

Presentación del Programa

- Antecedentes
- Misión
- Visión
- Diagnóstico
- Objetivo
- Indicadores de gestión y financieros
- Metas y colocación de créditos
- Estrategias del programa
- Presupuesto del año 2018

[Handwritten signatures and scribbles in blue ink, including the name 'Wagner' and a large signature]

Antecedentes

Con la finalidad de impulsar el desarrollo de empresas en San Luis Potosí mediante el apoyo de financiamientos, el Gobierno del Estado de San Luis Potosí, constituyó en 1995 con Nacional Financiera, S.N.C., el Fideicomiso del **Fondo San Luis para la Microempresa**, el cual a partir de 1998 se integra como uno de los Programas de crédito del Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado (SIFIDE), en dónde opera en calidad de Intermediario Financiero no bancario.



nacional financiera

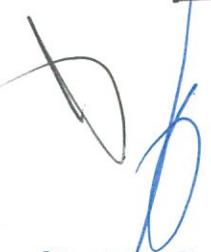
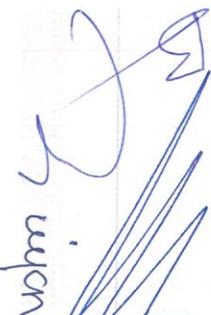
Banca de Desarrollo

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

Antecedentes

Originalmente Nacional Financiera, S.N.C. estableció al Fondo San Luis con el respaldo del Gobierno estatal una Línea de Crédito en Cuenta Corriente hasta por la cantidad de \$24'000,000.00MN. con la garantía de un Patrimonio inafectable de \$3'000,0000.00MN. para el descuento de operaciones de crédito de segundo piso.

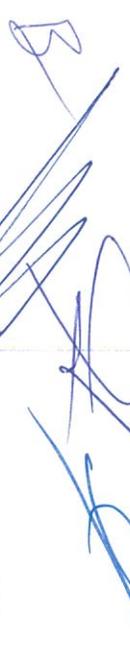
A partir del año 2004 se han realizado varias gestiones para poder ir incrementando la línea de crédito original misma que asciende actualmente a un monto de \$56'000,000.00MN., para el descuento de operaciones de primer y segundo piso contando con la garantía de un patrimonio inafectable que también ha registrado aumentos hasta alcanzar la suma de \$6'900,00.00MN., adicionales a la garantía de participaciones Federales y Estales hasta por un monto de \$21'600,000.00MN.

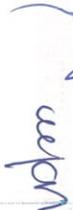





Antecedentes

Adicionalmente el Fondo San Luis ha recibido de Gobierno del Estado a través del SIFIDE importantes aportaciones que suman un monto de \$16'759,445.60 para el fortalecimiento de su patrimonio y destinado a la colocación de créditos con recursos propios y desde el inicio del Fideicomiso la Coordinación General del SIFIDE ha realizado gestiones para recibir aportaciones al Fondo de Respaldo de garantías hasta por un monto de \$ 4'348,452.00 una parte convenidas con la Secretaría de Economía del Gobierno Federal.









Antecedentes

Desglose de aportaciones recibidas para el patrimonio del fideicomiso:

FORTALECIMIENTO AL PATRIMONIO DEL FONDO SAN LUIS	
FECHA	MONTO
27-FEB-2004	1,000,000.00
01-SEP-2004	2,450,000.00
25-OCT-2004	750,000.00
11-NOV-2004	1,500,000.00
08-JUN-2005	500,000.00
27-ABR-2006	1,000,000.00
10-OCT-2006	500,000.00
07-DIC-2006	1'000,000.00
07-Nov-2008	500,000.00
13-Ago-2010	1,000,000.00
07-Jul-2011	500,000.00
12-Sep-2011	500,000.00
23-Sep-2011	500,000.00
23-Nov-2011	1,000,000.00
09-Dic-2011	500,000.00
17-May-2013	559,445.60
20-Jun-2014	2,000,000.00
28-Abr-2017	2,000,000.00
TOTAL	16,759,445.60

Handwritten signatures in blue ink are present above the table, including a large signature on the left and several others above the table rows.

Antecedentes

Fondo San Luis junto con los otros programas de SIFIDE en el año 2004 estableció un Sistema de Gestión de Calidad bajo la Norma ISO 9001:2000, en Marzo del 2005 durante una auditoria efectuada por **British Standards Institution (BSI)**, el organismo se convirtió en la primera institución de Gobierno del Estado en obtener la certificación en todos sus procesos la cual se ha venido mantenido durante las revisiones semestrales que realiza la calificadora británica con cero no conformidades siendo última el pasado mes de Septiembre, actualmente nuestro sistema de gestión se encuentra certificado bajo la nueva versión de **ISO 9001:2015**.



[Handwritten signatures and initials in blue ink]

Antecedentes

SIFIDE y Fondo San Luis como uno de los programas que lo integran, ha obtenido diferentes reconocimientos a nivel estatal y nacional resaltando el reconocimiento a las mejores prácticas de innovación de los Gobiernos de los Estados del país, siendo ampliamente reconocido también por Nacional Financiera, S.N.C. quien a hecho la recomendación a otras instituciones ú organismos de otros Estados para que nos visiten, conozcan e implementen esquemas similares en apoyo a los empresarios y al desarrollo nacional.



nacional financiera
Banca de Desarrollo



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Plan de TRABAJO 2018



SISTEMA
DE FINANCIAMIENTO
PARA EL DESARROLLO

FONDO SAN LUIS
para la **microempres**a

Misión

Otorgar financiamientos a corto, mediano y largo plazo en apoyo a micro, pequeñas y medianas empresas establecidas en el Estado de San Luis Potosí con la finalidad de que puedan mejorar sus índices de productividad y eficiencia, fomentando sus programas de implementación en sistemas de calidad, mejoras tecnológicas y de medio ambiente, así como el incremento en su producción y comercialización y la creación de nuevas fuentes de empleo que les permita obtener un desarrollo sostenido.

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

Visión

Acorde a la visión del SIFIDE, el Fondo San Luis se encuentra encaminado para "Ser una Institución Líder en la creación e implementación de esquemas financieros para el desarrollo del Estado de San Luis Potosí, con una atención a empresarias y empresarios bajo procesos de calidad.



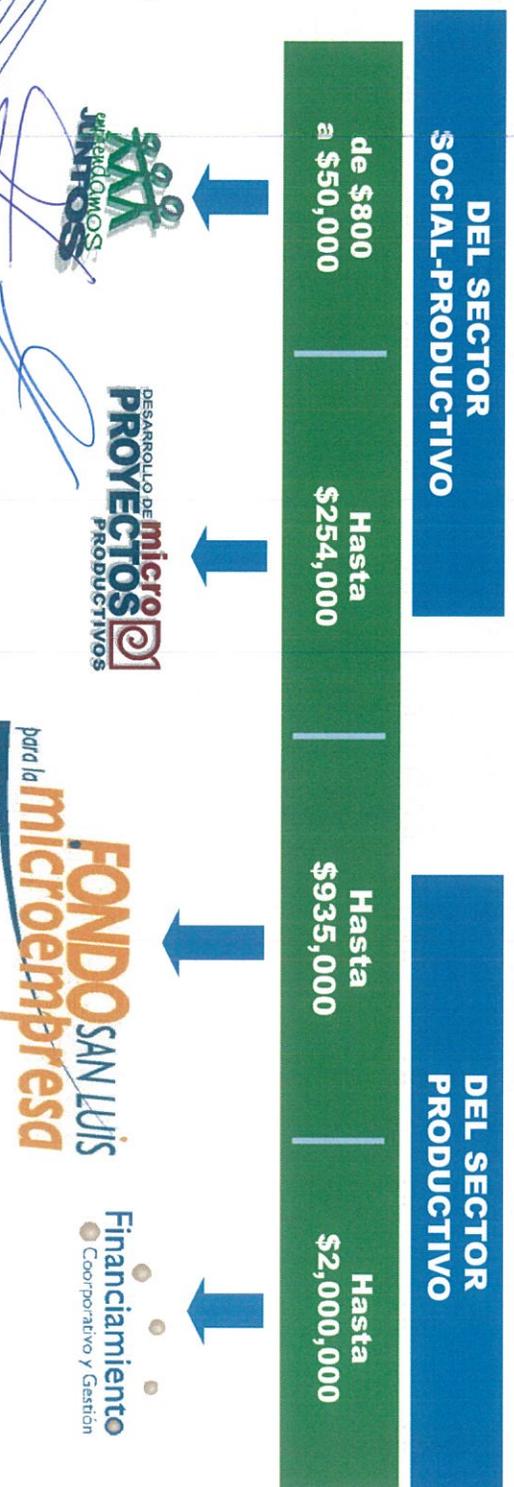



supn

Plan de TRABAJO 2018

Diagnóstico

Fondo San Luis para la Microempresa dentro del Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado (SIFIDE)



Características del Programa

El Fondo San Luis para la Microempresa otorga financiamientos de corto y mediano plazo, a empresarias(os) potosinos, Personas físicas y morales, que presenten proyectos tendientes a mejorar sus índices de productividad, y en apoyo al desarrollo nacional, mediante los siguientes tres tipos de productos financieros:

1. **Líneas de Crédito en Cuenta Corriente:** para financiar necesidades eventuales de capital de trabajo, disposiciones revolventes a 120 días, con plazo de la línea a 48 meses.

2. **Créditos Habilitación ó Avío:** para Financiamiento de sueldos y salarios, compra de inventarios y materias primas, con plazos hasta 36 meses incluyendo hasta 3 meses de gracia.

[Handwritten signatures and initials in blue ink, including 'supn' and 'SLP']

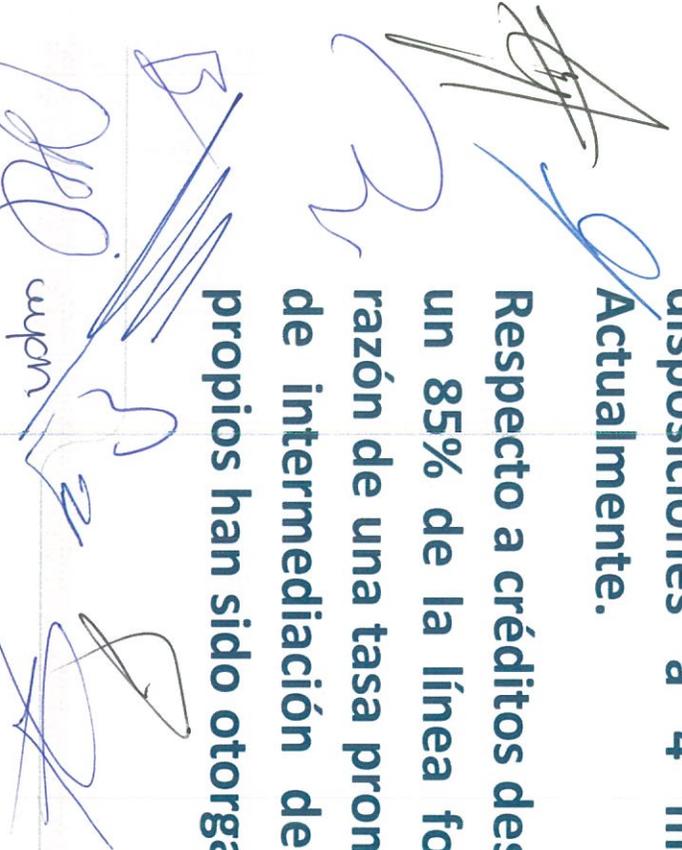
Características del Programa

3. **Créditos Refaccionarios:** para Financiar la Adquisición de Maquinaria, Mobiliario, toda clase de equipo y mejoras en Instalaciones Físicas (remodelación ó construcción), con plazos hasta 60 meses incluyendo hasta 6 meses de gracia.

En 1º. Piso

1.- **Líneas de crédito en Cuenta Corriente:** con plazos de disposiciones a 4 meses para Emprendamos Juntos, A.C. Actualmente.

Respecto a créditos descontados con Nafin, se ha utilizado hasta un 85% de la línea formalizada, colocando financiamientos a razón de una tasa promedio de TIIIE + 6.5 puntos con un margen de intermediación de 3.0 puntos, los créditos con recursos propios han sido otorgados a una tasa del 12% anual.

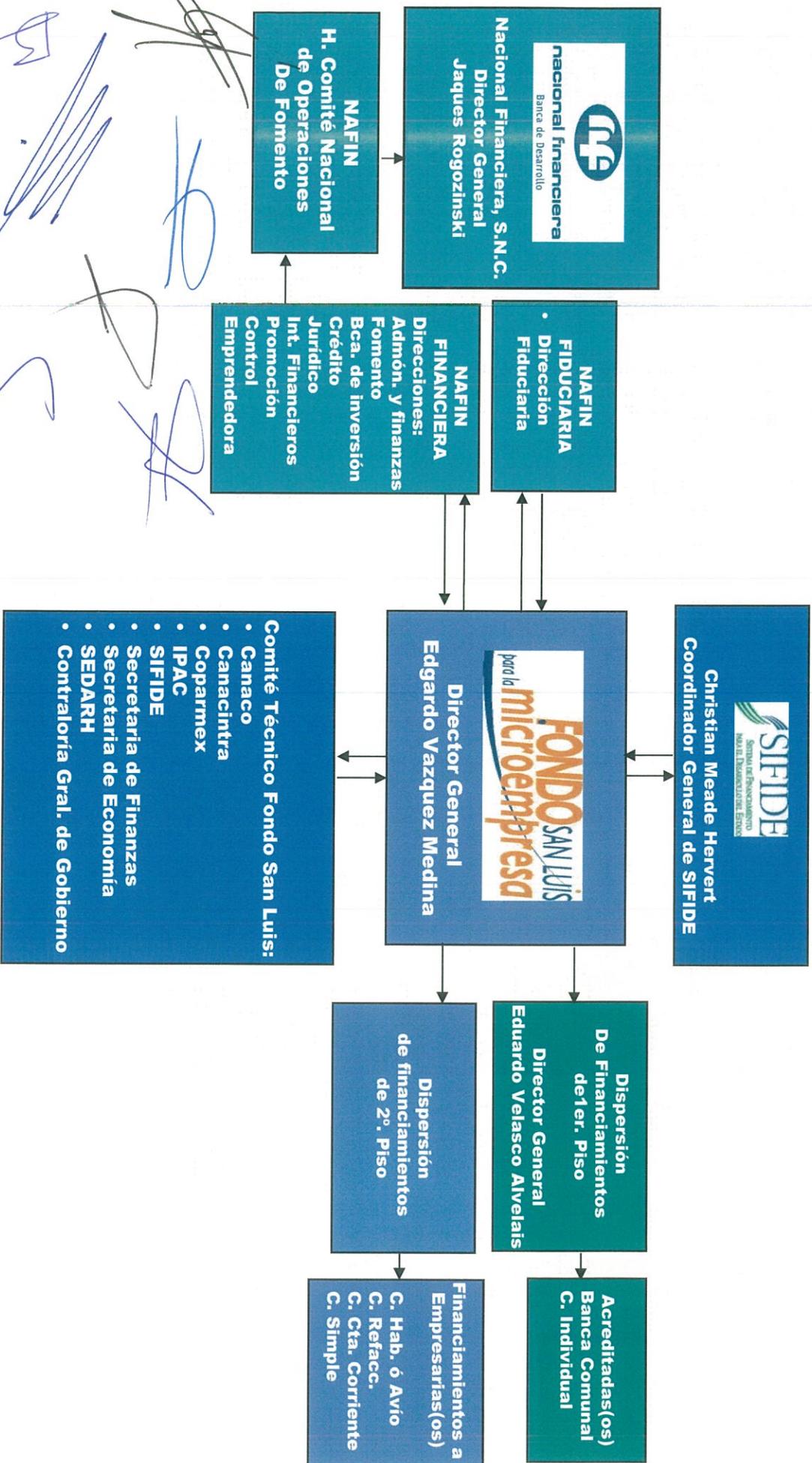


Plan de TRABAJO 2018



SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

para la **FONDOSANLUIS** *microempresa*



Flujo de Líneas de descuento 1er. y 2º. Piso en Fondo San Luis

Handwritten signatures and scribbles in blue ink.

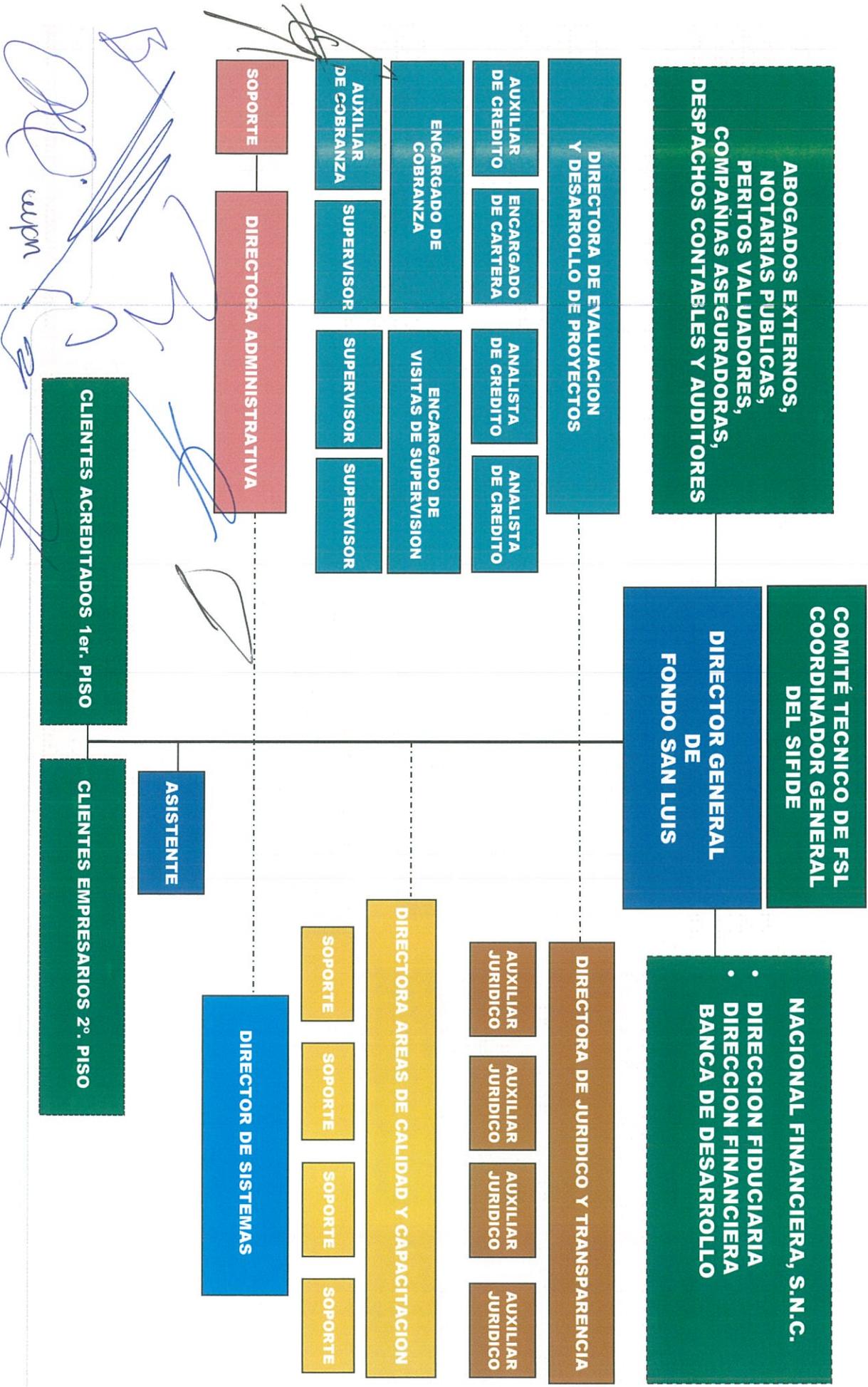
Plan de TRABAJO 2018



SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

FONDO SAN LUIS para la *microempres*

“Organigrama”



Características del Programa

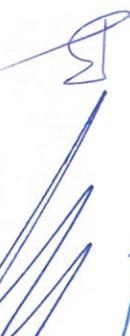
El Fondo San Luis cuenta en la parte operativa con la implementación de dos sistemas:

- **Sistema financiero integral COBIS** (Cooperative Open Banking Information System) con el cual se fortalece el control y registro en el tramite de solicitudes de crédito.

- **Sistema PROSIGO** actualizado, para el registro contable de los financiamientos otorgados a clientes tanto de primer como de segundo piso.

- La contabilidad es realizada por el despacho externo de Contador(as) Públicos **Cointegra, S.C.**








Control de
Solicitudes de Soporte

Características del Programa

Así mismo el programa cuenta con filtros que adicionalmente al análisis y evaluación que se realiza sobre cada solicitud de crédito ayudan a identificar diferentes aspectos para determinar la respuesta al cliente como lo son:

- La consulta en **Scoring** Sistema paramétrico de Nacional Financiera
- La consulta en las Bases del Buró de crédito para personas físicas y morales (**Dun & Bradstreet** y **Trans Unión de México, S.A.**).
- La consulta en la Base del Buró de Investigaciones Legales (**BIL**).
- La consulta de referencias comerciales ó personales



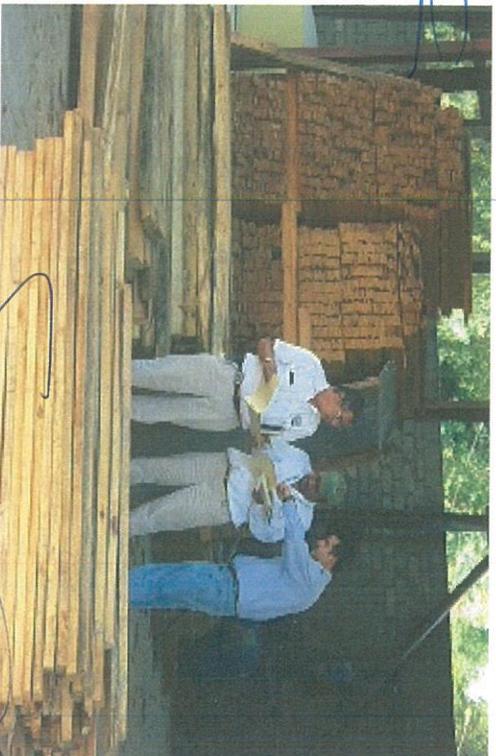
BURO DE CREDITO®



Características del Programa

Así mismo se requiere información financiera proyectada del cliente por el plazo solicitado de su crédito, complementando la información con la visita de un supervisor para verificar que el solicitante se encuentre realizando sus actividades y operaciones de una forma normal.

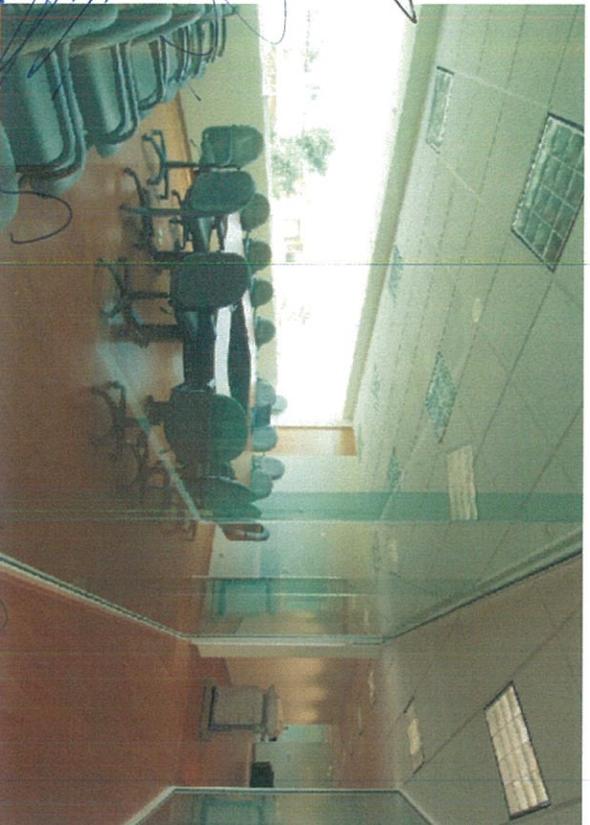
- Verificación del negocio y garantías con **Visita ocular**



[Handwritten signatures and scribbles in blue ink, including the word 'cupon' written vertically.]

Características del Programa

El Fideicomiso cuenta con un **Comité Técnico** facultado, que sesiona generalmente una vez al mes a través del cual son sometidas las solicitudes de Financiamiento de clientes, mismas que una vez pre-evaluadas se presentan para su resolución definitiva, las y los miembros que participan en dicha reunión son representantes de instituciones públicas y privadas en ésta ciudad capital:



- * CAMARA NACIONAL DE COMERCIO, SERVICIOS Y TURISMO (CANACO)
- * CAMARA NACIONAL DE LA INDUSTRIA Y LA TRANSFORMACION (CANACINTRA)
- * CONFEDERACION PATRONAL DE LA REPUBLICA MEXICANA (COPARMEX)
- * INDUSTRIALES POTOSINOS, A.C. (IPAC)
- * SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO DEL ESTADO (SIFIDE)
- * NACIONAL FINANCIERA, S.N.C.
- * SECRETARIA DE ECONOMIA
- * SECRETARIA DE FINANZAS
- * SECRETARIA DE DESARROLLO AGROPECUARIO Y RECURSOS HIDRAULICOS
- * CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO

Características del Programa

UNIDAD DE TRANSPARENCIA

Fondo San Luis durante el presente año ha realizado la captura de más de 1,000 formatos que contienen la información general sobre las operaciones del fideicomiso requeridos mensualmente y retroactiva a partir del año 2015, con la finalidad de dar cumplimiento a la Ley de transparencia y acceso a la información pública, así como acorde a la Ley de protección de datos personales del Estado de S.L.P., mismos que mes con mes si vienen generando para darlos de alta en las plataformas de sistemas Estatal como Nacional de la

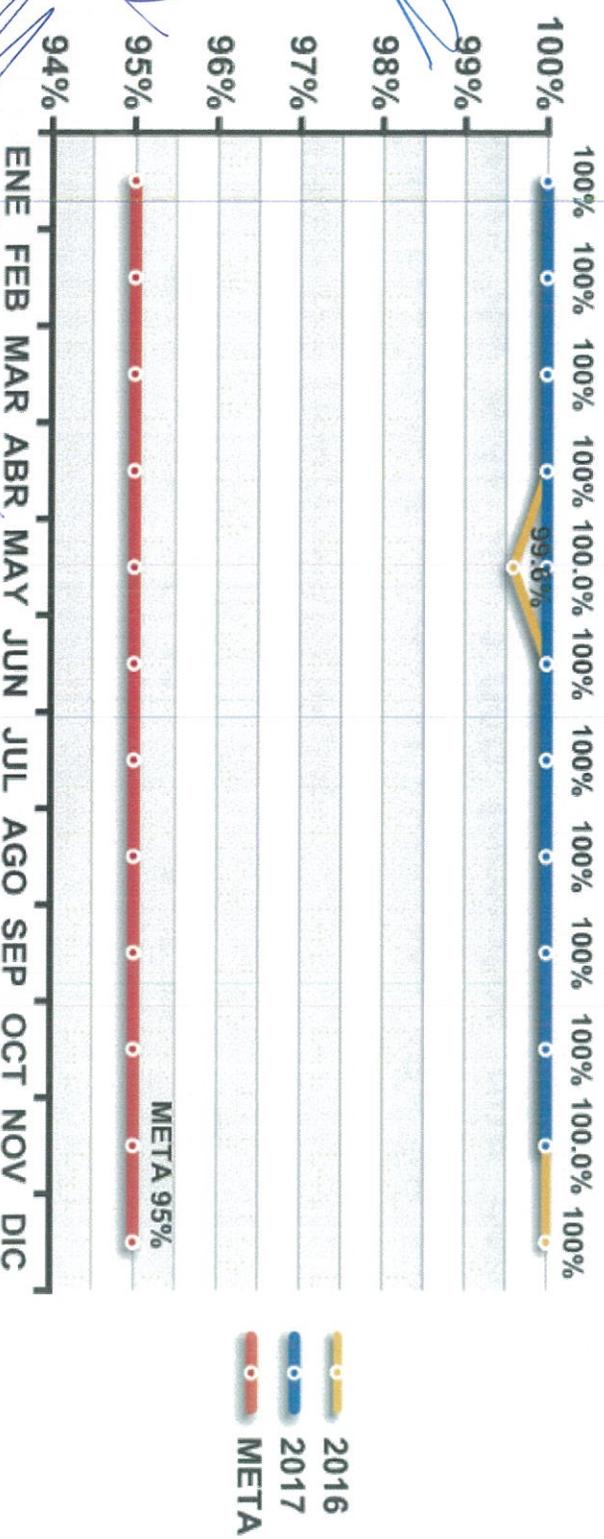
CEGAIP.

curpm

Características del Programa

MONITOREO DE RESULTADOS DEL SERVICIO A CLIENTES A TRAVES DE ENCUESTAS DE SATISFACCION:

Satisfacción del Cliente 2017
Fondo San Luis

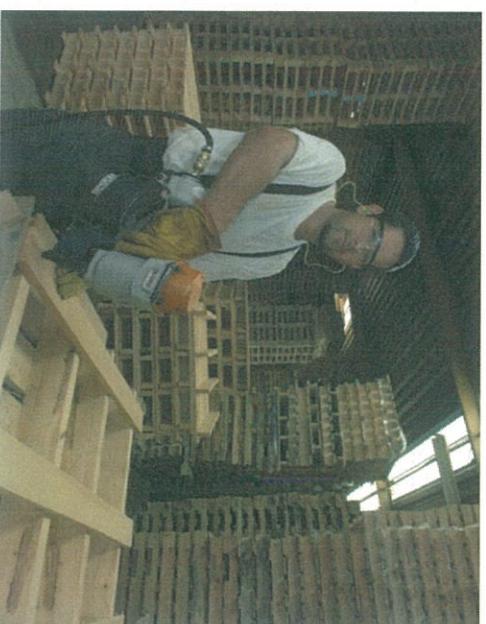


[Handwritten signatures and initials in blue ink]

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

Cientes principales del Programa

Fondo San Luis se encuentra enfocado en la atención de todas aquellas personas físicas y morales, micro y pequeñas empresas, ubicadas dentro del Estado de San Luis Potosí, de los ramos industrial, comercial y de servicios con necesidades de apoyos para desarrollar sus actividades productivas, destacando de entre éstos; talleres metal mecánicos, industrias textiles, restaurantes e instituciones educativas y de salud entre otras.

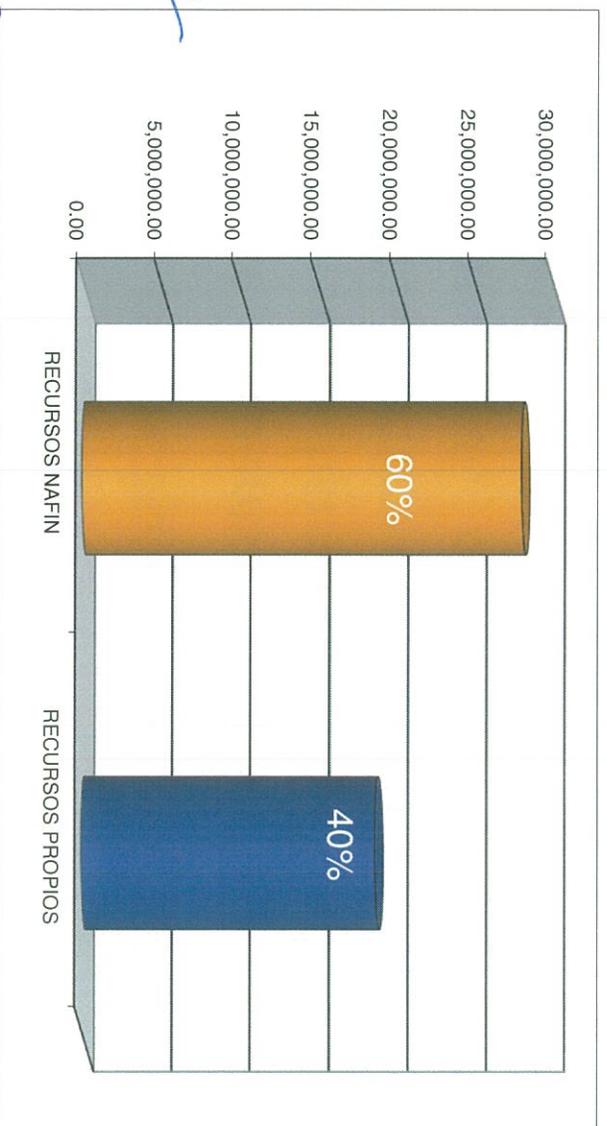


[Handwritten signatures and scribbles in blue ink]

supon

Situación actual del Programa

La colocación de créditos del Fondo San Luis es respaldada tanto con recursos provenientes de la Línea con Nacional Financiera, S.N.C., como créditos otorgados con recursos propios, sumando una cartera total de \$46'869.270.04MN., al 30 de Noviembre del 2017, conformada por 127 créditos y 82 acreditadas(os), con un crédito promedio de \$369,000.00MN.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
cupm

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Cientes principales del programa

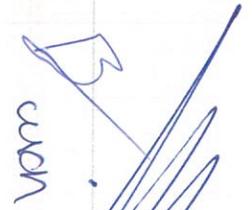
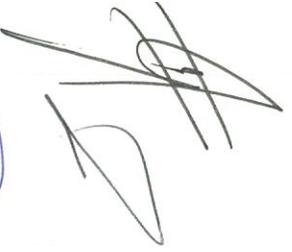
El fideicomiso durante el pasado mes de Octubre logró superar la barrera de los \$1,000 MDP, en la colocación histórica de financiamientos, ayudando a fomentar el apoyo de micro pequeñas y medianas empresas, empresarias y empresarios potosinos a través de créditos directos de Fondo San Luis así como con la dispersión de financiamientos a través de otros programas del SIFIDE, como Emprendamos Juntos, A.C. y Desarrollo de Microproyectos Productivos, constituyéndose como una fuente importante de recursos, habiendo descontado ~~Y~~ colocado desde su inicio y hasta el pasado 30 de Noviembre del presente año un monto de \$1,013,443,673.00MN., en créditos con los cuales se han visto beneficiados aproximadamente 20,000 micro, pequeños y medianos empresarias(os) potosinas(os), en apoyo a sus actividades productivas.






Cientes principales del Programa

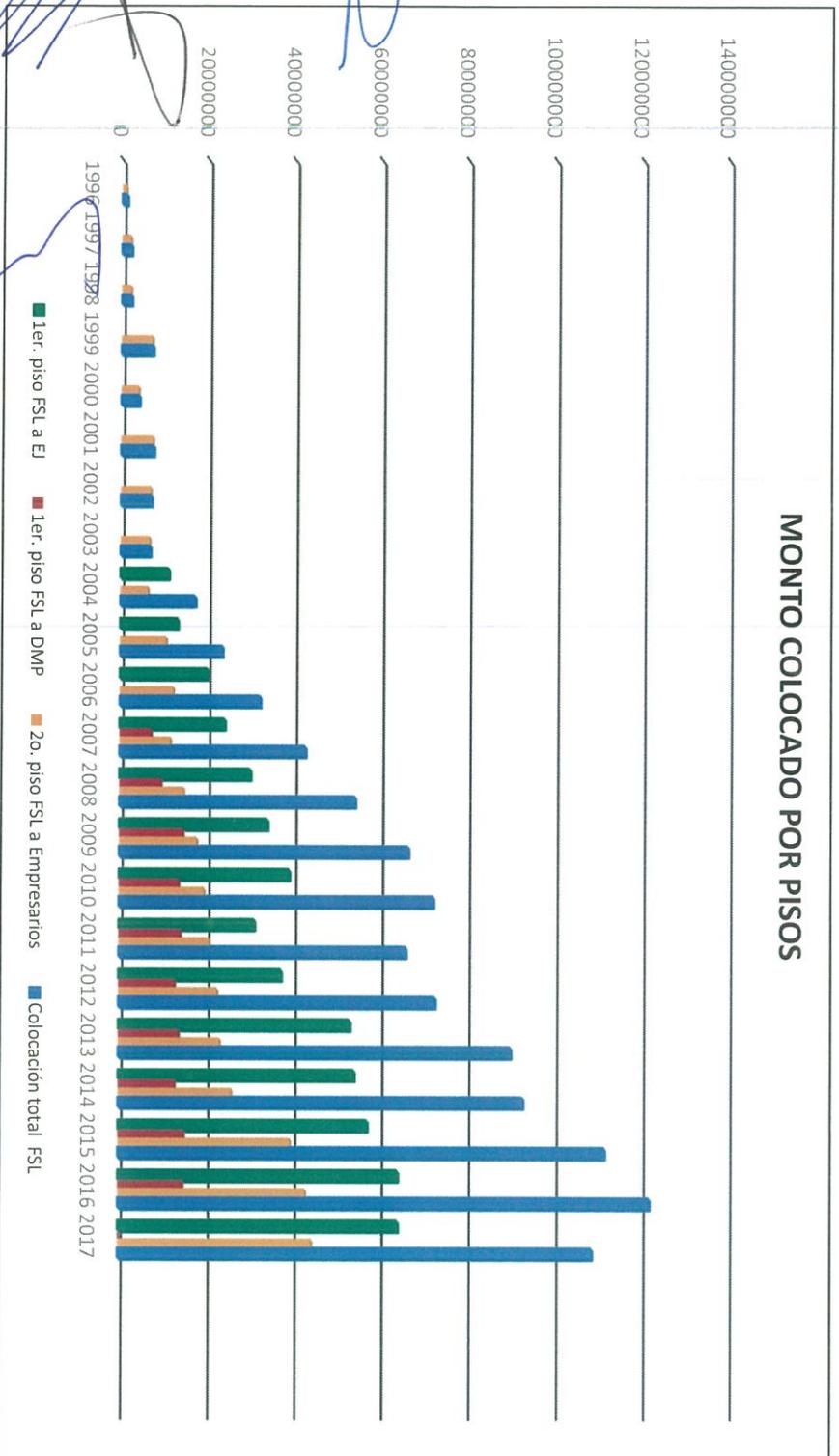
A partir del presente año el programa Desarrollo de Microproyectos Productivos dejó de utilizar su línea aprobada de descuento con Fondo San Luis por lo que se buscó el mantener ésta línea con Nafin, S.N.C, lográndose que el pasado 15 de Septiembre del presente año, mediante acuerdo COCRE-ORD-12-112-09/2017 el Consejo de financiamiento de Nacional Financiera, S.N.C., en la ciudad de México, autorizara la migración de línea de 1er. Piso por \$17'0 con lo cual Fondo San Luis podrá operar financiamientos hasta 3,175 S.M.D.F. (su equivalente en Moneda Nacional), en las mismas condiciones, características y requisitos con los cuales venía descontado este tipo de productos de crédito con ese programa de SIFIDE, misma que actualmente se encuentra en proceso de formalización con la Banca de Desarrollo,



Cientes del Programa

1er. Piso y 2°. piso

Desarrollo histórico de colocación por pisos



[Handwritten signatures and notes in blue ink]

[Handwritten signature]

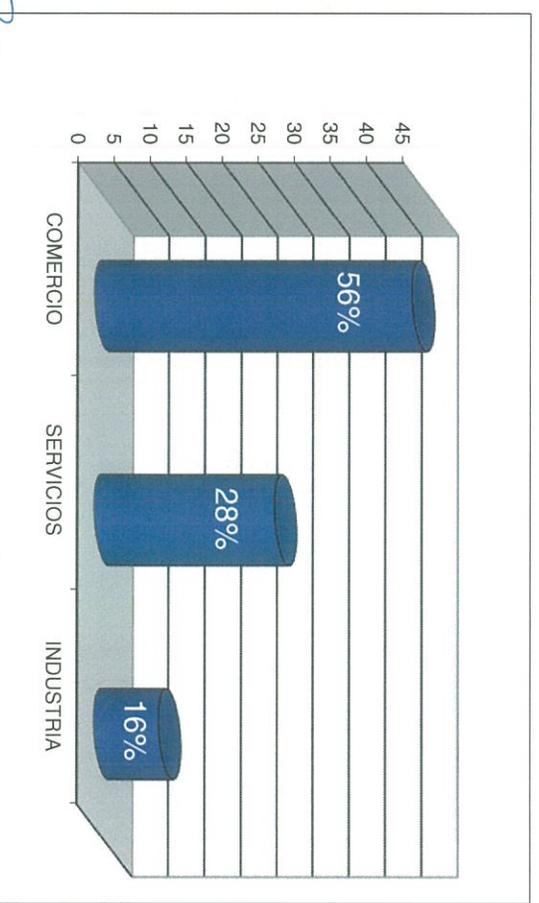
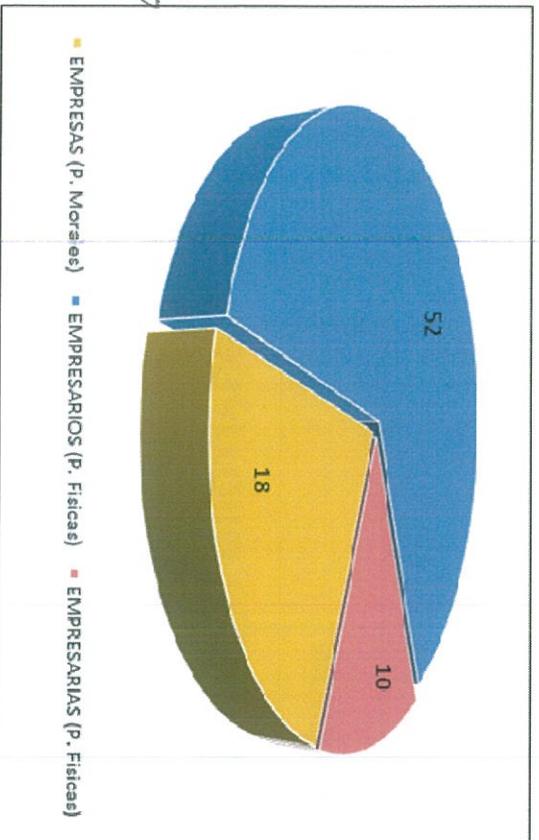
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Cientes principales del Programa

En 2°. Piso

La colocación de créditos de Fondo San Luis en segundo piso esta integrada por P. Físicas y P. Morales en el Estado con desarrollo en los siguientes sectores



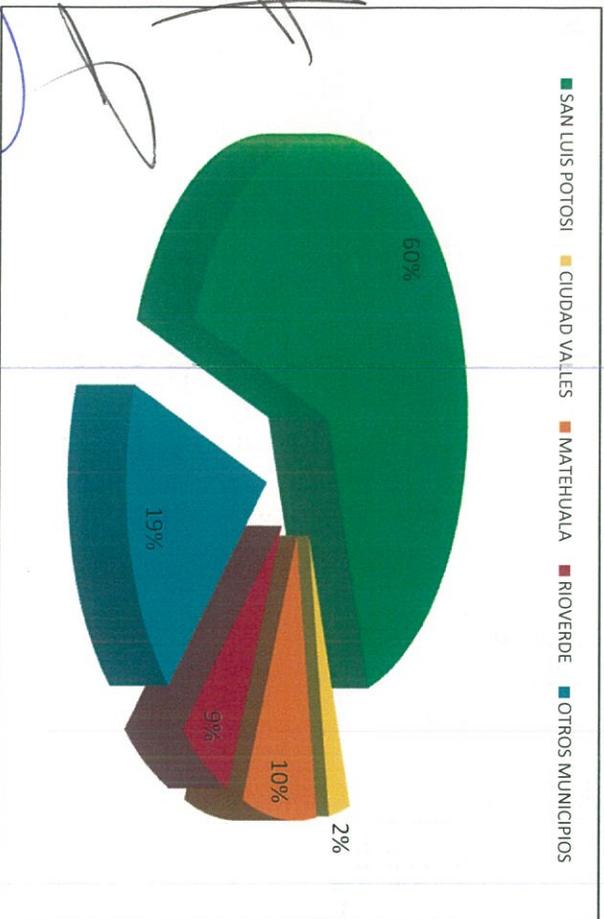
* Al 30 de Noviembre 2017

Handwritten signatures and notes in blue ink.

Cientes principales del Programa

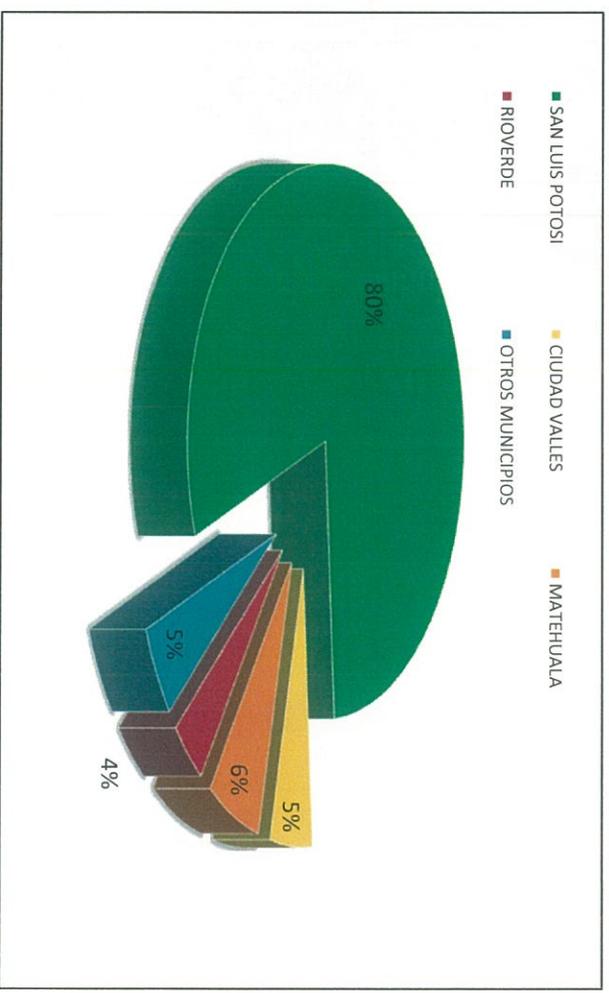
2°. Piso

La colocación de créditos en Fondo San Luis por municipios



* Por número de Créditos

* Al 30 de Noviembre 2017



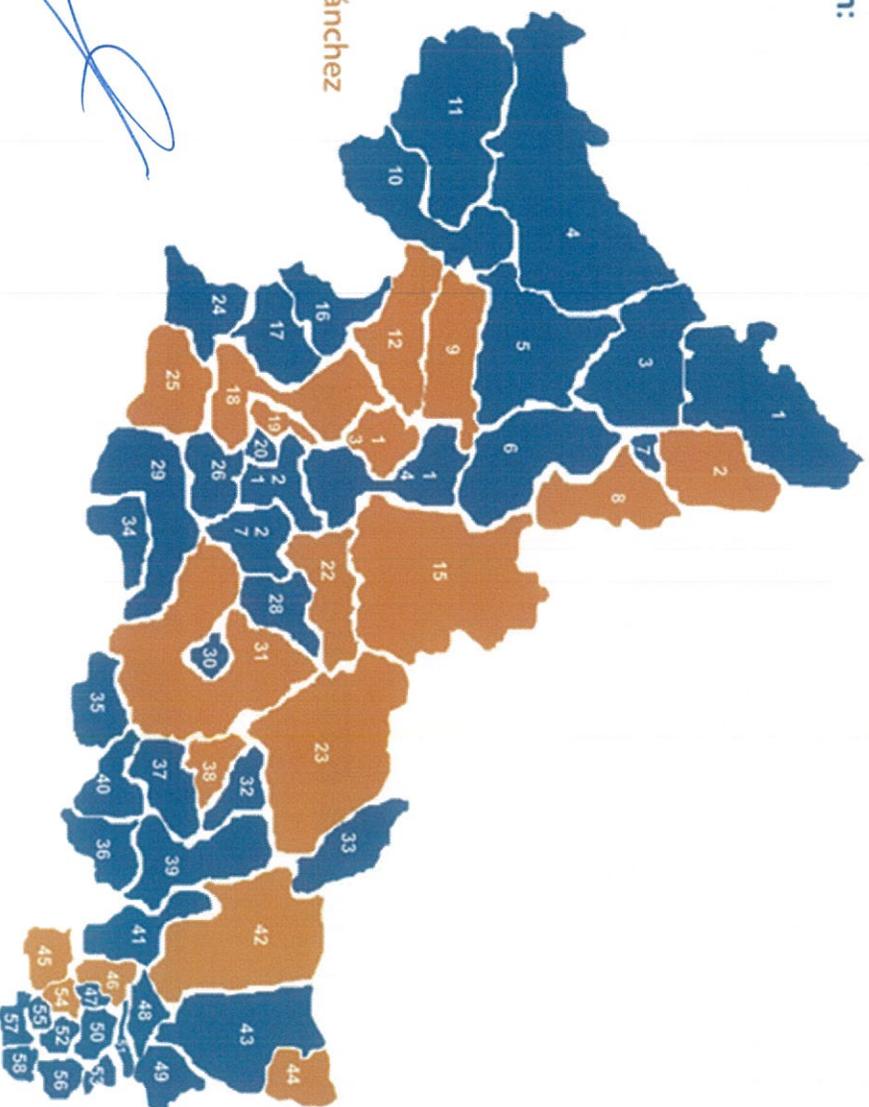
* Por monto colocado

Handwritten signatures and initials in blue ink, including the name 'wpr' and several illegible signatures.

Cobertura actual de créditos de Fondo San Luis en la Capital y al interior del Estado

Créditos otorgados en:

- Axtla de Terrazas
- Cárdenas
- Cedral
- Cerritos
- Ciudad del Maíz
- Ciudad Valles
- Ébano
- Villa de Arista
- Guadalcazar
- Huehuetlán
- Matehuala
- Rioverde
- Soledad de Graciano Sánchez
- Venado
- Villa de Reyes
- San Luis Potosí
- Xilitla
- Moctezuma



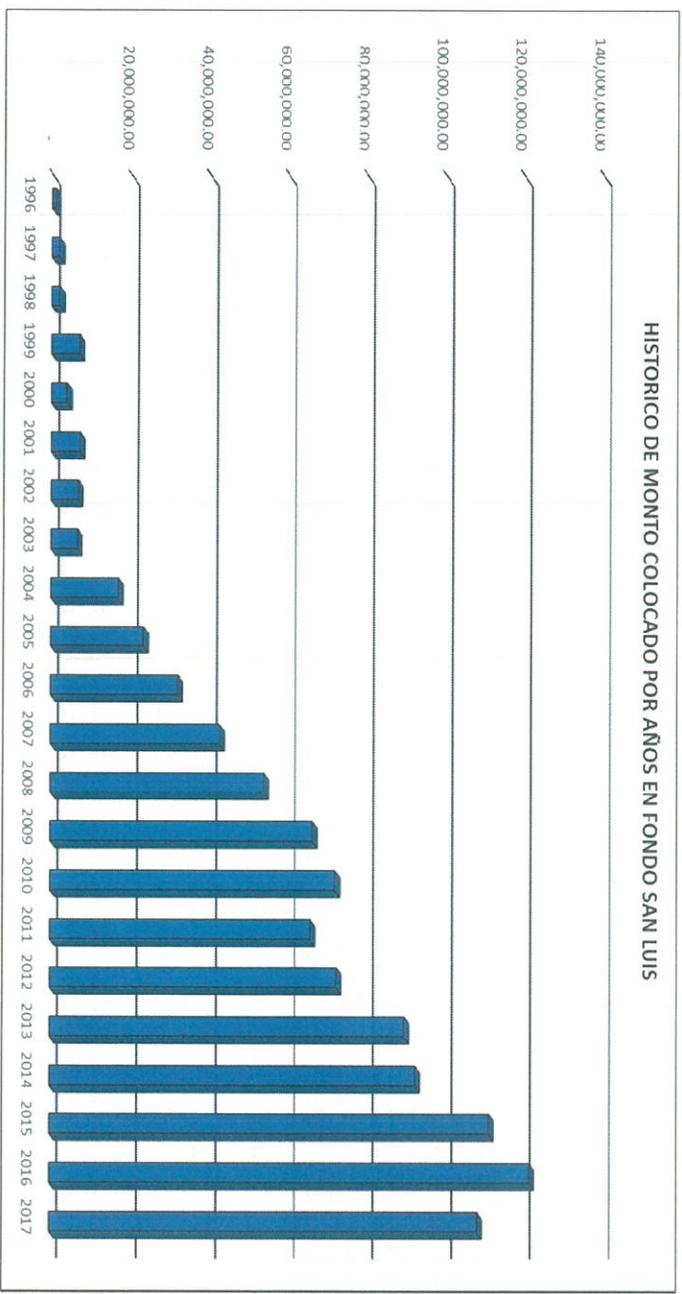
[Handwritten signatures and initials in blue ink, including 'B', 'C', and 'uym']

Indicadores Financieros del Programa

Histórico de Monto Financiado

COLOCACION	MONTO
AÑO	
2003	\$6,573,798.00
2004	\$17,040,014.00
2005	\$23,423,390.49
2006	\$32,155,621.46
2007	\$42,631,521.00
2008	\$54,089,413.00
2009	\$66,364,751.00
2010	\$72,107,365.00
2011	\$65,833,900.00
2012	\$72,505,505.00
2013	\$89,936,642.00
2014	\$92,704,804.00
2015	\$111,507,726.00
2016	\$121,814,553.00
2017	\$108,487,007.00

* A130 de Noviembre del 2017



Handwritten signatures and initials:
 wipm
 [Signature]
 [Signature]
 [Signature]

Plan de TRABAJO 2018



SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

para la **FONDO SAN LUIS** *microempres*

Indicadores de gestión y financieros Comparativo de cifras consolidado

CONCEPTO	1996-2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Acumulado
EMPRESARIAS(OS) ANTEENDIDOS	815	219	251	275	282	314	283	253	245	255	271	326	325	424	536	369	330	5,773
MONTO TOTAL APOYADO	\$29,467,363	\$6,800,301	\$6,573,798	\$17,040,014	\$23,423,390	\$32,155,621	\$42,631,521	\$54,089,413	\$66,364,751	\$72,107,365	\$85,833,900	\$72,505,505	\$89,936,642	\$92,704,803	\$111,507,726	\$121,814,553	\$108,487,007	\$1,013,443,673
DERRAMA GENERALDA	\$59,900,003	\$7,278,698	\$7,155,768	\$17,545,931	\$25,393,512	\$35,236,306	\$42,631,521	\$54,209,937	\$64,029,965	\$73,191,156	\$87,246,028	\$75,124,990	\$93,455,368	\$96,102,932	\$117,829,522	\$128,285,027	\$114,219,024	\$1,078,835,685
EMPLEOS ABASTECIDOS	2,253	73	62	119	239	470	591	723	1,290	1,699	1,680	457	551	657	697	869	844	13,279
CARTERA VENCIDA	2.20%	1.00%	2.90%	2.70%	0.55%	0.21%	0.20%	0.20%	0.50%	0.40%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

* Al 30 de Noviembre del 2017

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

WJAN

Estrategias del Programa para 2018

Fondo San Luis, continuará estimulando el otorgamiento y la movilidad de líneas revolventes para la cobertura de colocación total tanto de 1º. como de 2º. Piso., con sus acreditados.

Continuar con la política de redescantar en 2º. Piso primordialmente créditos con Nacional Financiera, S.N.C., y aquellos que por alguna razón no sean aceptados por el scoring pero que cuenten con características favorables puedan ser apoyados con recursos propios del Fondo.

Promover nuevas líneas de crédito en cuenta corriente y conservar las otorgadas con el fin de obtener una revolvenca constante en disposiciones.










wprn

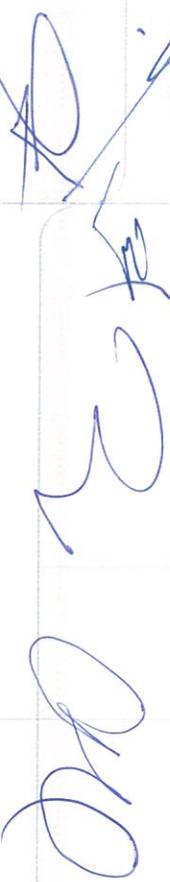
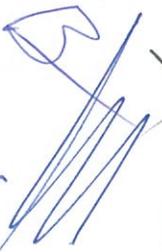
Estrategias del Programa para 2018

Impartir foros de información a empresarias(os) y público en general en Cámaras de comercio y de la Industria, tanto de ésta ciudad como en otras del interior del Estado.

Promover en medios de comunicación los productos y del programa para la colocación.

Participar con módulos de información en ferias Centros comerciales, industriales y de servicios.

Mantener las actividades del programa buscando la autosuficiencia operativa.



cupon

Plan de TRABAJO 2018



SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

para la **FONDOSANLUIS** microempresa

Metas de colocación 2018

PROGRAMA DE TRABAJO 2018

CONCEPTO / PERIODO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TOTAL 2018
NUM. DE FINANCIAMIENTOS ACUMULADOS	13	15	19	15	18	17	21	15	16	21	17	20	207
EMPRESARIOS ATENDIDOS	13	28	47	62	80	97	118	133	149	170	187	207	207
EMPR. ATENDIDOS ACUMULADO	30	32	35	30	35	30	35	30	32	34	35	32	390
CREDITO OTORGADO DEL MES	30	62	97	127	162	192	227	257	289	323	358	390	390
CREDITO OTORGADO ACUMULADO	6,864,336	9,093,706	11,981,818	9,064,336	8,011,189	9,523,077	12,469,930	9,064,336	7,523,077	10,440,559	11,523,077	6,440,559	112,000,000
REESTRUCTURAS O CONVENIOS	6,864,336	15,958,042	27,939,860	37,004,196	45,015,385	54,538,462	67,008,392	76,072,727	83,595,804	94,036,364	105,559,441	112,000,000	112,000,000
DERRAMA GENERADA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DERRAMA GENERADA ACUMULADA	7,480,000	9,480,000	12,640,000	9,480,000	8,640,000	10,060,000	13,220,000	9,480,000	8,060,000	11,220,000	12,060,000	7,220,000	119,040,000
EMPLEOS ABASTECIDOS	7,480,000	16,960,000	29,600,000	39,080,000	47,720,000	57,780,000	71,000,000	80,480,000	88,540,000	99,760,000	111,820,000	119,040,000	119,040,000
EMPLEOS ABASTECIDOS ACUMULADOS	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	576
SALDO INICIAL LINEA(S)	12,000,000	12,629,605	15,236,988	14,025,749	18,786,733	19,324,388	20,051,279	20,559,558	21,245,615	21,303,894	21,351,062	21,387,118	21,387,118
VALOR LINEA(S)	56,000,000	56,000,000	56,000,000	56,000,000	56,000,000	56,000,000	56,000,000	56,000,000	56,000,000	56,000,000	56,000,000	56,000,000	56,000,000
SALDO FINAL LINEA(S)	32,353,119	34,960,502	33,749,263	38,510,247	39,047,902	39,774,793	40,283,072	40,969,129	41,027,408	41,074,576	41,110,632	37,135,578	37,135,578
SALDO DISPONIBLE LINEA(S)	23,646,881	21,039,498	22,250,737	17,489,753	16,952,098	16,225,207	15,716,928	15,030,871	14,972,592	14,925,424	14,889,368	18,864,422	18,864,422
CARTERA TOTAL	43,324,226	44,173,031	44,625,314	50,037,698	51,459,696	52,155,416	53,103,976	53,558,146	53,306,740	54,645,164	53,910,692	51,683,048	51,683,048
CARTERA VENCIDA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
% CARTERA VENCIDA	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

[Handwritten signature]

Plan de TRABAJO 2018



SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

para la **FONDOSANLUIS** microempresaria

Metas de colocación 2018

FLUJO DE EFECTIVO 2018

CONCEPTO / PERIODO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TOTAL 2018
SALDO INICIAL	2,633,628	3,768,948	5,491,834	3,789,923	3,103,996	2,202,356	2,194,187	1,765,595	2,014,933	2,296,119	992,940	1,778,595	0
APORTACIONES ESTATALES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
APORTACIONES FEDERALES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS APORTACIONES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CAPITAL RECUPERADO	7,362,260	8,198,286	11,483,311	3,599,978	6,532,088	8,767,234	11,468,579	8,560,457	7,729,545	9,064,132	12,222,039	8,639,389	103,627,276
INTERES RECUPERADO	486,382	479,878	487,954	498,228	557,489	574,710	574,346	580,749	590,520	571,070	581,962	567,921	6,541,210
PRODUCTOS TIPO CORRIENTE	90,188	38,000	45,000	40,000	33,000	40,000	43,000	40,000	35,000	173,400	45,000	30,000	652,588
DISPOSICIONES LINEAS	4,800,000	6,800,000	9,000,000	7,000,000	4,800,000	7,000,000	8,800,000	7,000,000	4,400,000	6,400,000	8,400,000	2,400,000	76,800,000
OTROS INGRESOS													0
TOTAL ENTRADAS	12,738,830	15,516,144	21,016,265	11,138,205	11,922,578	16,381,943	20,885,924	16,181,205	12,745,065	16,208,603	21,249,001	11,637,311	187,621,074
PAGOS A CAPITAL	4,170,395	4,192,617	10,211,238	2,239,016	4,262,345	6,273,109	8,291,721	6,313,943	4,341,721	6,352,832	8,363,943	6,375,054	71,387,936
PAGOS DE INTERESES	226,957	232,613	255,799	245,908	289,961	296,054	303,592	309,862	317,725	319,866	322,450	324,603	3,445,392
DISP. DE CREDITOS OTORGADOS	6,864,336	9,093,706	11,981,818	9,064,336	8,011,189	9,523,077	12,469,930	9,064,336	7,523,077	10,440,559	11,523,077	6,440,559	112,000,000
GASTOS	341,822	274,322	289,320	274,872	260,722	297,872	249,274	243,726	281,356	398,524	253,876	265,886	3,411,572
TOTAL SALIDAS	11,603,510	13,793,259	22,718,176	11,824,132	12,824,217	16,390,112	21,314,517	15,931,867	12,463,879	17,511,781	20,463,346	13,406,103	190,244,900
SALDO FINAL BANCOS	3,768,948	5,491,834	3,789,923	3,103,996	2,202,356	2,194,187	1,765,595	2,014,933	2,296,119	992,940	1,778,595	9,802	

ESTADO DE ACTIVIDADES 2018

CONCEPTO / PERIODO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TOTAL 2018
INGRESOS													
INGRESOS FINANCIEROS (INTERESES)	486,382	479,878	487,954	498,228	557,489	574,710	574,346	580,749	590,520	571,070	581,962	567,921	6,541,210
INGRESOS FINANCIEROS (RECUPERACIONES)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PRODUCTOS TIPO CORRIENTE	147,376	38,000	45,000	40,000	33,000	40,000	43,000	40,000	35,000	306,800	45,000	30,000	843,176
INGRESOS POR TRANSFERENCIAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL INGRESOS	633,758	517,878	532,954	538,228	590,489	614,710	617,346	620,749	615,520	877,870	626,962	597,921	7,384,386
EGRESOS													
1000 SERVICIOS PERSONALES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	11,320	17,320	17,070	11,320	11,320	20,070	11,320	14,320	17,070	12,320	11,320	17,070	171,840
3000 SERVICIOS GENERALES	419,459	347,615	376,049	367,450	384,363	421,856	399,546	397,268	440,011	546,070	415,006	448,419	4,963,124
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	120,000	142,000	132,000	142,000	155,000	152,000	142,000	142,000	142,000	160,000	150,000	125,000	1,704,000
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	18,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18,000
TOTAL EGRESOS	568,779	506,935	525,119	520,780	550,683	593,926	552,866	553,588	599,081	718,390	576,326	590,489	6,856,964
UTILIDAD DE OPERACION	64,979	10,943	7,835	17,447	39,806	20,784	64,480	67,160	16,439	159,481	50,636	7,432	527,422
UTIL. OPERAC. ACUMUL.	64,979	75,922	83,757	101,204	141,010	161,794	226,273	293,434	309,873	469,354	519,990	527,422	
ESTIMACIONES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DEREGACIONES	6,659	6,659	6,659	6,659	6,659	6,659	6,659	6,659	6,659	6,659	6,659	6,659	79,908
UTILIDAD NETA	58,320	4,284	1,176	10,788	33,147	14,125	57,821	60,501	9,780	152,822	43,977	773	447,514
UTIL. NETA ACUMULADA	58,320	62,604	63,780	74,568	107,715	121,840	179,660	240,162	249,942	402,764	446,741	447,514	

Handwritten signatures and initials:
 - Top left: "wgn"
 - Middle left: "B"
 - Bottom left: "D"

Presupuesto de colocación y operación 2018

La base para el calculo del presupuesto proyectado para el próximo año, ésta en función a tendencias en colocación histórica así como al gasto de operación ejercido hasta el pasado mes de noviembre y considerando los gastos ejercidos durante el último mes para el cierre del año, así mismo en los rubros que lo ameritaron se consideró los efectos de inflación.

En cuanto al gasto de inversión programado fue estimado en el área de sistemas correspondiente al pago de Licencias de Software en apoyo a las operaciones en el año 2018.

Cabe mencionar que el presupuesto actualmente es ejercido y contabilizado en las cuentas y los rubros de la nueva ley de contabilidad gubernamental.







Plan de TRABAJO 2018



SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

FONDO SAN LUIS para la **microempres**

Presupuesto de operación 2018

CONCEPTO / PERIODO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total 2018	Total 2017	Variación	%
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	11,320	17,320	17,070	11,320	11,320	20,070	11,320	14,320	17,070	12,320	11,320	17,070	171,840	167,780	4,060	102%
2100 MATERIALES DE ADMINISTRACION EMISION DE DOCUMENTOS Y ARTICULOS	2,200	8,200	2,200	2,200	2,200	2,200	2,200	2,200	2,200	2,200	2,200	2,200	32,400	27,500	4,900	118%
2200 ALIMENTOS Y UTENSILIOS	2,500	2,500	8,250	2,500	2,500	8,250	2,500	2,500	8,250	2,500	2,500	8,250	53,000	58,800	-5,800	90%
2400 MAT. Y ART. CONSTRUCCION Y DE REPARACION	0	0	0	0	0	3,000	0	3,000	0	1,000	0	0	7,000	6,000	1,000	117%
2500 COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y ADITIVOS	6,620	6,620	6,620	6,620	6,620	6,620	6,620	6,620	6,620	6,620	6,620	6,620	79,440	75,480	3,960	105%
2900 HERRAMIENTAS, REPARACIONES Y ACCESORIOS MENORES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
3000 SERVICIOS GENERALES	419,459	347,615	376,049	367,460	384,363	421,856	399,546	397,288	440,011	546,070	415,006	448,419	4,963,124	4,293,444	669,680	116%
3100 SERVICIOS BASICOS	5,250	5,250	5,250	5,250	5,250	5,250	5,250	5,250	5,250	5,250	5,250	5,250	63,000	56,760	6,240	111%
3200 SERVICIOS DE ARRENDAMIENTO	3,500	10,000	3,500	7,500	3,500	3,500	12,000	14,500	13,500	3,500	13,500	8,500	97,000	108,000	-11,000	90%
3300 SERVICIOS PROFESIONALES CIENTIFICOS, TECNICOS Y OTROS SERVICIOS	46,524	56,524	75,174	61,724	48,524	75,174	34,178	32,178	62,828	32,178	34,178	62,828	622,012	620,908	1,104	100%
3400 SERVICIOS FINANCIEROS, BANCARIOS Y COMERCIALES	353,265	260,321	287,405	273,616	317,669	323,782	335,198	337,570	345,433	491,872	350,158	352,311	4,028,582	3,368,576	660,006	120%
3500 SERVICIOS DE INSTALACION, REPARACION Y MANTENIMIENTO Y CONSEJERIA	320	7,820	320	4,820	3,320	320	320	320	6,000	320	320	320	29,880	29,880	0	100%
3600 SERVICIOS DE COMUNICACION SOCIAL Y PUBLICIDAD	5,950	0	2,350	5,500	450	7,400	7,950	0	2,350	6,500	6,950	7,400	52,800	43,570	9,230	121%
3700 SERVICIOS DE TRASLADO Y VIATICOS	3,150	4,950	550	7,550	3,150	4,950	3,150	4,950	3,150	4,950	3,150	4,950	48,600	42,550	6,050	114%
3800 SERVICIOS OFICIALES	1,500	1,500	1,500	1,500	2,500	1,500	1,500	2,500	1,500	1,500	1,500	1,500	20,000	20,000	0	0%
3900 OTROS SERVICIOS GENERALES	0	1,250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,250	3,200	-1,950	39%
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	120,000	142,000	132,000	142,000	155,000	152,000	142,000	142,000	142,000	160,000	150,000	125,000	1,704,000	1,626,000	78,000	105%
4100 TRANSFERENCIAS INTERNAS Y ASIGNACIONES AL SECTOR PUBLICO	120,000	142,000	132,000	142,000	155,000	152,000	142,000	142,000	142,000	160,000	150,000	125,000	1,704,000	1,626,000	78,000	105%
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	18,000	0	18,000	20,500	-2,500	88%										
5100 MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17,000	-17,000	100%
5200 MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,500	-3,500	100%
5900 ACTIVOS INTANGIBLES LICENCIAS Y SOFTWARE	18,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18,000	0	18,000	100%
TOTAL GENERAL	565,779	506,935	525,119	520,780	550,683	593,926	552,866	553,588	599,081	718,390	576,326	590,489	6,853,964	6,107,724	746,240	112%

B. cupan

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]