

NÚM.:03/18 Ordinaria.

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el día 22 de Marzo 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 02/18 celebrada el 28 de febrero 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*; **Ada Amelia Andrade Contreras y Sergio Alejandro Cerda Lara**, *representantes de la Secretaría de Finanzas*; **Mauro Alberto Ruiz Kampfer**, *representante de la Secretaría de Economía*; **Maria de Jesús Contreras Azuara**, *representante de la Secretaría de Desarrollo Agropecuario y Recursos Hidráulicos, SEDARH*; **Jaime Gabriel Hernández Segovia**, *representante de la Contraloría General de Gobierno del Estado*; **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 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*

# ACTA DE COMITÉ

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 28 de febrero del 2018 mismas que constan en el acta correspondiente y entre los cuales se encuentra lo siguiente:

## Acta Ordinaria 02/18

- Autorización de los Estados Financieros de Fondo San Luis correspondientes al mes de Enero del 2018.
- Informe de cartera al 31 de Enero 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>CACIQUES DEL NORTE, S.A.</b>	\$930,000.00	REFACCIONARIO	60 MESES	En trámite de aviso preventivo para disposición.

## En cuanto a asuntos generales:

- Se presentaron los indicadores de colocación al mes de Enero 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 Febrero 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.

# ACTA DE COMITÉ

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 28 de Febrero 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 fue autorizada 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 la carátula de autorización para las firmas correspondientes.

<b>SOLICITUD DE:</b>	<b>LOIS, ASOCIADOS, S.A. DE C.V.</b>	
<b>TIPO DE CREDITO SOLICITADO</b>	<b>MONTO</b>	<b>PLAZO</b>
<b>HABILITACION O AVIO</b>	\$945,000.00	36 meses
<b>ACUERDO DEL COMITÉ:</b>	<b>AUTORIZADO</b>	
<b>INVERSIÓN:</b>	<b>\$945,000.00</b>	
<b>RECURSOS FONDO:</b>	<b>\$945,000.00</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	
<b>TOTAL DE INVERSIONES:</b>	<b>\$945,000.00</b>	
<b>GARANTIA REAL OTORGADA:</b>	Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre lote 23 de la manzana 1 del fraccionamiento Rural Atlas segunda sección, de esta ciudad capital, con una superficie de terreno 196.00 m2 y 392 m2 de construcción Propiedad de: J. Isabel Ramirez Ávila	

## OBSERVACIONES:

- 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 sus inventarios, así como para los gastos que genera la misma operación, aunado al incremento de las ventas a clientes cautivos, respaldado por el volumen de sus operaciones, ya que su propósito es seguir siendo competitivo.
- 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 de habilitación o avío por \$945,000.00 a un plazo de 36 meses.
- En lo que se refiere al buro 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. Jose de Jesús Ramírez Rodríguez
- Que presente avalúo del inmueble objeto de la garantía y que cumpla con la cobertura.
- 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 del comprobante de pago predial correspondiente del año 2018.
- El garante hipotecario deberá presentar la siguiente documentación legal: acta de nacimiento, acta de matrimonio (en caso de encontrarse casado bajo el régimen de sociedad conyugal, deberá comparecer su conyugue a otorgar su consentimiento y en caso de ser soltero se deberá hacer por escrito la manifestación respectiva) y comprobante de domicilio de fecha reciente.
- La empresa y los Sres. Jose de Jesús Ramírez Rodríguez y José Gerardo Ramírez Rodríguez registran incidencias legales las cuales deberán aclarar.

Las y los miembros del H. comité técnico autorizan la solicitud de crédito aquí presentada; concluyendo así el quinto punto del orden del día.

*Handwritten signature*

*Handwritten mark*

*Handwritten mark*

*Handwritten signature and initials*

*Handwritten signature*

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:

Dentro de éste punto del orden del día el Director General de Fondo San Luis hace referencia al proceso electoral que se lleva a cabo actualmente en el país y por lo tanto hace hincapié a los miembros del H. Comité Técnico del Fideicomiso sobre la importancia de conocer las reglas de operación así como las actividades que viene desarrollando el fideicomiso y sobre las cuales se les ha estado informando y mismas que han sido aprobadas por este órgano colegiado, recordándoles que además se tiene un portal de transparencia para que puedan acceder y consultar lo que se está generando constantemente tanto de éste como de otros programas que integran el SIFIDE, así mismo resalta que el fideicomiso es ajeno a cualquier partido político ó candidato y que su objetivo es exclusivamente para otorgar financiamientos en apoyo a las actividades de empresas, empresarios y empresarias en territorio potosino.

Se procede a dar lectura a los Indicadores de colocación del Fondo San Luis con números al 28 de febrero 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 febrero 2018 se otorgaron 9 mil 899 financiamientos que lograron apoyar a Mipymes en el Estado por un monto de \$ 103.0 millones de pesos.
- ✓ Al mes de febrero 2018 se logró apoyar la generación de 920 empleos y autoempleos en la entidad.
- ✓ En el mismo periodo, se impartieron 1 mil 843 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 12 mil 170 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- ✓ El pasado 1 de marzo se llevó a cabo la auditoría externa de calidad por parte de la certificadora BSI, obteniendo como resultado cero no conformidades y la recertificación en la norma ISO9001-2015.
- ✓ Los días 20 y 21 de Febrero se realizó el Foro de Impulso y Financiamiento a Pymes sede Ciudad Fernández con la asistencia de más de 1,000 empresarios/as y emprendedores/es de los municipios de Alaquines, Cerritos, Ciudad Fernández, Rio verde, San Ciró de Acosta y Tamasopo, evento organizado por Gobierno del Estado a través del SIFIDE, el H. Ayuntamiento de Ciudad Fernández, CANACO Rioverde y COPARMEX Rioverde.
- ✓ El día 22 de Febrero, se llevó a cabo Foro Informativo del Programa Microproyectos, en el municipio de Tamazunchale, evento que tuvo lugar en las instalaciones de la CANACO y se contó con la presencia de emprendedores/as y empresarios/as de la Huasteca Sur.

# ACTA DE COMITÉ

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 12:35 p.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



**ADA AMELIA ANDRADE CONTRERAS**  
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA  
DE FINANZAS



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



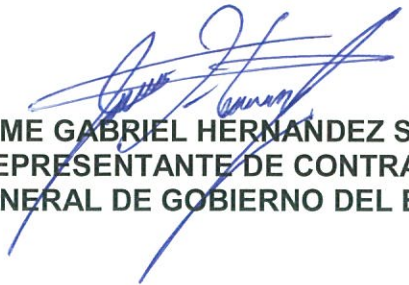
**MAURO ALBERTO RUIZ KAMPFER**  
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA  
DE ECONOMIA




**MARIA DE JESUS CONTRERAS AZUARA**  
REPRESENTANTE DE SEDARH



# ACTA DE COMITÉ



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



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




**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

