

# ACTA DE COMITÉ

**FONDO SAN LUIS**  
para la **microempresa**

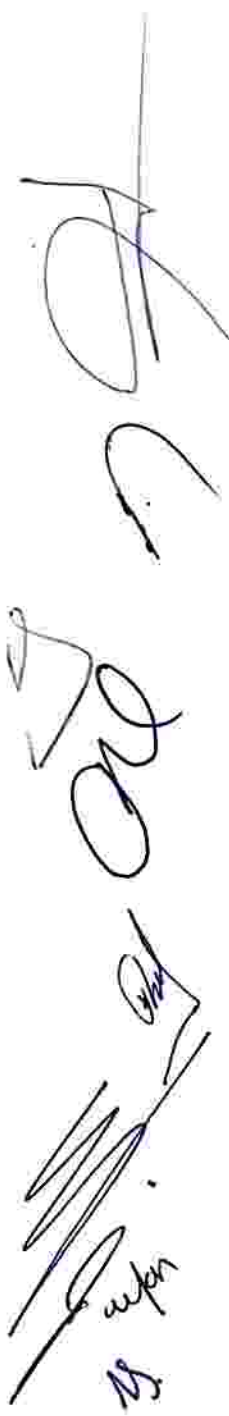
NÚM.:02/19 Ordinaria.

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el día 28 de Febrero del 2019, 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 y verificación del quórum de las y los miembros del Comité Técnico.
2. Ratificación de los acuerdos emanados de la reunión ordinaria 01/19 celebrada el 31 de Enero del 2019.
3. Análisis y aprobación en su caso de los estados financieros correspondientes al mes de Enero 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*; **Mauro Alberto Ruíz Kampfner**, *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*; **Hilario Martínez Ibarra**, *representante de la Cámara Nacional de Comercio, CANACO*; **Ernesto Cortes Guzmán**, *representante de Industriales Potosinos A.C, IPAC*; **Josefina Valdovinos Sánchez**, *representante del Despacho de Contabilidad Cointegra, S.C.*; **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 31 de enero del 2019 mismos que constan en el acta correspondiente y entre los cuales se encuentra lo siguiente:

**Acta Ordinaria 01/19**

- Autorización de los Estados Financieros de Fondo San Luis correspondientes al mes de Enero del 2019.
- Informe de cartera al 31 de Enero 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
CAFÉ BALDERAS S.A DE C.V.	\$960,000.00	Crédito en Cuenta Corriente	48 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición.
DISTRIBUIDORA STORYLAND S.A DE C.V	\$500,000.00	Crédito en Cuenta Corriente	48 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición.
INGENIERIA CLINICA HOSPITALARIA, S. DE R.L DE C.V	\$956,000.00	Crédito en Cuenta Corriente	48 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición.

**En cuanto a asuntos generales:**

- Se presentaron los indicadores de colocación al mes de Enero del 2019, detallando ampliamente las acciones realizadas durante ese periodo.

*[Handwritten signatures and scribbles on the right side of the page]*

# ACTA DE COMITÉ

- 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 Enero del 2019, así mismo la contadora comenta que durante el presente mes de Febrero 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, 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 31 de Enero 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 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.

<b>SOLICITUD DE:</b>	<b>ALEJANDRO REYNA RUIZ</b>	
<b>TIPO DE CREDITO SOLICITADO</b>	<b>MONTO</b>	<b>PLAZO</b>
<b>LINEA DE CREDITO EN CUENTA CORRIENTE</b>	\$ 482,000.00	48 meses
<b>HABILITACIÓN O AVÍO</b>	\$ 483,000.00	36 meses
<b>ACUERDO DEL COMITÉ:</b>	<b>AUTORIZADOS</b>	

# ACTA DE COMITÉ

<b>INVERSIÓN:</b>	<b>\$965,000.00</b>
<b>RECURSOS FONDO:</b>	<b>\$965,000.00</b>
<b>RECURSOS NAFIN:</b>	<b>0.0</b>
<b>RECURSOS ACREDITADO:</b>	<b>0.0</b>
<b>TASA DE INTERES:</b>	Tasa Fija Fondo San Luis
<b>TOTAL DE INVERSIONES:</b>	<b>\$965,000.00</b>
<b>GARANTIA REAL OTORGADA:</b>	
<p>Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre solar urbano identificado como lote 1 de la manzana 22, de la zona 1, del poblado de Huichihuayan, municipio de Huehuetlan, S.L.P. con una superficie de terreno de 3,263.81 m2 y 1,504.00 m2 aproximadamente de construcción.</p> <p>Propiedad de: Alejandro Reyna Ruiz</p>	
<b>OBSERVACIONES:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Una vez analizada la solicitud de crédito así como el reporte de visita al negocio, se observó que el Sr. Alejandro Reyna, cuenta con amplia experiencia y arraigo en la actividad, teniendo una cartera de clientes diversificada, la cual se ha generado a base de calidad y responsabilidad en el servicio, lo que le ha permitido contrarrestar a la competencia, siendo esto lo que sustenta sus ventas de manera continua.</li> <li>➤ Justificando la solicitud de crédito, en virtud de que requiere contar con liquidez e inventarios suficientes para abarcar más mercado y hacer frente a la demanda de sus clientes.</li> <li>➤ En lo que respecta a su situación financiera, se considera una empresa rentable, 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 (revolvente) por \$482,000.00 a un plazo de 48 meses y el crédito de habitación o avío por \$483,000.00 a un plazo de 36 meses.</li> </ul>	
<b>CONDICIONADO A:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ En caso de que el presente financiamiento se firme a partir del mes de marzo del presente año se deberá de presentar el comprobante de pago predial del año 2019</li> </ul>	

*[Handwritten signatures and notes in blue ink, including a large signature and the number '4' written vertically.]*

# ACTA DE COMITÉ

SOLICITUD DE:	MARIA DE LOS ANGELES COULÓN MENDIZABAL	
TIPO DE CREDITO SOLICITADO	MONTO	PLAZO
LINEA DE CREDITO EN CUENTA CORRIENTE	\$987,000.00	48 meses
ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADA	
INVERSIÓN:	\$987,000.00	
RECURSOS FONDO:	\$987,000.00	
RECURSOS NAFIN:	0.0	
RECURSOS ACREDITADO:	0.0	
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis	
TOTAL DE INVERSIONES:	\$987,000.00	
<b>GARANTIA REAL OTORGADA:</b>		
<p>Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre casa marcada con el número 20 antes 8 ubicada en la calle 16 de septiembre de la ciudad de Matehuala, S.L.P. con una superficie de terreno de 999.40 m2 y 850 m2 de construcción.</p> <p>Garante hipotecario: Maria de los Ángeles Coulón Mendizábal</p>		
<b>OBSERVACIONES:</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Una vez analizada la solicitud de crédito así como el reporte de visita, se observó que se trata de un negocio familiar en crecimiento y operación normal, contando la solicitante y su esposo con amplia experiencia y arraigo en la actividad, justificando la solicitud de crédito, en virtud de que requiere contar con liquidez y capital de trabajo suficiente para atender los requerimientos de sus clientes en tiempo y forma, así como abarcar más mercado y hacer frente a la demanda de sus clientes.</li> <li>➤ En lo que respecta a la situación financiera presentada se observa que cuenta con una estructura sana por lo que se considera viable renovar y ampliar la línea de crédito en cuenta corriente (revolvente) a \$987,000.00 a un plazo de 48 meses.</li> <li>➤ La trayectoria crediticia con Fondo San Luis ha sido satisfactoria utilizando la línea en un 100%</li> <li>➤ En lo que se refiere a buro legal no reporta incidencias.</li> </ul>		

*[Handwritten signatures and initials on the right side of the page]*

**CONDICIONADO A:**

- Se deberá presentar constancia de la inscripción de la compraventa del inmueble propuesto como garantía.
- Se deberá presentar copia del comprobante de pago predial correspondiente al año 2019.
- Se deberán incluir las variaciones del domicilio del negocio las cuales son: colonia centro y/o colonia El Fraile de Matehuala, S.L.P.

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 31 de Enero 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 Enero, mencionando entre lo más importante lo siguiente:

- Al mes de enero 2019 se otorgaron 4 mil 894 financiamientos que lograron apoyar a MiPymes en el Estado por un monto de \$ 47.8 millones de pesos
- Se logró apoyar la generación de 468 empleos y autoempleos en la entidad.
- En el mismo periodo, se impartieron 973 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 5 mil 992 empresarios y empresarias del Estado de San Luis Potosí.
- Se llevaron a cabo Foros Informativos sobre los Programas de Financiamiento del SIFIDE, dirigidos a empresarios/as y emprendedores/as de los municipios de Villa de Reyes, Salinas y Cárdenas, los días 24, 29 y 30 de enero, respectivamente.
- Se hizo entrega de Becas Crédito a jóvenes universitarios de los municipios de San Ciró de Acosta, Ciudad Fernández, Cerritos, Cárdenas, Lagunillas, Río Verde, San Luis Potosí y Tamazunchale.
- Durante el mes de Enero, se realizó campaña de promoción y difusión del Programa de Microproyectos Productivos, consistente en menciones radiofónicas dirigidas a emprendedores/as, con el objetivo de fomentar el inicio y/o apertura de nuevos negocios.

# ACTA DE COMITÉ

**FONDO SAN LUIS**  
para la **microempresa**

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 12:40 p.m., de la misma fecha de su inicio, firmando para constancia los que en ella intervinieron.



**CHRISTIAN MEADE HERVERT**  
COORDINADOR GENERAL EJECUTIVO  
DEL SIFIDE



**YOLANDA MACIAS LARA**  
DIRECTORA GENERAL DE DESARROLLO  
FINANCIERO EN EL SIFIDE



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



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



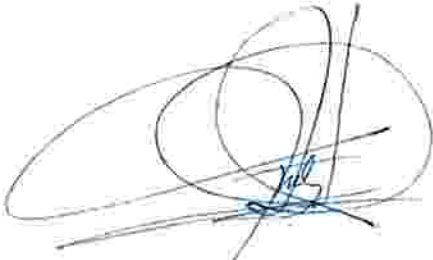
**MARIA DE JESUS CONTRERAS AZUARA**  
REPRESENTANTE DE LA SEDARH



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

# ACTA DE COMITÉ

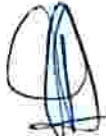
**FONDO SAN LUIS**  
para la **microempresa**



**HILARIO MARTINEZ IBARRA**  
REPRESENTANTE DE CANACO



**ERNESTO CORTES GUZMÁN**  
REPRESENTANTE DE IPAC



**JOSEFINA VALDOVINOS SANCHEZ**  
REPRESENTANTE DE COINTEGRA, S.C

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

*Nidia SRS.*

**NIDIA CAROLINA STEVENS NAVA**  
SECRETARIA DE ACTAS

