s/n zona centro, con una superficie de terreno y construcción de 195.23 m2.</p> <p>Propiedad de: sr. Guillermo Acosta Echavarría</p>	
OBSERVACIONES:	
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Una vez analizada la solicitud de recursos así como el reporte de visita ocular se observó que se trata de una empresa 100% familiar, el Sr. Guillermo Acosta, socio principal y representante legal de la empresa cuenta con amplia experiencia y arraigo en la actividad. ➤ Justifica el financiamiento con el propósito de ampliar el salón para eventos sociales ya que la demanda de dicho servicio es más frecuente y para un mayor número de personas, por lo que actualmente no cuenta con esa capacidad; con esta ampliación pretende ofrecer una buena imagen y servicio de calidad a sus clientes; así como seguir siendo competitivo. ➤ En lo que respecta a su situación financiera refleja una estructura financiera sana, siendo un negocio rentable con capacidad de pago para hacer frente a este compromiso, por lo tanto se considera viable otorgar el crédito refaccionario para instalaciones físicas por \$1'700,000.00 a un plazo de 60 meses, incluyendo 3 meses de gracia. ➤ La empresa y el Sr. Guillermo acosta no reportan incidencias legales. 	
CONDICIONADO A:	
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Que firme como obligado solidario el Sr. Guillermo Acosta Echavarría. ➤ Se deberá presentar copia del comprobante de pago de impuesto predial correspondiente al año en curso respecto del inmueble ofrecido en garantía. ➤ Que presente avalúo del inmueble objeto de la garantía y que cumpla con la cobertura. 	

Handwritten signatures and initials in blue ink, including the name "UQUIN" at the top right.

ACTA DE COMITÉ

- Se sugiere presentar Acta de Asamblea en dónde se ratifique el nombramiento del Sr. Guillermo Acosta Echavarría como socio administrador.
- En caso de existir nuevas actas de asamblea que impliquen modificación de los estatutos de la sociedad o cambio en sus representantes legales, o su forma de administración, las mismas deberán ser presentadas debidamente protocolizadas e inscritas en el instituto registral y catastral correspondiente para ser dictaminadas.

SOLICITUD DE:	JUAN JAVIER BAUTISTA FERNANDEZ	
TIPOS DE CREDITO SOLICITADOS	MONTO	PLAZO
CREDITO HABILITACIÓN O AVÍO	\$ 200,000.00	36 meses
CREDITO REFACCIONARIO	\$ 250,000.00	60 meses (incluyendo 3 de gracia)
ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADOS	
INVERSIÓN:	\$ 450,000.00	
RECURSOS FONDO:	\$ 450,000.00	
RECURSOS NAFIN:	0.00	
RECURSOS ACREDITADO:	\$ 132,000.00	
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis 12%	
TOTAL DE INVERSIONES:	\$ 582,000.00	
GARANTIA REAL OTORGADA:		
Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre predio ubicado en la calle Pascual Orozco, esquina calle Rio, de la colonia potosí, en San Vicente Tancuayalab, S.L.P. con una superficie de terreno de 511.33 m2 y 158.00 m2 de construcción.		
Propiedad de: Juan Javier Bautista Fernández		
OBSERVACIONES:		
➤ Una vez analizada la solicitud de recursos así como el reporte de visita ocular, se observó que se trata de un negocio en operación normal, contando el sr. Bautista con amplia experiencia y arraigo en la localidad, justificándose la inversión para apoyo a capital de trabajo, ya que necesita		

Handwritten notes and signatures in blue ink:
 - "uam" at the top right.
 - A large signature on the right side.
 - "NS." at the bottom right.

diversificar aún más la mercancía e incrementar la línea de aceites y lubricantes, así como la ampliación del local comercial, hacia un área adyacente a su actual local con la finalidad de exhibir la mayor parte de su mercancía que comercializa y brindar mejor servicio, ya que pretende abrir más mercado y ser competitivo

- En lo que se refiere a la información financiera presentada se observa una empresa rentable con una estructura sana y capacidad de pago para hacer frente a este compromiso, por lo que se considera viable otorgar el crédito de Habilitación o avío por \$200,000.00 a un plazo de 36 meses. Y el refaccionario por \$250,000.00 a un plazo de 60 meses incluyendo 3 meses de gracia.

CONDICIONADO A:

- Deberá presentar aclaración de su participación en la incidencia legal reportada.
- Que acredite la propiedad del inmueble en donde realizara las adecuaciones.

Las y los miembros del H. comité técnico autorizan las solicitudes de crédito aquí presentadas; 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 30 de Junio del 2019, 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 Junio, mencionando entre lo más importante lo siguiente:

- Al mes de junio 2019 se otorgaron 26 mil 556 financiamientos que lograron apoyar a Mipymes en el Estado por un monto de \$ 304.4 millones de pesos.
- Al mes de junio 2019 se logró apoyar la generación de 2,661 empleos y autoempleos en la entidad.
- En el mismo periodo, se impartieron 6,250 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 33 mil 049 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- Dentro de la Segunda Edición de las Jornadas Médicas del Colegio de Médicos Veterinarios del Estado de San Luis Potosí, personal de SIFIDE a través de los programas de Microproyectos Productivos y Fondo San Luis Para la Microempresa, brindaron información y asesoría a empresarios/as y emprendedores/as asistentes. Dicha actividad se llevó a cabo el día 07 de junio en las instalaciones del Hotel Maria Dolores.

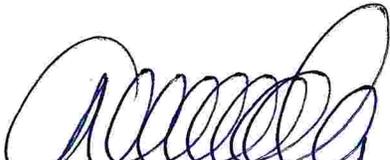
NOM

ACTA DE COMITÉ

FONDO SAN LUIS
para la **microempresa**

- El día 10 de junio, se impartió un Foro Informativo dirigido a emprendedoras y empresarias en las instalaciones de CANACO, delegación San Luis Potosí, con la finalidad de dar a conocer los programas de SIFIDE.
- El día 28 de Junio, se impartió Foro Informativo en Matehuala, dirigido a miembros de la Asociación Mexicana de Hoteles y Moteles de la Zona Altiplano, con la finalidad de dar a conocer los programas de SIFIDE.
- Se llevaron a cabo Foros Informativos del Programa Microproyectos Productivos, dirigido a empresarios/as y/o emprendedores/as en coordinación con las Presidencias Municipales de Cedral, Xilitla, Tamazunchale y Villa de Zaragoza, los días 14, 27 y 28 de Junio respectivamente.

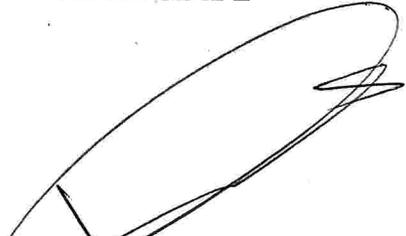
No habiendo algún otro comentario adicional u otro asunto que tratar el Director General de Fondo San Luis, agradece a las y los miembros del H. Comité Técnico su asistencia y participación, dando por concluida la reunión siendo las 10:40 p.m., de la misma fecha de su inicio, firmando para constancia los que en ella intervinieron.



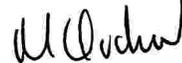
CHRISTIAN MEADE HERVERT
COORDINADOR GENERAL EJECUTIVO
EN EL SIFIDE



YOLANDA MACÍAS LARA
DIRECTORA GENERAL DE DESARROLLO
FINANCIERO EN EL SIFIDE



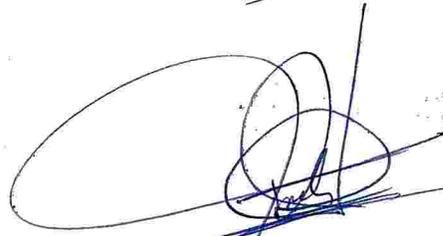
SERGIO ALEJANDRO CERDA LARA
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA
DE FINANZAS



MARTIN ORDOÑA MONTANTE
REPRESENTANTE DE LA SEDARH



JAIME GABRIEL HERNANDEZ SEGOVIA
REPRESENTANTE DE LA CONTRALORIA
GENERAL DE GOBIERNO DEL ESTADO



HILARIO MARTINEZ IBARRA
REPRESENTANTE DE CANACO

ACTA DE COMITÉ

FONDO SAN LUIS
para la **microempresa**



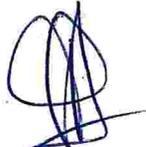
ENRIQUE MARTIN DEL CAMPO
REPRESENTANTE DE CANACINTRA



JAIME CHELITA ZARUR
PRESIDENTE DE COPARMEX



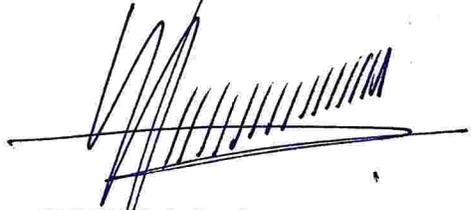
ERNESTO CORTES GUZMÁN
REPRESENTANTE DE IPAC, A.C



JOSEFINA VALDOVINOS SÁNCHEZ
REPRESENTANTE DE COINTEGRA, S.C



GRACIELA SEGURA ALEMAN
REPRESENTANTE DE COINTEGRA, S.C



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

nidia stvs.
NIDIA CAROLINA STEVENS NAVA
SECRETARIA DE ACTAS