

# ACTA DE COMITÉ

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

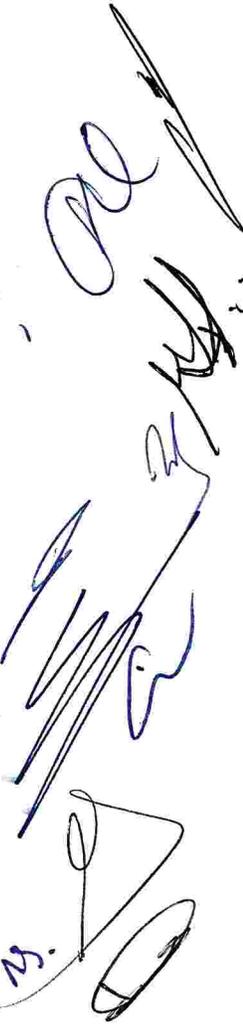
NÚM.: 11/19 Ordinaria.

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el día 31 de Octubre 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, Frac. Tangamanga, con el fin de celebrar reunión ordinaria atendiendo el siguiente

## ORDEN DEL DÍA

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 10/19 celebrada el 25 de Septiembre del 2019.
3. Análisis y aprobación en su caso de los estados financieros correspondientes al mes de Septiembre 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 en SIFIDE*; **Yolanda Macías Lara**, *Directora general de Desarrollo Financiero y Operaciones en SIFIDE*; **Sergio Alejandro Cerda Lara**, *representante de la Secretaría de Finanzas*; **Eduardo Hernández Alva**, *representante de la Secretaría de Desarrollo Agropecuario y Recursos Hidráulicos, SEDARH*; **Jaime Gabriel Hernández Segovia**, *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*; **Julio César Galindo Perez** *representante de la Confederación Patronal de la República Mexicana, COPARMEX*; **Ernesto Cortes Guzmán**, *representante de Industriales Potosinos A.C, IPAC*; **Josefina Valdovinos Sánchez y Graciela Segura Alemán**, *representantes 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** *Secretaría 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 o comentario respecto a los acuerdos emanados de la reunión ordinaria, celebrada el pasado 25 de Septiembre del 2019 misma que consta en el acta correspondiente enviada con anterioridad y entre los cuales se encuentra lo siguiente:

## Acta Ordinaria 10/19

- Autorización de los Estados Financieros de Fondo San Luis correspondientes al mes de Agosto del 2019.
- Informe de cartera al 31 de Agosto 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:

Nombre	Monto	Tipo de Crédito	Plazo	Status
<b>BENUÉ GAMALIEL MENDOZA DE ÁVILA</b>	\$ 65,000.00	Habilitación o Avío	36 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición.
	\$ 135,000.00	Refaccionario	48 meses (incluyendo 3 de gracia)	
<b>MOISÉS PADRÓN SANCHEZ</b>	\$ 400,000.00	Cuenta corriente (Revolvente)	48 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición.
<b>GRUPO INDUSTRIAL SALDAÑA</b>	\$1'000,000.00	Cuenta corriente (Revolvente)	48 meses	En trámite de aviso preventivo para disposición.
<b>FERNANDO LABASTIDA HERNANDEZ</b>	\$ 218,947.77	Reestructura Habilitación o Avío	34 meses	En trámite de aviso preventivo para contratación
	\$ 349,893.17	Reestructura Refaccionario	34 meses	

# ACTA DE COMITÉ

## En cuanto a asuntos generales:

- Se presentaron los indicadores de colocación al mes de Agosto del 2019, 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

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 Septiembre del presente año, así mismo la contadora comenta que durante el presente 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, 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 30 de Septiembre 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 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 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:	EL CAMPEON MADERERO, S.A. DE C.V.	
TIPO DE CREDITO SOLICITADO	MONTO	PLAZO

*[Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature and several initials.]*

# ACTA DE COMITÉ

HABILITACIÓN O AVÍO	\$ 2'000,000.00	36 meses
ACUERDO DEL COMITÉ:	<b>AUTORIZADO</b>	
INVERSIÓN:	<b>\$ 2,000,000.00</b>	
RECURSOS FONDO:	<b>\$ 2,000,000.00</b>	
RECURSOS NAFIN:	<b>0.00</b>	
RECURSOS ACREDITADO:	<b>\$ 320,000.00</b>	
TASA DE INTERES:	Tasa Fija Fondo San Luis 12%	
TOTAL DE INVERSIONES:	<b>\$ 2,320,000.00</b>	
<b>GARANTIA REAL OTORGADA:</b>		
<p>Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre los siguientes inmuebles.</p> <p>A) Lote de terreno número 18 de la manzana 2 de la sección A, ubicado en la Av. América del norte, sin número del fraccionamiento ciudad satélite Francisco I. Madero de la ciudad de San Luis Potosí, inmueble al que le corresponde una superficie de terreno y construcción 600 m2. Propiedad de. Sr. Salvador Esparza del Pozo.</p> <p>B) Lote de terreno número 19 de la manzana 2 del fraccionamiento ciudad satélite Francisco I. Madero de la ciudad de San Luis Potosí, inmueble al que le corresponde una superficie de terreno de 200 m2 y 400 m2 de construcción. Propiedad de: Sr. Carlos Esparza del Pozo.</p> <p>C) Lote de terreno número 18 de la manzana 1 de la sección A, ubicado en el fracc.Ciudad satélite Francisco I, Madero de la ciudad de San Luis Potosí, inmueble al que le corresponde una superficie de terreno y construcción de 273 m2. Propiedad de: Sr. Salvador Esparza del Pozo</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 establecida, 100% familiar, los socios y accionistas de la empresa cuentan con amplia experiencia y arraigo en la actividad.</li> <li>➤ La empresa solicitante requiere el financiamiento con el propósito de asegurar su ciclo productivo y financiero, así como para asegurar la continuidad de la operación, ya que uno de sus principales proveedores cambio de administración, restringiéndole el límite de crédito, así como el plazo que le otorgaban.</li> </ul>		

*[Handwritten signatures and initials in blue ink, including 'One' and 'B']*

# ACTA DE COMITÉ

- Refleja una estructura financiera sana, siendo un negocio rentable con capacidad de pago para hacer frente a este compromiso; por lo tanto, se considera viable otorgar el crédito de Habilitación o Avío por \$2'000,000.00 a un plazo de 36 meses.
- En lo que respecta al buró legal, la sociedad y el Sr. Agustín Esparza del Pozo registran incidencias legales; las cuales no representan riesgo; sin embargo, el Sr. Salvador Esparza del Pozo, registra incidencias legales las cuales deberá aclarar.

## CONDICIONADO A:

- Que firme como obligado solidario el Sr. Agustín Esparza del Pozo.
- Se deberán presentar las actas de asamblea en las que se separa la señora Angélica Patricia González Zúñiga como socia y se distribuyen sus acciones entre el resto de los accionistas.
- El administrador único de la sociedad deberá presentar copia de acta de asamblea en la que se ratifique su cargo, puesto que su nombramiento fue realizado en el acta constitutiva de la sociedad desde el año 2001.
- En caso de existir nuevas actas de asamblea que impliquen modificación de los estatutos de la sociedad o cambio en sus representantes legales, o su forma de administración, las mismas deberán ser presentadas debidamente protocolizadas e inscritas en el instituto registral y catastral correspondiente para ser dictaminadas.
- Se deberá de presentar copia de los comprobantes de pago del impuesto predial de los inmuebles ofrecidos en garantía.
- Se deberá presentar copia de la documentación legal de uno de los garantes hipotecarios: acta de nacimiento y acta de matrimonio.
- Se deberán aclarar las incidencias legales del Sr. Salvador Esparza del Pozo.

<b>SOLICITUD DE:</b>	<b>ANTONIO MORENO GARCIA</b>
<b>PROPUESTA DE:</b>	<b>CAMBIO DE GARANTÍA SOBRE CRÉDITO APROBADO EN SESIÓN DE COMITÉ 07/19</b>
<b>ACUERDO DEL COMITÉ:</b>	<b>AUTORIZADO</b>
<b>Garantía Anterior:</b> Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre lote de terreno 28 de la manzana 05, ubicado en la calle Francisco Javier Clavijero No. 120, antes Cuartel primero del Fracc. San Francisco en el municipio de Soledad de Graciano Sanchez, el cual tiene una superficie de 288.32 metros cuadrados y 308 metros cuadrados de construcción.  Propiedad de: Antonio Moreno Garcia	

**Motivo del Cambio:** Durante el proceso de contratación del Financiamiento en la Notaria Pública el aviso preventivo resultó con un gravamen muy antiguo que ya está cancelado pero para liberarlo requieren de tiempo, por lo que proponen la nueva garantía.

**Nueva garantía propuesta:**

Hipotecaria en primer lugar y grado de preferencia sobre lote de terreno 31 de la manzana 05, y construcciones sobre él edificadas ubicado en la calle Francisco Javier Clavijero No.132, antes Cuartel primero del Fracc. San Francisco en el municipio de Soledad de Graciano Sanchez, el cual tiene una superficie de 212.10 metros cuadrados y 476 metros cuadrados de construcción.

Propiedad de: Eduardo Antonio Moreno Llamas y Rosio Llamas Herrera

**CONDICIONADO A:** Sin condicionantes

Las y los miembros del H. comité técnico autorizan la solicitud de sustitución de garantía y Solicitud 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 30 de Septiembre 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 Septiembre, mencionando entre lo más importante lo siguiente:

- Al mes de septiembre 2019 se otorgaron 39 mil 222 financiamientos que lograron apoyar a Mipymes en el Estado por un monto de \$ 533.0 millones de pesos.
- Al mes de septiembre 2019 se logró apoyar la generación de 4,301 empleos y autoempleos en la entidad.
- En el mismo periodo, se impartieron 14 mil 019 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 52 mil 952 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- Los días 5 y 6 de septiembre, personal de SIFIDE impartió una plática sobre los programas Academia de Emprendimiento y Becas Crédito dirigido a jóvenes de educación media superior y superior pertenecientes a los municipios de Ciudad Valles, Rioverde y Matehuala, esto dentro del evento denominado "Foro Ser Joven 2019".
- El día 05 de Septiembre, personal de SIFIDE a través de los programas de Microproyectos Productivos y Fondo San Luis Para la Microempresa, brindó

*C*

*al 31*  
*del 31*  
*del 31*  
*del 31*

*[Handwritten signatures and scribbles]*

# ACTA DE COMITÉ

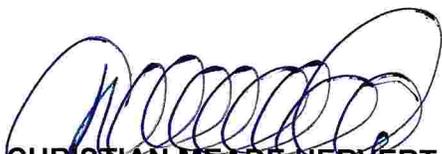
**FONDO SAN LUIS**  
para la **microempresa**

información y asesoría a empresarios/as y emprendedores/as asistentes al Primer Encuentro de Negocios denominado "Expo Industriales Potosinos 2019", dicho evento se llevó a cabo en el Centro de Convenciones de SLP.

- Los días 18 y 19 de Septiembre, se impartieron "Foros Informativos del Programa Microproyectos Productivos", dirigido a empresarios/as y/o emprendedores/as de la Zona Huasteca y de esta Ciudad Capital, en coordinación con la Cámara Nacional del Comercio en Pequeño de Cd. Valles y de San Luis Potosí respectivamente, con el objetivo de contar con opciones de financiamiento para la próxima temporada navideña.

- Se llevó a cabo Foro Informativo del Programa Microproyectos Productivos, dirigido a empresarios/as y/o emprendedores/as, en coordinación con la Presidencia Municipal de Aquismón, el día 10 de Septiembre.

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  
EN EL SIFIDE



**YOLANDA MACÍAS LARA**  
DIRECTORA GENERAL DE DESARROLLO  
FINANCIERO Y OPERACIONES EN SIFIDE



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



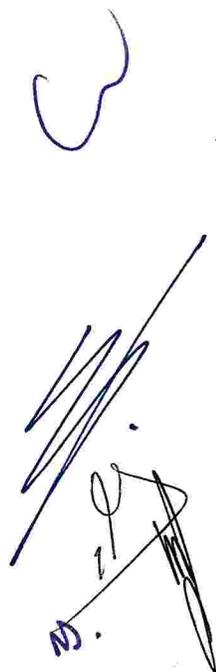
**EDUARDO HERNANDEZ ALVA**  
REPRESENTANTE DE LA SEDARH



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



**ENRIQUE MARTÍN DEL CAMPO MENA**  
REPRESENTANTE DE CANACINTRA

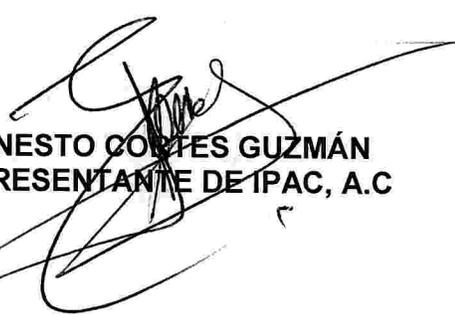


# ACTA DE COMITÉ

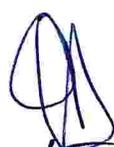
**FONDO SAN LUIS**  
para la **microempresa**



**JULIO CÉSAR GALINDO PEREZ**  
REPRESENTANTE DE COPARMEX



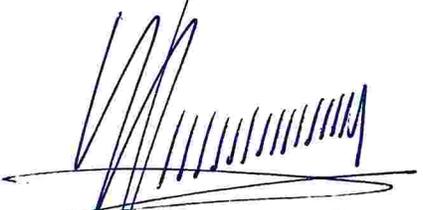
**ERNESTO CORTES GUZMÁN**  
REPRESENTANTE DE IPAC, A.C



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



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



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

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