

ACTA DE COMITÉ

NÚM.:02/18 Ordinaria.

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el día 28 de febrero del 2018, 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, Fracc. Tangamanga, con el fin de celebrar reunión ordinaria atendiendo el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

1. Lista de asistencia para verificación de Quórum.
2. Ratificación de los acuerdos emanados de la reunión ordinaria 01/18 celebradas el 31 de enero del 2018
3. Análisis y aprobación en su caso de los estados financieros correspondientes al mes de febrero 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*; **Juan Carlos Zúñiga Santos**, *representante de la Secretaría de Economía*; **Maria de Jesús Contreras Azuara**, *representante de la Secretaría de Desarrollo Agropecuario y Recursos Hidráulicos, SEDARH*; **Juan Manuel Rosales Moreno**, *representante de la Contraloría General de Gobierno del Estado*; **Enrique Martín del Campo Mena**, *representante de la Cámara Nacional de la Industria y la Transformación CANACINTRA*; **Hilario Martínez Ibarra** *representante de Cámara Nacional de Comercio CANACO*; **Luis Gerardo Ortuño Díaz Infante** *representante de la Confederación Patronal de La República Mexicana COPARMEX*; **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*

ACTA DE COMITÉ

SIFIDE; Sigfrido Edgardo Vázquez Medina, Director General de Fondo San Luis para la Microempresa, así como **Daniela Guadalupe Ventura Báez** 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 ó comentario respecto a los acuerdos emanados de la reunión ordinaria, celebrada el pasado 31 de Enero del 2018 mismas que constan en el acta correspondiente y entre los cuales se encuentra lo siguiente:

Acta Ordinaria 01/18

- Autorización de los Estados Financieros de Fondo San Luis correspondientes al mes de Diciembre del 2017.
- Informe de cartera al 31 de diciembre del 2017 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
A.C. CRISTAL AVIACION, S. DE R.L. DE C.V.	\$925,000.00	RENOVACION Y AMPLIACION DE LINEA DE CREDITO EN CUENTA CORRIENTE (REVOLVENTE)	48 MESES	En trámite de aviso preventivo para disposición.
ENRIQUE CORREA RODRIGUEZ	\$300,000.00	HABILITACION O AVIO	36 MESES	En trámite de aviso preventivo para disposición.
	\$123,475.00	REFACCIONARIO	60 MESES	

En cuanto a asuntos generales:

ACTA DE COMITÉ

- Se presentaron los indicadores de colocación al mes de diciembre del 2017, 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 Enero del 2018.

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 Enero 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 presenta la solicitud de crédito que se detalla más adelante, la cual fué autorizada por las y los integrantes el 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 la carátula de autorización para las firmas correspondientes.

SOLICITUD DE:	CACIQUES DEL NORTE, S.A.	
TIPO DE CREDITO SOLICITADO	MONTO	PLAZO
REFACCIONARIO	\$930,000.00	60 meses
ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADO	
INVERSIÓN:	\$930,000.00	
RECURSOS FONDO:	\$930,000.00	

ACTA DE COMITÉ

RECURSOS NAFIN:	0.00
RECURSOS ACREDITADO:	0.00
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis
TOTAL DE INVERSIONES:	\$930,000.00

GARANTIA REAL OTORGADA:

Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre los siguientes inmuebles:

1) predio rustico ubicado en la comunidad enramadas, municipio de Santa María del rio, de este estado, con una superficie de terreno 1,006.00m² y 216.00m² de construcción, (con domicilio en calle Miguel Hidalgo s/n).

Propiedad de: Saúl Acosta Martínez, Jose Ubaldo Longoria, Julián acosta Martínez y Florencio Martínez acosta

2) Predio rustico ubicado en la comunidad enramadas, municipio de Santa maría Del rio, de este estado, con una superficie de terreno 2060.50m² y 36.00m² de construcción, (con domicilio en calle Miguel Hidalgo s/n).

Propiedad de: Saúl acosta Martínez

OBSERVACIONES:

- Una vez realizado el análisis a la solicitud de recursos se observó que se trata de una empresa familiar y en operación normal, contando los miembros de la sociedad con amplia experiencia y arraigo en la actividad, se justifica el crédito en virtud de que tienen proyectado incrementar el número de presentaciones, así como el servicio de arrendamiento de escenario para otros eventos, ya que este tipo de servicios es muy reducido en su entorno, pretendiendo abarcar otro nicho de mercado.
- Por otra parte 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 refaccionario por \$930,000.00 a un plazo de 60 meses.
- en lo que se refiere al buró legal se encontraron incidencias legales de la empresa y algunos de los miembros de la sociedad mismas que deberán ser aclaradas.

CONDICIONADO A:

- Que comparezca como obligado solidario el Sr. Raul Acosta Longoria.
- La sociedad y los accionistas Julián Acosta Martínez, Saúl Acosta Martínez y Florencio Martínez Acosta, registran incidencias legales, mismas que deberán ser aclaradas.

- 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.
- De las garantías propuestas deberán presentar copias de los comprobantes de pago predial correspondiente al año 2017 o bien en caso de que el presente financiamiento sea firmado a partir de marzo, se deberán presentar los comprobantes de pago del impuesto predial correspondiente al año en curso.
- Que presenten avalúo de los inmuebles objeto de la garantía y que cumplan con la cobertura.
- Se deberá presentar copia del comprobante de domicilio del negocio de fecha reciente, los garantes hipotecarios deberán presentar acta de nacimiento, acta de matrimonio (en caso de encontrarse casados bajo el régimen de sociedad conyugal, deberá comparecer su conyugue a otorgar su consentimiento y en caso de ser solteros se deberá hacer por escrito la manifestación respectiva) y comprobante de domicilio de fecha reciente.

Las y los miembros del H. comité técnico autorizan la solicitud de crédito aquí presentada; 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 enero 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 enero 2018 se otorgaron 5 mil 391 financiamientos que lograron apoyar a Mipymes en el Estado por un monto de \$ 51.1 millones de pesos.
- ✓ Al mes de enero 2018 se logró apoyar la generación de 362 empleos y autoempleos en la entidad.
- ✓ En el mismo periodo, se impartieron 381 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 5 mil 448 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- ✓ Se llevaron a cabo Foros Informativos del Programa Microproyectos Productivos, dirigido a emprendedores/as y empresarios/as, en los

[Handwritten signatures and notes in blue ink on the right side of the page, including a large signature that appears to be 'Jorge' and other illegible marks.]

[Handwritten signatures and initials in black ink at the bottom center of the page.]

ACTA DE COMITÉ

municipios de Ébano, San Luis Potosí, y Huehuetlán, los días 10, 23 y 30 de Enero respectivamente.

- ✓ Durante el mes de enero, se realizaron campañas de promoción y difusión del Programa de Microproyectos Productivos, en redes sociales y mailing, dirigidas a fomentar el inicio o apertura de negocios en el 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 10:45 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 SAÚL SALAS SALAZAR
DIRECTOR GENERAL DE DESARROLLO
FINANCIERO EN EL SIFIDE



JUAN CARLOS ZÚNIGA SANTOS
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA
DE ECONOMIA



SERGIO ALEJANDRO CERDA LARA
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA DE
FINANZAS



MARIA DE JESUS CONTRERAS AZUARA
REPRESENTANTE DE SEDARH



JUAN MANUEL ROSALES MORENO
REPRESENTANTE DE CONTRALORIA
GENERAL DE GOBIERNO DEL ESTADO

ACTA DE COMITÉ



ENRIQUE MARTÍN DEL CAMPO MENA
REPRESENTANTE DE CANACINTRA



HILARIO MARTÍNEZ IBARRA
REPRESENTANTE DE CANACO



LUIS GERARDO ORTUÑO DÍAZ INFANTE
REPRESENTANTE DE COPARMEX



JOSEFINA VALDOVINOS SANCHEZ
REPRESENTANTE DE COINTEGRA, S.C



GRACIELA SEGURA ALEMAN
REPRESENTANTE DE COINTEGRA, S.C



YOLANDA MACÍAS 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

