

ACTA DE COMITÉ

FONDO SAN LUIS
para la **microempresa**

NÚM.:14/19 Ordinaria.

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el día 18 de Diciembre del 2019, en punto de las 10:55 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:

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 12/19 celebrada el día 28 de Noviembre del 2019.
3. Análisis y aprobación en su caso de los estados financieros correspondientes al mes de Noviembre 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 y Operaciones en el SIFIDE*; **Sergio Alejandro Cerda Lara**, *representante de la Secretaría de Finanzas*; **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*; **Julio César Galindo Perez**, *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 Técnico correspondiente a la Reunión Ordinaria 14/19 del Fideicomiso Fondo San Luis para la Microempresa celebrada el 18 de Diciembre del 2019.

QUEDA PROHIBIDA LA REPRODUCCION PARCIAL O TOTAL DE ESTE DOCUMENTO.

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 28 de Noviembre del 2019 misma que consta en el acta correspondiente enviada con anterioridad y entre los cuales se encuentra lo siguiente:

Acta Ordinaria 12/19

- Autorización de los Estados Financieros de Fondo San Luis correspondientes al mes de Octubre del 2019.
- Informe de cartera al 31 de Octubre 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:

Nombre	Monto	Tipo de Crédito	Plazo	Status
CONEXUS 7947, S.A. DE C.V.	\$ 1'200,000.00	Habilitación o Avío	36 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición.
	\$ 722,456.00	Refaccionario	60 meses	
EDUARDO RUEDA GUERRA	\$ 1'200,000.00	Refaccionario	60 meses (incluyendo 3 meses de gracia)	En trámite de aviso preventivo para disposición.
SERVICIOS JURIDICOS CASTILLO ORTEGA ASOCIADOS, S.C. Y	\$ 400,000.00	Cuenta Corriente (Revolvente)	48 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición
	\$ 692,256.00	Refaccionario	60 meses	

En cuanto a asuntos generales:

ACTA DE COMITÉ

- Se presentaron los indicadores de colocación al mes de Octubre 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 Noviembre del presente año, así mismo la contadora comenta que durante el presente mes de Diciembre 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 se presenta 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, aprueban 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 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 Desarrollo Financiero y Operaciones del SIFIDE, adjuntando a la presente acta las carátulas de autorización para las firmas correspondientes.

SOLICITUD DE:	ALEJANDRO GOMEZ MARTINEZ	
TIPO DE CREDITO SOLICITADO	MONTO	PLAZO
C. CUENTA CORRIENTE (REVOLVENTE)	\$ 2'000,000.00	48 meses

ACTA DE COMITÉ

ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADO	
C. CUENTA CORRIENTE (REVOLVENTE)	\$ 2'000,000.00	48 meses
INVERSIÓN:	\$ 2'320,000.00	
RECURSOS FONDO:	\$ 2'000,000.00	
RECURSOS NAFIN:	0.00	
RECURSOS ACREDITADO:	\$ 320,000.00	
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis 12%	
TOTAL DE INVERSIONES:	\$ 2'320,000.00	
GARANTIA REAL OTORGADA:		
<p>Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre lote de terreno No. 5 de la manzana 1 ubicado en el conjunto habitacional horizontal denominado Privada Alpes marcado con el número oficial 550 de la Av. Cordillera de los Alpes Fracc. Lomas 4a sección de esta ciudad, inmueble al que le corresponde una superficie de 245.51m2., le corresponde el cajón de estacionamiento marcado con la letra G, con una superficie de 44 m2.</p> <p>Propiedad de la Sra.: Lucia Martinez Aguilar</p>		
OBSERVACIONES:		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Una vez analizada la solicitud de recursos, así como el reporte de visita ocular, se observó una empresa familiar y en operación normal, siendo el solicitante el encargado de dirigir y administrar el negocio, contando con el apoyo de su Sr. Padre, quien reúne amplia experiencia y arraigo en la actividad. ➤ Se justifica el financiamiento con el propósito de asegurar la continuidad de la operación, así como su ciclo financiero, ya que sus principales clientes se extienden hasta más de 100 días, desequilibrando su flujo de efectivo y sin poder cumplir con su propósito de mantener servicio de calidad. ➤ En lo que respecta a su situación financiera, demuestra ser una empresa rentable, demostrando capacidad de pago para hacer frente a este compromiso por lo que se considera viable otorgar la línea de crédito en cuenta corriente por \$2'000,000.00 a un plazo de 48 meses siempre y cuando liquide el crédito en cuenta corriente que tiene vigente con SIFIDE, recomendando que el inmueble otorgado en garantía en dicha línea de crédito con SIFIDE, se grave en primer lugar y grado de 		

ACTA DE COMITÉ

preferencia a favor de Fondo San Luis para la microempresa con este nuevo financiamiento.

- El sr. Gomez registra incidencia en Buró Legal; en la ciudad de México juzgado 46, controversia de arrendamiento inmobiliario número de expediente 338/2019, Lorena Velázquez Adriana Devora en contra de Aldana Covelo Elvia Amparo y Gómez Martínez Alejandro, también registra algunas incidencias del orden familiar, de las cuales deberá manifestar bajo protesta de decir verdad si se encuentra obligado al pago de pensión alguna.

CONDICIONADO A:

- Que liquide la línea de crédito en cuenta corriente que tiene vigente con SIFIDE.
- El inmueble otorgado en garantía, en la línea de crédito en cuenta corriente con SIFIDE se grave en primer lugar y grado de preferencia a favor de Fondo San Luis para la microempresa con este nuevo financiamiento.
- Se deberá presentar comprobante de pago predial del año en curso, del inmueble que quede en garantía.
- La garante hipotecaria deberá presentar su documentación legal; identificación oficial vigente, acta de nacimiento, acta de matrimonio y comprobante de domicilio.
- Se deberá actualizar la actividad económica con que se encuentra dado de alta ante el SAT, puesto que se encuentra registrado como autotransporte de carga general y para la actividad que realiza requiere actualizar su actividad a "otro transporte foráneo de carga general"
- El solicitante deberá presentar copia de su concesión o permiso expedido por la SCT para otorgar el servicio de público federal de autotransporte de carga, así como el comprobante de refrendo anual del mismo, de acuerdo a lo establecido en el artículo 48 de la ley de transporte público del estado de S.L.P.
- Se deberá aclarar la incidencia legal reportada a nombre del solicitante.

SOLICITUD DE:	MOISES PADRÓN SANCHEZ	
TIPO DE CREDITO SOLICITADO	MONTO	PLAZO
C. CUENTA CORRIENTE (REVOLVENTE)	\$ 400,000.00	48 meses
ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADO	
INVERSIÓN:	\$ 400,000.00	
RECURSOS FONDO:	\$ 400,000.00	

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

ACTA DE COMITÉ

RECURSOS NAFIN:	0.00
RECURSOS ACREDITADO:	\$ 64,000.00
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis 12%
TOTAL DE INVERSIONES:	\$ 464,000.00
GARANTIA REAL OTORGADA: Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre predio urbano, resto de Mayor, ubicado en carretera Rioverde-Valles, kilómetro 131+200, en Rioverde, S.L.P con domicilio actual, carretera Rioverde-Ciudad Valles no. 2510 con una superficie de terreno de 584.91 m2 y 710.00 m2 de construcción. Propiedad de: Moises Padrón Garcia.	
OBSERVACIONES: <ul style="list-style-type: none">➤ De acuerdo al análisis realizado a la solicitud de crédito y visita ocular realizada, se observó que se trata de un negocio que está operando de forma normal, contando el sr. Moises Padrón con amplia experiencia y arraigo en la actividad.➤ Se justifica la solicitud de crédito en virtud de que requiere reforzar el inventario aprovechando los descuentos por compras en volumen y de contado con el objetivo de satisfacer la demanda de mercancía a mayoreo a nivel foráneo como distribuidor, así como para financiar su ciclo de ventas ya que el 60% lo cobra a crédito a plazo de 30 a 60 días sin embargo se van hasta 120 días.➤ En lo que respecta a su situación financiera, se considera un negocio sano, reflejo de la buena administración, con obtención de resultados importantes, sosteniendo flujos de efectivo positivos y contando con capacidad de pago suficiente para hacer frente a este compromiso, por lo que se considera viable otorgar la línea de crédito en cuenta corriente por \$400,000.00 a un plazo de 48 meses.➤ En lo que se refiere a buró legal, registra incidencias las cuales no representan riesgo por derivarse de un juicio ordinario mercantil promovido por el solicitante	
CONDICIONADO A: <ul style="list-style-type: none">➤ Que presente escritura del inmueble objeto de la garantía a nombre del sr. Moises Padrón Garcia.	

Las y los miembros del H. comité técnico autorizan las solicitudes de crédito aquí presentadas, incluyendo la solicitud del Sr. Padrón la cual es aprobada nuevamente por el Comité habiendo sido consensada en la reunión ordinaria

ACTA DE COMITÉ

anterior para aceptar el que mantenga la línea de crédito una vez que llevó a cabo la sustitución de garante hipotecario, 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 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 Octubre, mencionando entre lo más importante lo siguiente:

- 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 Río

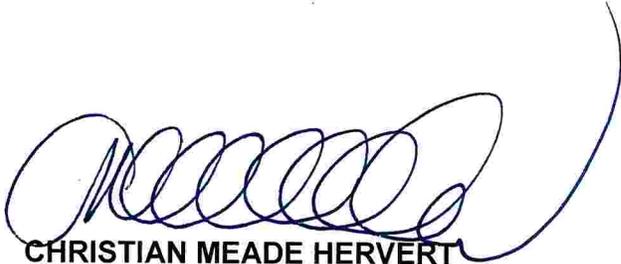
No habiendo algún otro comentario adicional u otro asunto que tratar el Director General de Fondo San Luis, agradece a las y los miembros del H. Comité Técnico su asistencia y participación, dando por concluida la reunión siendo las 11:30am.,

Handwritten signatures and initials in blue ink on the right side of the page, including a large signature that appears to be 'J. O. S.' and other smaller initials.

ACTA DE COMITÉ

FONDO SAN LUIS
para la **microempresa**

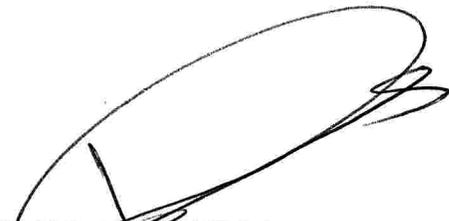
de la misma fecha de su inicio, firmando para constancia los que en ella intervinieron.



CHRISTIAN MEADE HERVERT
COORDINADOR GENERAL EJECUTIVO
EN EL SIFIDE



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



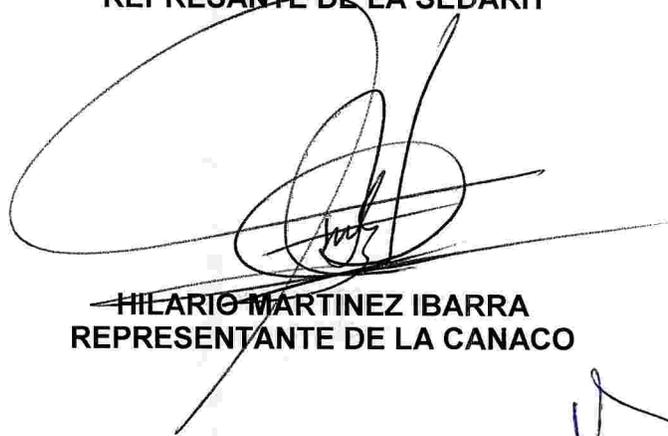
SERGIO ALEJANDRO CERDA LARA
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA
DE FINANZAS



EDUARDO HERNÁNDEZ ALVA
REPRESENTANTE DE LA SEDARH



JUAN MANUEL ROSALES MORENO
REPRESENTANTE DE CONTRALORIA
GENERAL DEL ESTADO



HILARIO MARTÍNEZ IBARRA
REPRESENTANTE DE LA CANACO



ENRIQUE MARTÍN DEL CAMPO MENA
REPRESENTANTE DE CANACINTRA



JULIO CÉSAR GALINDO PÉREZ
REPRESENTANTE DE COPARMEX

