

NÚM.:14/18 Ordinaria.

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el día 19 de Diciembre del 2018, en punto de las 09:45 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, Fracc. Tangamanga, con el fin de celebrar reunión ordinaria atendiendo el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

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 12/18 celebrada el 30 de Noviembre del 2018.
3. Análisis y aprobación en su caso de los estados financieros correspondientes al mes de Noviembre 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: **Christian Meade Hervert** *Coordinador General del Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado SIFIDE*; **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*; **Eduardo Hernández Alva**, *representante de la Secretaría de Desarrollo Agropecuario y Recursos Hidráulicos, SEDARH*; **Juan Manuel Rosales Moreno**, *representante de la Contraloría General de Gobierno del Estado*; **Hilario Martínez Ibarra**, *representante de la Cámara Nacional de Comercio, CANACO*; **Enrique Martín 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*; **Elizabeth Cabrero Jasso**, *representante de Industriales Potosinos, IPAC*; **Josefina Valdovinos Sánchez**, *representante del Despacho de Contabilidad Cointegra, S.C.*; **Yolanda Macías Lara**, *Directora de Evaluación y*

Acta de Comité Técnico correspondiente a la Reunión Ordinaria 14/18 del Fideicomiso Fondo San Luis para la Microempresa celebrada el 19 de Diciembre del 2018.

QUEDA PROHIBIDA LA REPRODUCCION PARCIAL O TOTAL DE ESTE DOCUMENTO.

Handwritten signatures and initials in blue and black ink, including a large signature at the top right and several initials below it.

ACTA DE COMITÉ

Desarrollo de Proyectos en el SIFIDE; **Sigfrido Edgardo Vázquez Medina**, Director General de Fondo San Luis para la 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 30 de Noviembre del 2018 mismos que constan en el acta correspondiente y entre los cuales se encuentra lo siguiente:

Acta Ordinaria 12/18

- Autorización de los Estados Financieros de Fondo San Luis correspondientes al mes de Noviembre del 2018.
- Informe de cartera al 30 de Noviembre 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
COCINA INTERNACIONAL 57 S.A DE C.V	\$965,000.00	Crédito Refaccionario	60 meses; Incluyendo 6 meses de Gracia	En trámite de aviso preventivo para disposición

En cuanto a asuntos generales:

- Se presentaron los indicadores de colocación al mes de ~~Noviembre~~ 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

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 Noviembre del 2018, así mismo la contadora comenta que durante el mes de noviembre nuevamente

ACTA DE COMITÉ



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 se presenta para que los miembros del Comité puedan verificar el puntual cumplimiento en el pago de impuestos por parte del Fideicomiso.

Dentro de éste punto del orden del día, el Director General informa a los miembros del comité que durante el pasado mes de Noviembre fue recibida la aportación de \$1MDP, 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 con recursos propios en apoyo a empresarios.

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.

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 noviembre 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, y dentro de los cuales fue solicitado el requerir a los abogados un dictamen de incobrabilidad sobre aquellos casos que lo ameriten y evaluar su posible quebranto.

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.

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.

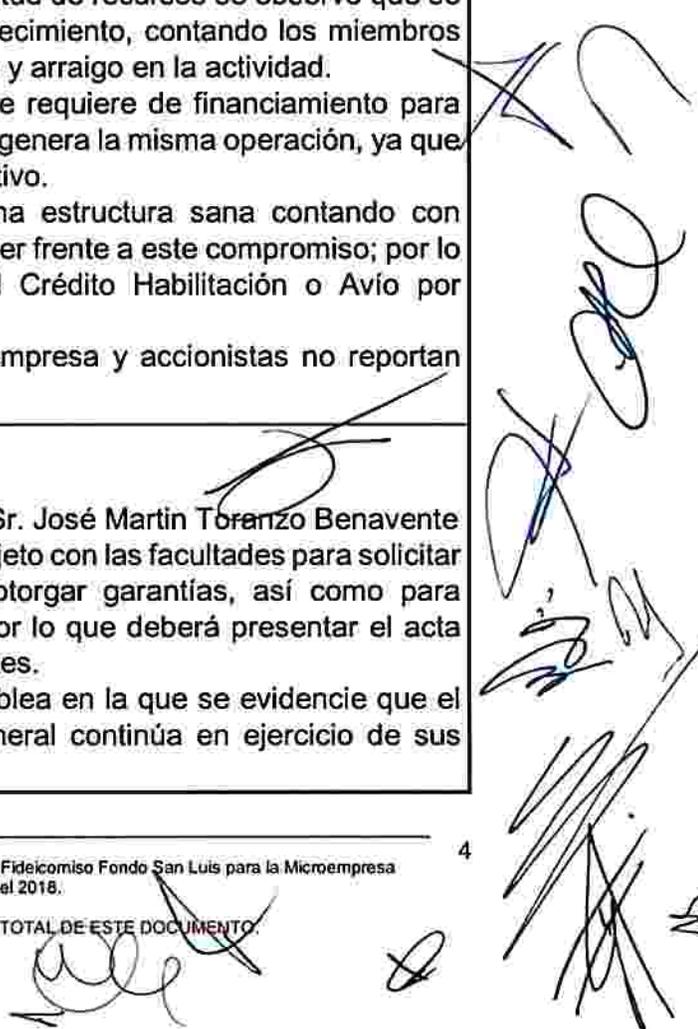
SOLICITUD DE:	ESPECIALISTAS EN INGENIERIA DE PREVENCIÓN DE RIESGOS, S.A. DE C.V.	
TIPO DE CREDITO SOLICITADO	MONTO	PLAZO
CREDITO HABILITACION O AVIO	\$965,000.00	36 meses
ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADO	

Acta de Comité Técnico correspondiente a la Reunión Ordinaria 14/18 del Fideicomiso Fondo San Luis para la Microempresa celebrada el 19 de Diciembre del 2018.

QUEDA PROHIBIDA LA REPRODUCCION PARCIAL O TOTAL DE ESTE DOCUMENTO

ACTA DE COMITÉ

INVERSIÓN:	\$965,000.00
RECURSOS FONDO:	\$965,000.00
RECURSOS NAFIN:	0.0
RECURSOS ACREDITADO:	\$154,400.00
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis
TOTAL DE INVERSIONES:	\$1,119,400.00
GARANTIA REAL OTORGADA: Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre lote núm. 10 de la manzana 3 que se encuentra ubicada en la calle Danubio azul de la col. Tepeyac, (actualmente Danubio azul no. 145) de esta ciudad capital con una superficie de Terreno de 300 m2 y 230 m2 de construcción. Propiedad de: Sr. José Martín Toranzo Benavente.	
OBSERVACIONES: <ul style="list-style-type: none">➤ Una vez realizado el análisis a la solicitud de recursos se observó que se trata de una empresa familiar y en crecimiento, contando los miembros de la sociedad con amplia experiencia y arraigo en la actividad.➤ Se justifica el crédito en virtud de que requiere de financiamiento para reforzar su inventario y los gastos que genera la misma operación, ya que su propósito es seguir siendo competitivo.➤ En el aspecto financiero muestra una estructura sana contando con liquidez y capacidad de pago para hacer frente a este compromiso; por lo tanto se considera viable otorgar el Crédito Habilitación o Avío por \$965,000.00 a un plazo de 36 meses.➤ En lo que respecta a buró legal la empresa y accionistas no reportan incidencias legales.	
CONDICIONADO A: <ul style="list-style-type: none">➤ Que firme como obligado solidario el Sr. José Martín Toranzo Benavente➤ La sociedad no cuenta dentro de su objeto con las facultades para solicitar préstamos o financiamientos, para otorgar garantías, así como para suscribir y avalar títulos de crédito, por lo que deberá presentar el acta con las modificaciones correspondientes.➤ Se deberá presentar el acta de asamblea en la que se evidencie que el administrador único y apoderado general continúa en ejercicio de sus funciones con todas las facultades.	



copiadores de que dispone, sustituyéndolas, pero con actualización técnica; esto significa mayor satisfacción para sus clientes y competitividad en el mercado.

- Por otra parte, el aspecto financiero muestra una estructura sana contando con liquidez y capacidad de pago para hacer frente a este compromiso y en lo que respecta al apalancamiento financiero este es alto en el ejercicio 2018, disminuyendo para los siguientes ejercicios, por lo tanto, se considera viable otorgar el crédito de habilitación o avío por \$700,000.00 a un plazo de 36 meses y el refaccionario por \$265,000.00 a un plazo de 60 meses.
- La trayectoria crediticia con este programa ha sido satisfactoria, registrando pagos puntuales y sano manejo en cada disposición.
- Las referencias comerciales resultaron satisfactorias, recomendándolo ampliamente.
- En lo que se refiere a buró legal, no se encontraron incidencias en contra del solicitante.

CONDICIONADO A:

- La parte garante hipotecaria deberá presentar a la notaria publica correspondiente, certificado médico y copia simple ante Fondo San Luis, en que indique que se encuentra en pleno uso de sus facultades mentales, consiente en tiempo, persona y espacio, facultado para realizar cualquier acto.
- El solicitante deberá presentar copia de identificación oficial vigente.

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 noviembre 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 octubre, mencionando entre lo más importante lo siguiente:

- Al Mes de Noviembre 2018 se otorgaron 53 mil 720 financiamientos que lograron apoyar a Mipymes en el Estado por un monto de \$569.3 Millones de Pesos.

ACTA DE COMITÉ

- 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 en las mismas deberán ser presentadas debidamente protocolizadas e inscritas en el registro público de la propiedad y el comercio para ser dictaminadas.

SOLICITUD DE:	JOAQUÍN TOVAR LUCIO	
TIPO DE CREDITOS SOLICITADOS	MONTO	PLAZO
CREDITO HABILITACION O AVIO	\$ 700,000.00	36 meses
CREDITO REFACCIONARIO	\$ 265,000.00	60 meses
ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADOS	
INVERSIÓN:	\$965,000.00	
RECURSOS FONDO:	\$965,000.00	
RECURSOS NAFIN:	0.0	
RECURSOS ACREDITADO:	\$154,400.00	
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis	
TOTAL DE INVERSIONES:	\$1,119,400.00	
GARANTIA REAL OTORGADA:		
<p>Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre predio urbano ubicado en calle Zaragoza número 114, que es la fusión de cuatro predios que por estar contiguos en lo sucesivo forman uno solo, con una superficie de terreno de 12,135.00 m2 y 568 m2 de construcción; en el municipio de Venado, S.L.P. Propiedad del Sr. Valente Flores Lucio.</p>		
OBSERVACIONES:		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Es un negocio formalmente establecido y en operación normal, el Sr. Tovar cuenta con amplia experiencia y arraigo en la actividad, justifica el financiamiento a largo plazo en virtud de que requiere los recursos para poder contar con mayor surtido de mercancías para mantener un stock adecuado para cubrir la demanda de sus clientes; lo que le permitirá la autogeneración de capital de trabajo, además requiere de equipo de impresión y fotocopiado, debido a la conclusión en la vida útil de las 		

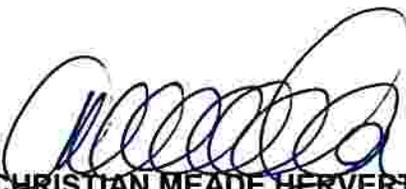
Acta de Comité Técnico correspondiente a la Reunión Ordinaria 14/18 del Fideicomiso Fondo San Luis para la Microempresa celebrada el 19 de Diciembre del 2018.

QUEDA PROHIBIDA LA REPRODUCCION PARCIAL O TOTAL DE ESTE DOCUMENTO.

ACTA DE COMITÉ

- Al Mes de Noviembre 2018 se logró apoyar la Generación de 5 mil 984 Empleos y Autoempleos en la Entidad.
- En el mismo periodo, se impartieron 10 mil 833 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 67 mil 350 empresarios y empresarias del Estado de San Luis Potosí.
- Los días 14 y 15 de noviembre se llevaron a cabo Foros Informativos del Programa Microproyectos Productivos, para empresarios/as y/o emprendedores/as de Cd. Valles, en coordinación con la COPARMEX y la Dirección de Desarrollo Económico Municipal. Se contó con 46 asistentes.
- El día 25 de noviembre personal de Sifide participó como jurado, en evento "Feria de Emprendimiento 2018" mismo que se llevó a cabo en las instalaciones de la Universidad Marista Campus San Luis Potosí.
- El día 30 de noviembre personal de Sifide impartió un foro informativo en el evento denominado "Tuna Tech" enfocado a la Ciencia, Tecnología e Innovación, para dar a conocer sus programas de financiamiento y capacitación, se llevó a cabo en las instalaciones del Instituto Potosino de Investigación Científica y Tecnológica (IPICYT).
- Durante el mes de noviembre, SIFIDE en coordinación con las Direcciones de Desarrollo Económico y Desarrollo Social del Ayuntamiento de San Luis Potosí, llevó a cabo Foros de Financiamiento y Capacitación en los 14 catorce Centros Comunitarios de la ciudad, a fin de promover en las personas de los Centros Comunitarios, el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes financieras que les permitan elevar su calidad de vida a través de la toma de decisiones responsables en sus hogares y en sus negocios.

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 a.m., de la misma fecha de su inicio, firmando para constancia los que en ella intervinieron.


CHRISTIAN MEADE HERVERT
COORDINADOR GENERAL EN EL SIFIDE


HÉCTOR SAUL SALAS SALAZAR
DIRECTOR GENERAL DE DESARROLLO
FINANCIERO EN EL SIFIDE

ACTA DE COMITÉ



SERGIO ALEJANDRO CERDA LARA
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA
DE FINANZAS



MAURO ALBERTO RUIZ KAMPFNER
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA DE
ECONOMIA



EDUARDO HERNÁNDEZ ALVA
REPRESENTANTE DE LA SEDARH



JUAN MANUEL ROSALES MORENO
REPRESENTANTE DE LA CONTRALORIA
GENERAL DEL ESTADO



HILARIO MARTINEZ IBARRA
REPRESENTANTE DE LA CANACO



ENRIQUE MARTIN DEL CAMPO MENA
REPRESENTANTE DE CANACINTRA



LUIS GERARDO ORTUÑO DIAZ INFANTE
REPRESENTANTE DE GORARMEX



ELIZABETH CABRERO JASSO
REPRESENTANTE DE IPAC, S.C.



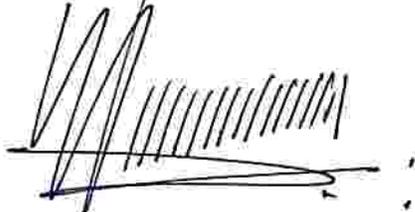
JOSEFINA VALDOVINOS SANCHEZ
REPRESENTANTE DE COINTEGRA, S.C



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

ACTA DE COMITÉ

FONDO SAN LUIS
para la **microempresa**



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

Nidia S.V.S.

NIDIA CAROLINA STEVENS NAVA
SECRETARIA DE ACTAS

