

NÚM.:11/18 Ordinaria.

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el día 31 de Octubre del 2018, en punto de las 10:00a.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 10/18 celebrada el 27 de Septiembre del 2018.
3. Aprobación de la nueva secretaria de actas
4. Análisis y aprobación en su caso de los estados financieros correspondientes al mes de Septiembre del 2018.
5. Informe de cartera.
6. Análisis y aprobación en su caso de solicitudes de crédito.
7. 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*; **Mauro Alberto Ruíz Kampfner**, *representante de la Secretaría de Economía*; **Hilario Martínez Ibarra**, *representante de la Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo, CANACO*; **Graciela Segura Alemán**, *representante del Despacho de Contabilidad Cointegra, S.C.*; **Yolanda Macías Lara**, *Directora de Evaluación y Desarrollo de Proyectos en el SIFIDE*; **Sigfrido Edgardo Vázquez Medina**, *Director General de Fondo San Luis para la Microempresa*, **Daniela Guadalupe Ventura Báez**, *Secretaria de actas anterior*; así como **Nidia Carolina Stevens Nava** *nueva Secretaria de actas del H. Comité técnico del Fideicomiso*; existiendo quórum legal, por lo que son válidos los acuerdos emanados de ésta reunión

ACTA DE COMITÉ

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 27 de Septiembre del 2018 mismos que constan en el acta correspondiente y entre los cuales se encuentra lo siguiente:

Acta Ordinaria 10/18

- Autorización de los Estados Financieros de Fondo San Luis correspondientes al mes de Agosto del 2018.
- Informe de cartera al 31 de Agosto 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 autorizaron las siguientes solicitudes de crédito:

Nombre	Monto	Tipo de Crédito	Plazo	Status
ALEJANDRO MONJARAS ESPINOSA	\$120,000.00	Línea de crédito en Cuenta Corriente	48 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición.
ALEJANDRO MONJARAS ESPINOSA	\$731,603.00	Crédito Refaccionario	60 meses; Incluyendo 2 meses de gracia	En trámite de aviso preventivo para disposición
TRANSPORTES Y TALLERES PARA LA INDUSTRIA EXTRACTIVA DEL AGUA, S.A DE C.V.	\$300,000.00	Línea de 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 Agosto 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, toma la palabra para anunciar que la actual Secretaria de Actas del H. Comité Técnico, Daniela Ventura Baez deja de laborar como Asistente de la Dirección General de Fondo San Luis en virtud de que tomará la oportunidad de un nuevo empleo en otra empresa, por lo que le agradece su colaboración deseándole éxito en su desarrollo profesional, mencionando que su lugar será ocupado ahora por Nidia Carolina Stevens Nava, a quien presenta a los miembros del Comité, y quien ya laboraba anteriormente en el área de Impulso Microempresarial de SIFIDE, por lo que a partir del presente mes ocupará el puesto de asistente de la Dirección General de Fondo San Luis; Derivado de éste cambio somete a consideración del Comité Técnico la designación y aprobación de la nueva Secretaria de Actas.

Las y los miembros del H. Comité Técnico del Fideicomiso designan y autorizan como nueva Secretaria de Actas a **Nidia Carolina Stevens Nava** quien ocupará el puesto como Asistente de la Dirección General del Fideicomiso para que lleve a cabo ésta labor en el H. Comité Técnico del Fideicomiso Fondo San Luis para la Microempresa y ante la Fiduciaria.

Continuando con el desarrollo de la reunión se procede a desahogar el **cuarto 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 Septiembre del 2018, así mismo la contadora comenta que durante el mes de Octubre 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 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** siendo éste el Informe de cartera al 30 de Septiembre 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.

ACTA DE COMITÉ

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 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**, 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.

SOLICITUD DE:	RAÚL HERRERA SANCHEZ	
TIPO DE CREDITO SOLICITADO	MONTO	PLAZO
LINEA DE CREDITO EN CUENTA CORRIENTE	\$400,000.00	48 meses
ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADA	
INVERSIÓN:	\$400,000.00	
RECURSOS FONDO:	\$400,000.00	
RECURSOS NAFIN:	0.00	
RECURSOS ACREDITADO:	0.00	
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis	
TOTAL DE INVERSIONES:	\$400,000.00	
GARANTIA REAL OTORGADA:	<p>Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre departamento en condominio 201 del edificio "F" Privada cerro de la bufa, fraccionamiento Maria Cecilia de esta ciudad, ubicado en la avenida Popocatepetl número 257 Con una superficie de terreno y construcción de 69.05 m2.</p> <p>Propiedad de: Eva Maria Herrera Sánchez.</p>	
OBSERVACIONES:	<p>➤ Con la información obtenida a través de la visita ocular realizada, así como el análisis a la información financiera se observó que el solicitante cuenta con la preparación académica así como amplia experiencia y arraigo en la actividad, además de que cuenta con el apoyo de personal especializado; justifica la solicitud en virtud de que requiere de apoyo a capital de trabajo para hacer frente a sus gastos operativos en tiempo y</p>	

forma, ya que sus clientes le pagan hasta 90 días, por lo que requiere de liquidez para facilitar el desarrollo del negocio, tomando en cuenta que los trabajos se realizan con diferentes fases y avances.

- En lo que respecta a su situación financiera, demuestra ser una empresa rentable que cuenta con la capacidad de pago suficiente para hacer frente al compromiso por contraer, reflejando saldos positivos en sus flujos de efectivo.
- Por lo tanto se considera viable otorgar la línea de crédito en cuenta corriente (revolvente) por \$400,000.00 a un plazo de 48 meses
- Buro legal: registra incidencia legal, en la ciudad de México la cual deberá aclarar.

CONDICIONADO A:

- Que presente avalúo del inmueble objeto de la garantía y que cumpla con la cobertura.
- Se deberá presentar copia del comprobante de pago de impuesto predial, correspondiente al año en curso, respecto del inmueble ofrecido como garantía.
- Se deberán presentar los documentos legales de la garante hipotecaria, copia de identificación oficial vigente, acta de nacimiento, matrimonio en caso de encontrarse casada y comprobante de domicilio de fecha reciente.
- Se deberá aclarar la incidencia legal reportada en la ciudad de México.
- El solicitante deberá de verificar la vigencia de su identificación presentada, puesto que se reporta en la página de consulta del INE con datos incorrectos o inexistentes. Verificar que se tiene un trámite posterior o bien presentar otra identificación oficial vigente.

SOLICITUD DE:	FELIPE DE JESÚS PEÑA HERNANDEZ	
TIPO DE CREDITO SOLICITADO	MONTO	PLAZO
CREDITO REFACCIONARIO	\$706,658.00	60 meses; Incluyendo 6 meses de gracia
ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADO solo con 3 meses de gracia	
INVERSIÓN:	\$706,658.00	
RECURSOS FONDO:	\$706,658.00	
RECURSOS NAFIN:	0.00	

ACTA DE COMITÉ

RECURSOS ACREDITADO:	0.00
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis
TOTAL DE INVERSIONES:	\$706,658.00
GARANTIA REAL OTORGADA: Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia predio urbano, ubicado en la calle de Aldama No. 112 de la ciudad de Matehuala, S.L.P. con Una superficie de terreno de 378.63 m2 y 450.00 m2 de construcción. Propiedad de: propiedad de: Felipe de Jesús Peña Villanueva.	
OBSERVACIONES: <ul style="list-style-type: none">➤ Una vez analizada la solicitud de crédito, así como el reporte de visita ocular se observó que el solicitante cuenta con la preparación académica, así como amplia experiencia y arraigo en la actividad.➤ Además de que cuenta con el apoyo de personal especializado, justifica la solicitud en virtud de que requiere complementar su proyecto, concluyendo el acondicionamiento de las instalaciones físicas, así como el equipamiento del mismo, para ofrecer un buen servicio.➤ En lo que respecta a su situación financiera, demuestra ser una empresa rentable que cuenta con la capacidad de pago suficiente para hacer frente al compromiso por contraer, reflejando saldos positivos en sus flujos de efectivo por lo tanto se considera viable otorgar el crédito refaccionario por \$706,658.00 a un plazo de 60 meses incluyendo 3 meses de gracia, para instalaciones físicas, maquinaria y equipo.➤ No registra incidencias legales.	
CONDICIONADO A: <ul style="list-style-type: none">➤ Se deberá presentar copia del comprobante de pago de impuesto predial, correspondiente al año en curso, respecto del inmueble ofrecido como garantía.➤ Se deberá presentar copia de los comprobantes de domicilio del negocio y particular del solicitante y que estos sean de fecha reciente.➤ Se deberán presentar los documentos del garante hipotecario copia de identificación oficial vigente, acta de nacimiento, acta de matrimonio (en caso de encontrarse casado en sociedad conyugal o similares deberá comparecer también su cónyuge) y comprobante de domicilio de fecha reciente.	



ACTA DE COMITÉ

SOLICITUD DE:	ROBERTO LOZOYA DOMINGUEZ	
TIPO DE CREDITO SOLICITADO	MONTO	PLAZO
CREDITO HABILITACION O AVIO	\$800,0000.00	36 meses
ACUERDO DEL COMITÉ:	AUTORIZADO POR \$650,000.00	
INVERSIÓN:	\$650,000.00	
RECURSOS FONDO:	\$650,000.00	
RECURSOS NAFIN:	0.00	
RECURSOS ACREDITADO:	0.00	
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis	
TOTAL DE INVERSIONES:	\$650,000.00	
GARANTIA REAL OTORGADA:		
<p>Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre lote de terreno marcado con el número 24, de la manzana 29 y casa en el construida, marcada con el número oficial 524, de la prolongación de la avenida Francisco Martinez de la Vega, del fraccionamiento Simón Díaz, el aguaje, de esta ciudad capital con una superficie de terreno de 90 m2 y 180 m2 de construcción. Propiedad de: Roberto Lozoya Domínguez.</p>		
OBSERVACIONES:		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ De acuerdo a la información obtenida a través de la visita ocular realizada, así como el análisis a la información financiera presentada se observó que el sr. Lozoya cuenta con amplia experiencia y arraigo en la actividad, además de que cuenta con el apoyo de personal capacitado, justifica la solicitud en virtud de que requiere mantener un stock de mercancías que le permita atender la demanda de sus clientes, ya que se acerca la temporada de altas ventas. ➤ En lo que respecta a su situación financiera, demuestra ser una empresa rentable que cuenta con la capacidad de pago suficiente para hacer frente al compromiso por contraer. ➤ Por lo tanto se considera viable otorgar el crédito de habilitación o avío por \$650,000.00 a un plazo de 36 meses ➤ No registra incidencias legales. 		

(Handwritten signatures and initials in blue ink)

CONDICIONADO A:

- Se deberá presentar copia del comprobante de pago de impuesto predial, correspondiente al año en curso, respecto del inmueble ofrecido como garantía.
- En la escritura de la garantía se reporta que esta cuenta con un gravamen, el cual no especifica, por lo que se deberá verificar que este se encuentre libre de gravamen y de toda responsabilidad.

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 **séptimo 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 Septiembre 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 Septiembre, mencionando entre lo más importante lo siguiente:

- Al mes de Septiembre 2018 se otorgaron 42 mil 498 financiamientos que lograron apoyar a Mipymes en el Estado por un monto de \$452.0 Millones de pesos.
- Al Mes de Septiembre 2018 se logró apoyar la Generación de 4 mil 724 Empleos y Autoempleos en la Entidad.
- En el mismo periodo, se impartieron 9 mil 738 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 54 mil 42 empresarios y empresarias del Estado de San Luis Potosí.
- Se llevaron a cabo Foros Informativos del Programa Microproyectos Productivos, dirigidos a empresarios/as y emprendedores/as de los municipios de Axtla de Terrazas y Ciudad Valles, los días 06 y 07 de septiembre, respectivamente.
- El día 26 de septiembre se realizó en las instalaciones de la Cámara Nacional de Comercio, Servicio y Turismo en Pequeño de San Luis Potosí (CANACOPE) El Foro Informativo del Programa de Microproyectos Productivos dirigido a empresarios/as y emprendedores/as de la capital.
- El día 01 de septiembre personal de SIFIDE a través del Programa Microproyectos Productivos brindó información y asesoría a empresarios y emprendedores industriales en el giro de la masa y la tortilla, en el evento de demostración de maquinaria de la Empresa Manufacturas Lenin, S.A. de C.V.

ACTA DE COMITÉ

- Los días 03 y 04 de Septiembre, el SIFIDE participó en el Evento denominado "Expo Taxi", otorgando información de sus programas de financiamiento.

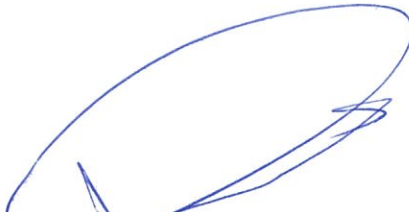
No habiendo algún otro comentario adicional u otro asunto que tratar el Director General de Fondo San Luis, agradece a las y los miembros del H. Comité Técnico su asistencia y participación, dando por concluida la reunión siendo las 11:00 a.m, de la misma fecha de su inicio, firmando para constancia los que en ella intervinieron.



CHRISTIAN MEADÉ HERVERT
COORDINADOR GENERAL EN EL SIFIDE



HÉCTOR SAÚL SALAS SALAZAR
DIRECTOR 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

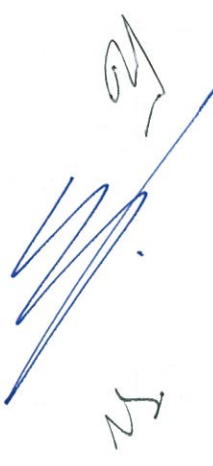
C



LIC. HILARIO MARTINEZ IBARRA
REPRESENTANTE DE CANACO



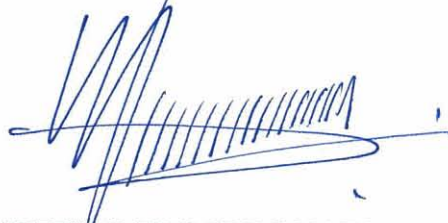
GRACIELA SEGURA ALEMAN
REPRESENTANTE DE COINTEGRA, S.C



ACTA DE COMITÉ



YOLANDA MACÍAS LARA
DIRECTORA DE EVALUACIÓN Y
DESARROLLO DE PROYECTOS EN EL
SIFIDE



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



DANIELA GUADALUPE VENTURA BAEZ
SECRETARIA DE ACTAS ANTERIOR

Nidia 875.

NIDIA CAROLINA STEVENS NAVA
NUEVA SECRETARIA DE ACTAS

