

# ACTA DE COMITÉ

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

NÚM.:04/21 Ordinaria.

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el día 29 de Abril del 2021, 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 03/21 celebrada el 30 de Marzo del 2021.
3. Análisis y aprobación en su caso de los estados financieros correspondientes al mes de Marzo del 2021.
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 del SIFIDE*; **Sergio Alejandro Cerda Lara**, *representante de la Secretaría de Finanzas*; **Eduardo Hernández Alva**, *representante de la Secretaría de Desarrollo Agropecuario y Recursos Hidráulicos*; **Rubén Cervera Navarro**, *representante de la Contraloría General de Gobierno del Estado*; **Rosa Jimena Gómez Jimeno**, *representante de la Cámara Nacional de la Industria y la Transformación, CANACINTRA*; **Ernesto Cortes Guzmán**, *representante de Industriales Potosinos A.C, IPAC*; **Graciela Segura Alemán**, *representante del Despacho de Contabilidad Cointegra, S.C.*; así como **Sigfrido Edgardo Vázquez Medina**, *Director General de Fondo San Luis para la Microempresa* y **Nidia Stevens Nava** *Secretaría de actas del H. Comité técnico del Fideicomiso*; existiendo quórum legal, por lo que son válidos los acuerdos emanados de esta 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 Marzo del 2021 mismos que constan en el acta correspondiente enviada con anterioridad y entre los cuales se encuentra lo siguiente:

### Acta Ordinaria 03/21

- Autorización de los Estados Financieros de Fondo San Luis correspondientes al mes de Febrero del 2021.
- Informe de cartera al 28 de Febrero del 2021 así como el informe que presentan los abogados externos del Fondo, Santiago Camacho Cañizares, el Despacho Data Legal Abogados, S.C y Francisco Javier Belmares Olvera

### En cuanto a asuntos generales:

- Se presentaron los indicadores de gestión y de colocación al mes de Febrero del 2021, detallando ampliamente las acciones realizadas durante ese periodo.
- Se emitió una fe de erratas respecto a la solicitud de Crédito Habilitación ó Avío de Ma. Elena Rangel Martínez y Maria Fernanda Rangel Guevara.
- Así mismo se presentó un boletín informativo el cual contiene una síntesis de lo realizado por los programas que integran el SIFIDE.
- Se autorizaron las siguientes solicitudes de crédito:

Nombre	Monto	Tipo de Crédito	Plazo	Status
ALEJO DE AVILA RIOS.	\$ 280,000.00	Refaccionario.	60 meses (incluyendo 6 meses de gracia)	En trámite de aviso preventivo para disposición.
RUBÉN ZUÑIGA URIBE.	\$ 2'000,000.00	Cuenta corriente (Revolvente).	48 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición.

# ACTA DE COMITÉ

SERVICIOS JURIDICOS CASTILLO ORTEGA Y ASOCIADOS, S.C.	\$ 380,000.00	Habilitación o avío.	36 meses (incluyendo 6 meses de gracia)	En trámite de aviso preventivo para disposición.
	\$ 564,652.00	Refaccionario	60 meses (incluyendo 6 meses de gracia)	

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 Marzo del 2021, así mismo la contadora comenta que durante el presente mes de Abril 2021 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 31 de Marzo del 2021, 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 Francisco Javier Belmares Olvera, 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 presenta la solicitud de crédito que se detalla más adelante, la cual fue autorizada por las y los integrantes del H. Comité Técnico con las condicionantes recomendadas por la Dirección General de Desarrollo Financiero y Operaciones del SIFIDE, adjuntando a la presente acta la carátula de autorización para las firmas correspondientes.

*Handwritten signatures and initials in blue and purple ink, including names like 'Miguel', 'Javier', and 'Santia'.*

# ACTA DE COMITÉ

SOLICITUD DE:	GCM COMERCIAL, S.A. DE C.V.	
TIPO DE CREDITO SOLICITADO	MONTO	PLAZO
REFACCIONARIO	\$ 3'000,000.00	36 meses
ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADO	
INVERSIÓN:	\$ 3'000,000.00	
RECURSOS FONDO:	\$ 3'000,000.00	
RECURSOS NAFIN:	0.00	
RECURSOS ACREDITADO:	\$ 480,000.00	
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis 12%, con promoción de 8.5% si mantiene su pago puntual	
TOTAL DE INVERSIONES:	\$ 3,480,000.00	
<b>GARANTIA REAL OTORGADA:</b>		
<p>Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre parcela número 167 Z-4 P1/1 del ejido el aguaje de esta ciudad, inmueble al que le corresponde una superficie de 1-17-41.98 hectáreas, lindando al noreste en 107.93 metros con derecho de paso, de acuerdo al contrato de compra venta.</p> <p>Propiedad a nombre de: José Antonio Mendizábal Pérez</p>		
<b>OBSERVACIONES:</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Una vez analizada la solicitud de recursos así como el reporte de visita ocular, se observó que se trata de una empresa legalmente constituida, acumulando 20 años de actividad continua; contando el Sr. José Antonio Mendizábal representante de la empresa con amplia experiencia y arraigo en la actividad, así como en diversos negocios relacionados en el ramo industrial; a lo largo de estos años a acumulando una cartera de clientes importante, motivo por el cual requiere de financiamiento, con la finalidad de reforzar sus inventarios manteniendo un stock de acuerdo a las necesidades de sus clientes.</li> <li>➤ En la información financiera presentada registra alto grado de apalancamiento, sin embargo la empresa cuenta con liquidez para hacer frente a este compromiso, registrando flujos de efectivo con saldos positivos proyectada mejoría en el indicador de mezcla de recursos, generando capacidad de pago creciente vía utilidades. Por lo tanto, se</li> </ul>		

*[Handwritten signatures and initials in purple and black ink]*

*[Handwritten signatures and initials in black ink]*

considera viable otorgar el crédito de Habilitación o Avío por \$3'000,000.00, a un plazo de 36 meses.

- En lo que se refiere a Buró legal, ni la empresa solicitante, ni el representante legal, reportaron incidencias legales.

**Condicionado a:**

- Que firme como obligado solidario el Sr. José Antonio Mendizábal Pérez
- Que presente avalúo del inmueble propuesto como garantía hipotecaria y que cumpla con la cobertura, y/o que se otorgue el financiamiento por el monto acorde al valor que arroje en cobertura 1.5 a 1, y/o que presente otra garantía hipotecaria de fácil realización que cumpla con la cobertura.
- Tomando en cuenta la antigüedad del nombramiento del administrador único (20 años), así como la obligación de celebrar anualmente una asamblea ordinaria, en la que se elija o ratifique la administración de la sociedad, debe presentarse acta de asamblea reciente, en la que sea ratificado el administrador.
- En caso de que la sociedad haya realizado alguna otra modificación a sus estatutos, aumentado o disminuido su capital social, cambiado su administración o apoderados a la fecha de firma del contrato, deberá presentar la documentación correspondiente.
- Se deberá de incluir en el contrato de crédito respectivo las variaciones del domicilio del administrador único y/o garante hipotecario, las cuales son: 2do paseo campestre número 380, Fraccionamiento Potosino de golf y/o 2da privada paseo campestre número 380, Colonia Club Campestre de golf, ambos de esta ciudad.

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 Marzo del 2021, 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 Marzo, mencionando entre lo más importante lo siguiente:

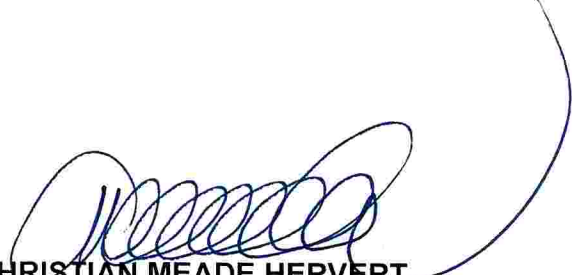
- Al mes de Marzo 2021 se han otorgado 12 mil 278 financiamientos, logrando con ello apoyar a MIPYMES en el Estado por un monto de \$ 160.75 Millones de pesos.
- Al mes de Marzo 2021 se ha apoyado la generación de 1 mil 598 empleos y autoempleos en la entidad.

*Handwritten signatures and initials in blue and purple ink, including a large signature that appears to be 'José Antonio Mendizábal Pérez'.*

# ACTA DE COMITÉ

- En el mismo período, se impartieron 1,553 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 14 mil 273 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- Con el objetivo de difundir los programas de financiamiento del SIFIDE y acorde a las nuevas medidas sanitarias, se realizaron foros informativos en los Municipios de Moctezuma, Venado y Xilitla, el día 04 de Marzo, dirigidos a microempresarios/as y emprendedores/as de la Zona Altiplano y Huasteca.
- El día 25 de Marzo 2021 personal de SIFIDE participó en el evento Emprende Fuerte a través de un panel de expertos en dónde se dieron a conocer los programas del organismo. Este evento es organizado por el Ayuntamiento de San Luis Potosí.
- Del 23 al 30 de Marzo el área de control y seguimiento para Intermediarios Financieros de Nacional Financiera, S.N.C., en la Ciudad de México, llevó a cabo la supervisión semestral realizada a Fondo San Luis para la Microempresa en sus operaciones así como en la colocación de financiamientos para empresarias y empresarios, y el descuento de microcréditos de 1er. Piso a través del programa Emprendamos Juntos, A.C., con resultados favorables.

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 12:45hrs., 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 MACIAS LARA**  
DIRECTORA GENERAL DE DESARROLLO  
FINANCIERO Y OPERACIONES DEL SIFIDE



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



**EDUARDO HERNÁNDEZ ALVA**  
REPRESENTANTE DE LA SEDARH



# ACTA DE COMITÉ

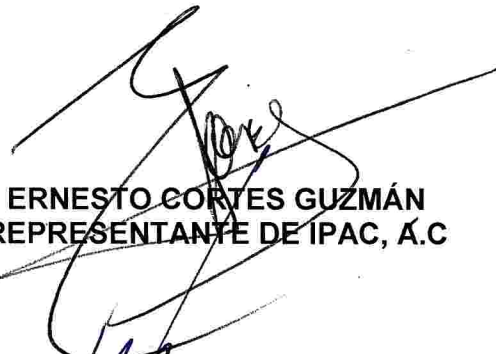
**FONDO SAN LUIS**  
para la **microempresa**



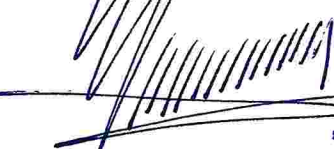
**RUBÉN CERVERA NAVARRO**  
REPRESENTANTE DE CONTRALORIA  
GENERAL DE GOBIERNO DEL ESTADO



**ROSA JIMENA GÓMEZ JIMENO**  
REPRESENTANTE DE CANACINTRA



**ERNESTO CORTES GUZMÁN**  
REPRESENTANTE DE IPAC, A.C



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



**GRACIELA SEGURA ALEMAN**  
REPRESENTANTE DE COINTEGRA, S.C

*Nidia Stevens*  
**NIDIA CAROLINA STEVENS NAVA**  
SECRETARIA DE ACTAS

