

## **Presentación del Programa**

- **Antecedentes**
- **Misión**
- **Visión**
- **Características del programa**
- **Objetivo**
- **Situación actual del programa**
- **Indicadores de gestión y financieros**
- **Metas y colocación**
- **Estrategias del programa**
- **Presupuesto del año 2019**

## 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



SISTEMA  
DE FINANCIAMIENTO  
PARA EL DESARROLLO

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

## **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 \$21'759,445.60 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.

*Handwritten notes and signatures:*  
Mr. 1009  
Al  
15.  
[Signatures]

## 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**.

## 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.

*Handwritten notes and signatures:*  
KAG  
Handwritten signatures and scribbles in blue and black ink.



## 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.

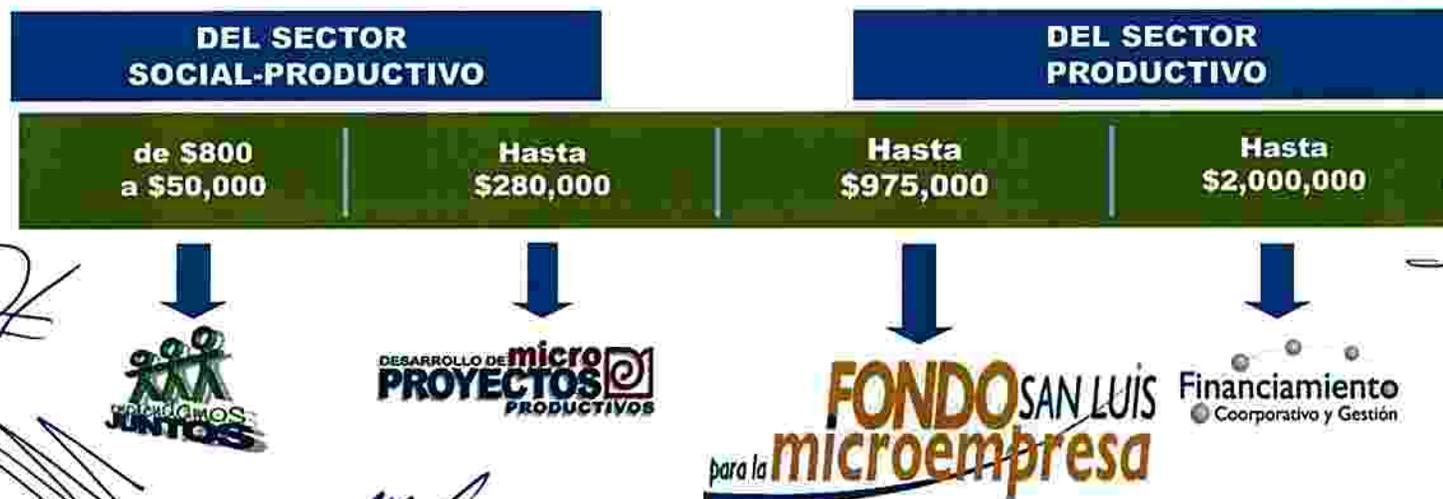
## Visión

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.”

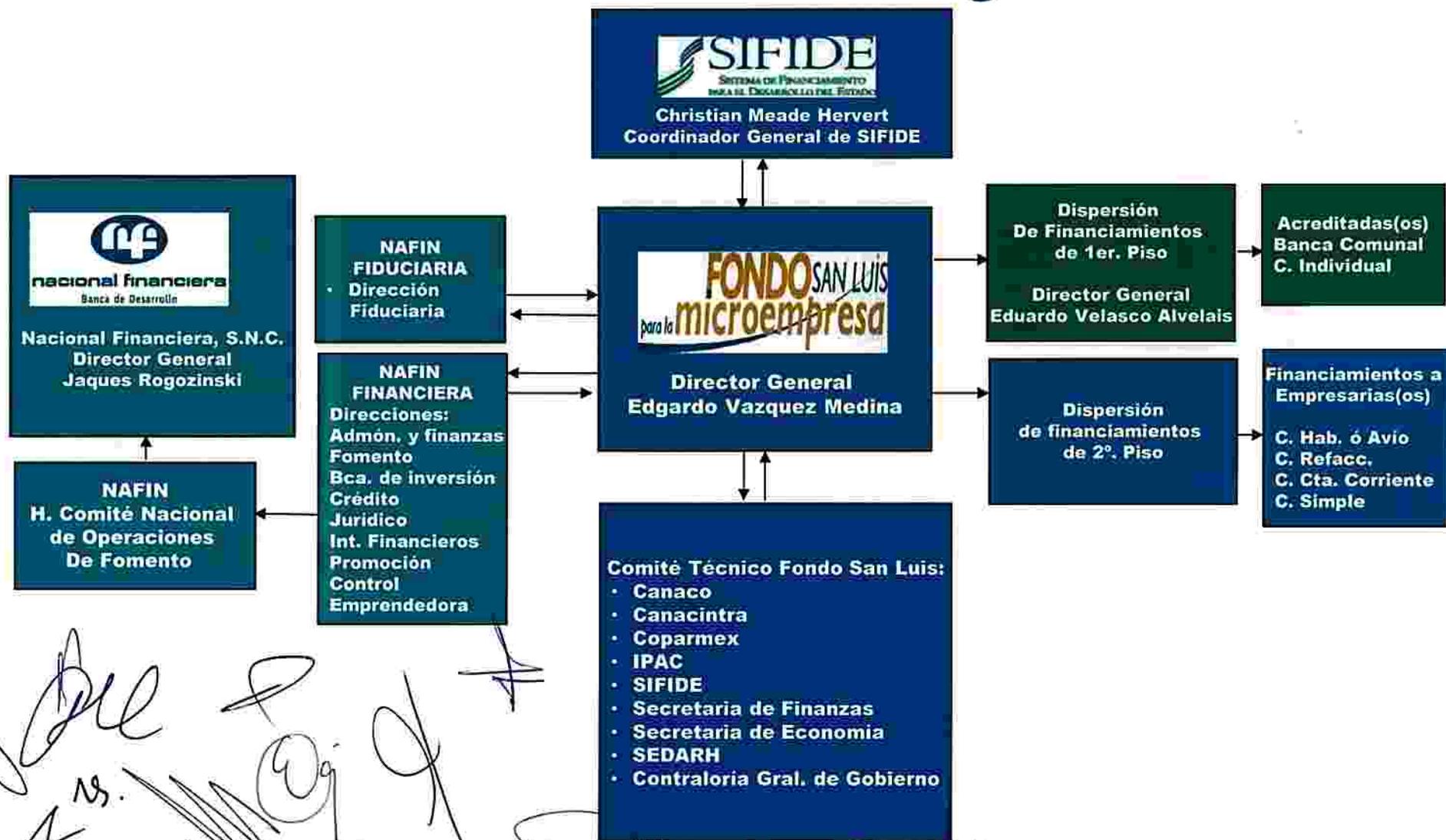
*[Handwritten signatures and initials in the bottom left corner, including a large signature and the initials 'NS']*

## Características del Programa

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



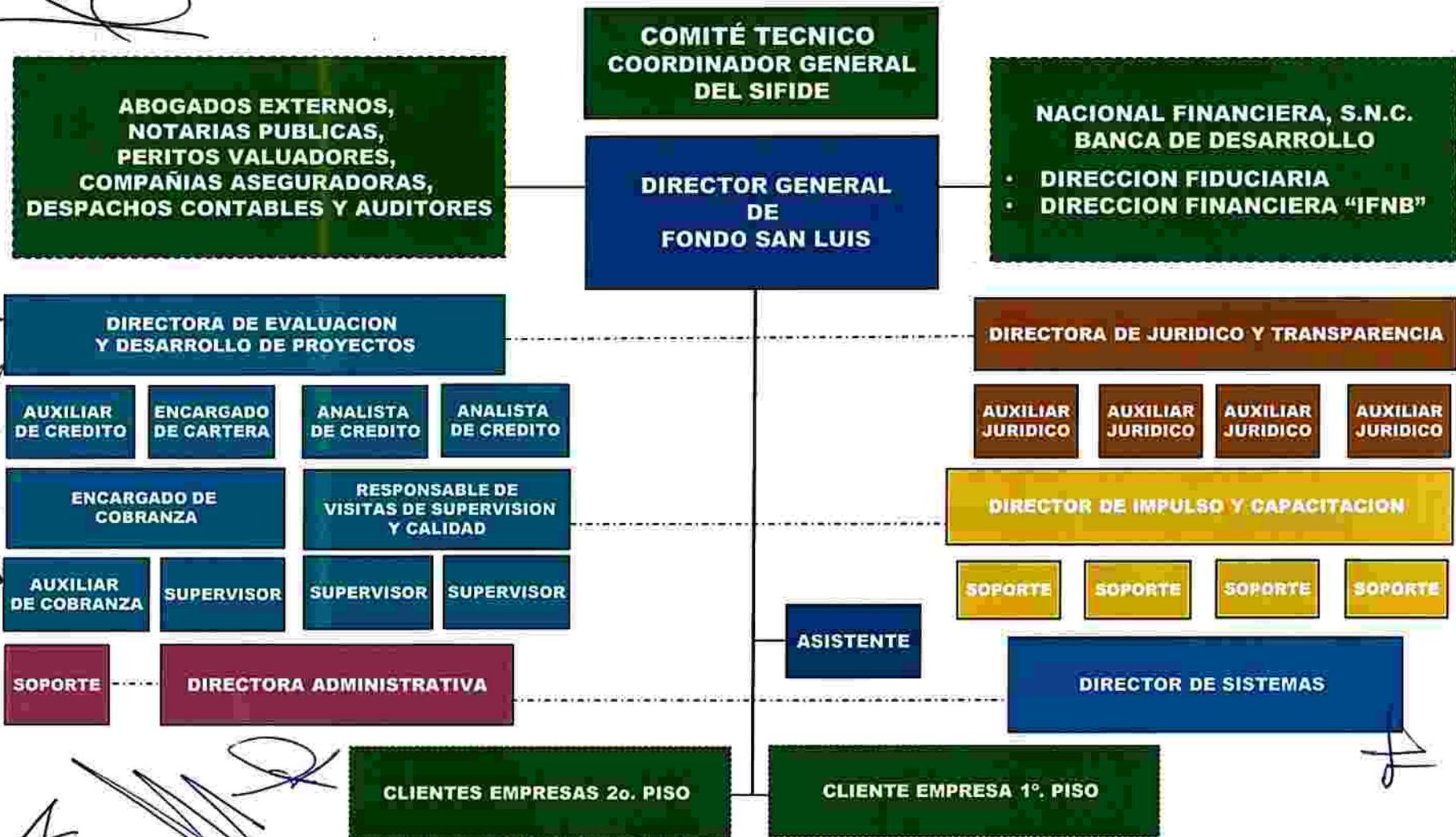
## Características del Programa



Handwritten signatures and initials in blue ink, including the name "Jaques Rogozinski" and other illegible marks.

# Plan de TRABAJO 2019

## “Organigrama”



## **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.

## Características del Programa

**3. Créditos Refaccionarios:** para Financiar la Adquisición de Maquinaria, Mobiliario, toda clase de equipo y mejoras en Instalaciones Físicas (remodelación o 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 TIIE + 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.

## 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 trámite 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)es Públicos **Cointegra, S.C.**



Control de Solicitudes de Soporte

## Características del Programa

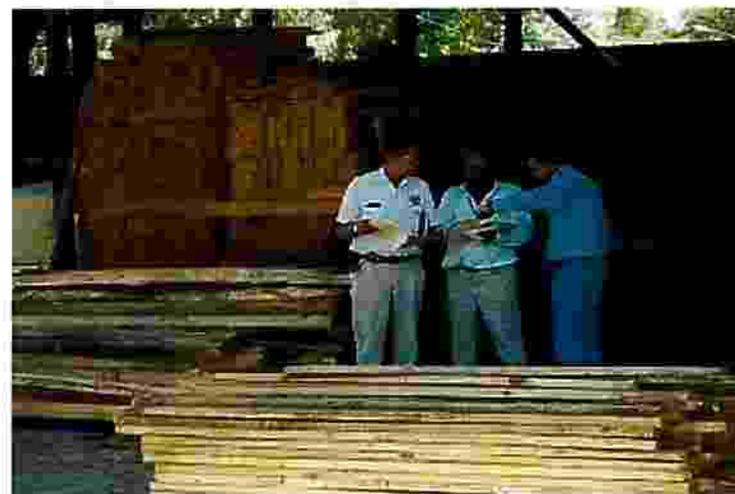
Así mismo el programa cuenta con filtros que adicionalmente al análisis y evaluación que se realiza sobre cada solicitud de crédito ayudan a identificar diferentes aspectos para determinar la respuesta al cliente como lo son:

- 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 o personales

## 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**



## Características del Programa

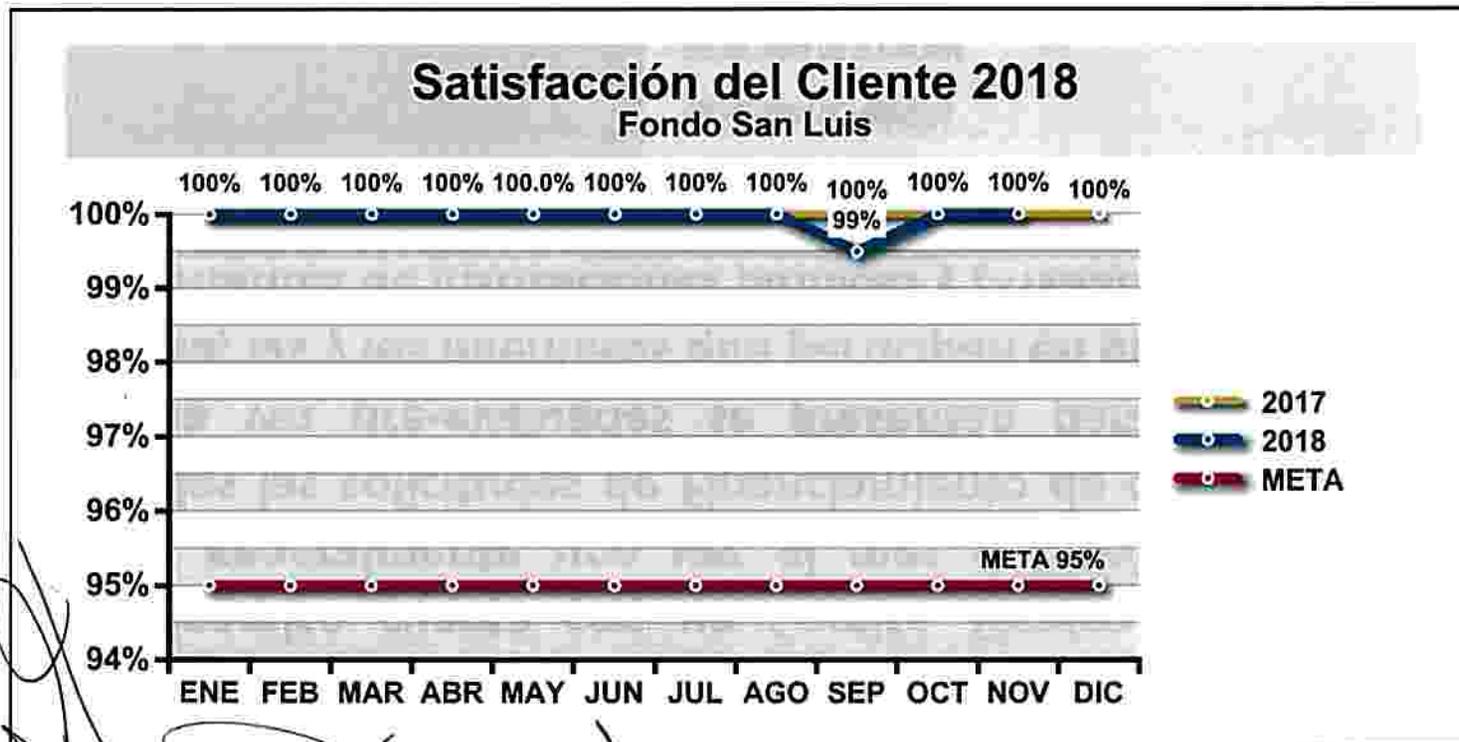
El Fideicomiso cuenta con un **Comité Técnico** facultado, que sesiona generalmente una vez al mes a través del cual son sometidas las solicitudes de Financiamiento de clientes, mismas que una vez pre-evaluadas se presentan para su resolución definitiva, las y los miembros que participan en dicha reunión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



- \* SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO DEL ESTADO DE S.L.P. (SIFIDE)
- \* SECRETARIA DE FINANZAS
- \* SECRETARIA DE ECONOMIA
- \* SECRETARIA DE DESARROLLO AGROPECUARIO Y RECURSOS HIDRAULICOS (SEDARH)
- \* CONTRALORIA GENERAL DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE S.L.P.
- \* 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.

## Características del Programa

Monitoreo de resultados del servicio de atención a Clientes a través de las encuestas de satisfacción:



*Handwritten notes and signatures:*  
NS.  
[Signature]

## **Características del Programa**

### **Unidad de Transparencia**

Fondo San Luis ha venido realizando la captura de 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 se vienen generando para darlos de alta en las plataformas de los sistemas Estatal como Nacional de la CEGAIP.

## Objetivo 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; instituciones educativas, talleres metal mecánicos, industrias textiles, restaurantes e Instituciones de salud entre otras.

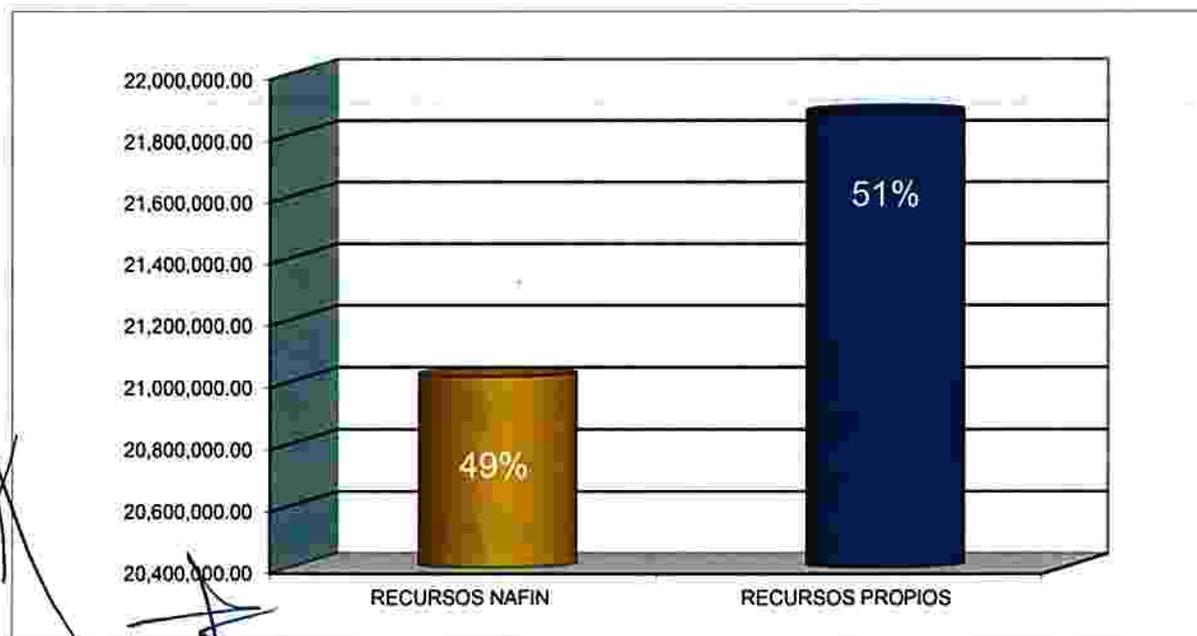


## Objetivo del programa

El fideicomiso ha logrado superar la barrera de colocación histórica de financiamientos hasta por un monto superior a los **\$1,000'000MDP**, ayudando a fomentar el apoyo de micro pequeñas y medianas empresas, empresarias y empresarios en el Estado Potosino a través de créditos directos otorgados por Fondo San Luis así como con la dispersión de financiamientos a través de otros programas del SIFIDE, 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 **\$1,126'654,748.00MN.**, en créditos con los cuales se han visto beneficiados aproximadamente 20,000 micro, pequeños y medianos empresarias, empresarios y empresas potosinas, en apoyo a sus actividades productivas, habiendo apoyado también a emprendedores con nuevos proyectos.

## Situación actual del Programa

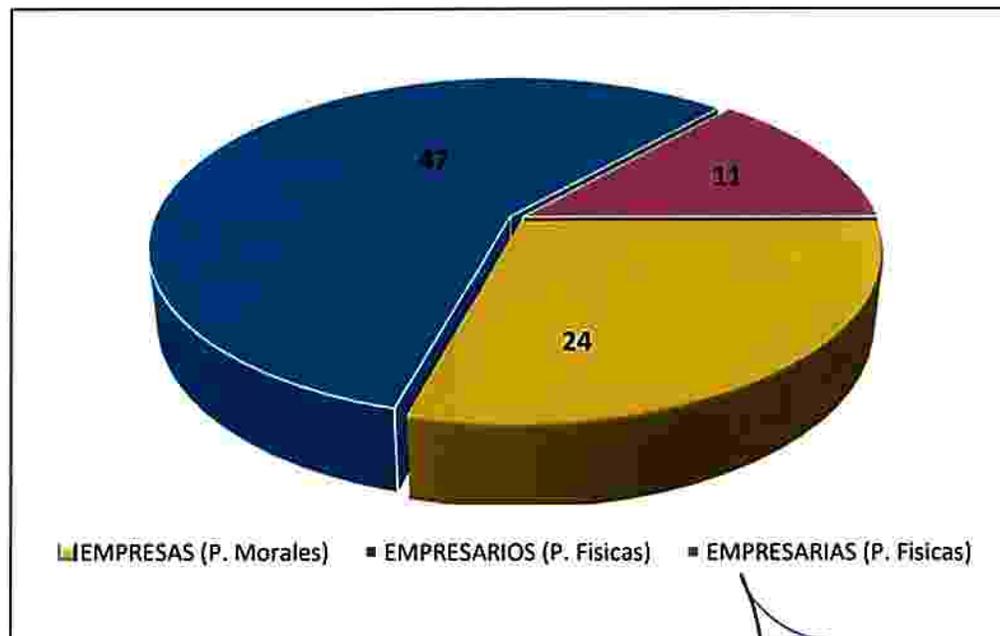
La colocación de créditos del Fondo San Luis es respaldada tanto con recursos provenientes de la Línea con Nacional Financiera, S.N.C., como créditos otorgados con recursos propios, sumando una cartera total de \$42'887.190.54MN., al 30 de Noviembre del 2018, conformada por 106 créditos y 82 empresas, empresarias y empresarios con un crédito promedio de \$527,000.00MN.



*Handwritten notes and signatures:*  
NS.  
[Illegible signatures]

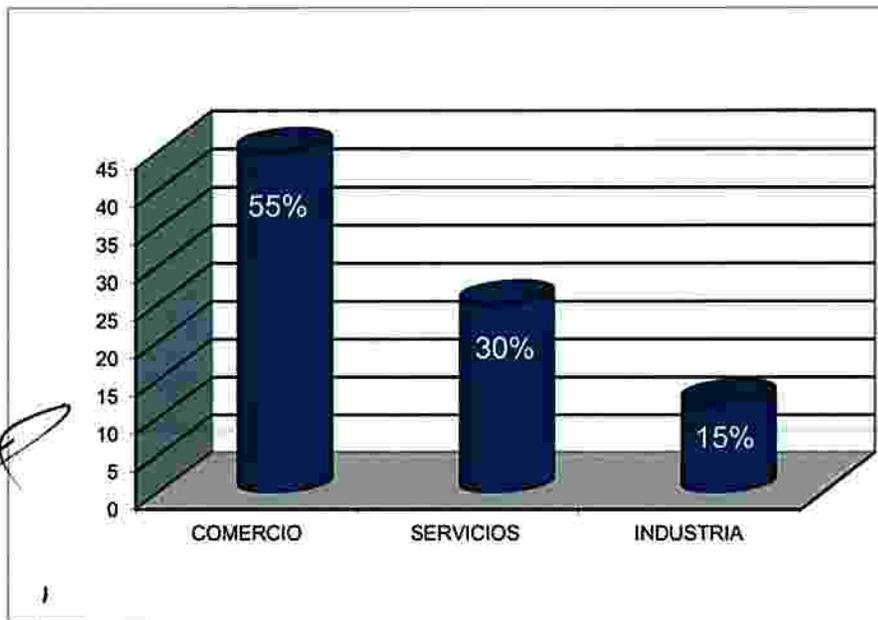
## Situación actual del Programa

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

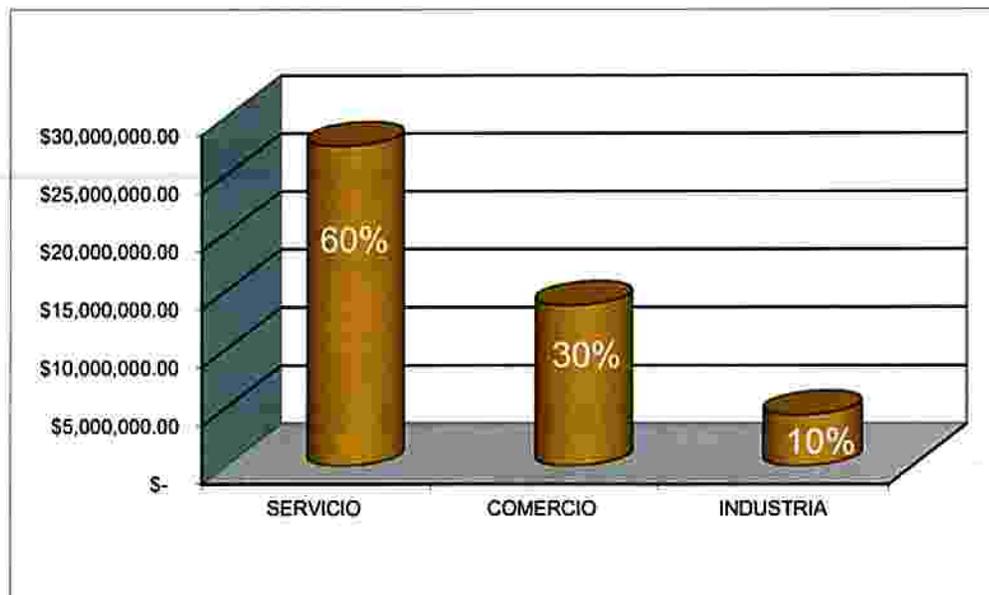


\* Al 30 de Noviembre 2018

## Cientes principales del Programa



\* Actividades por número de acreditados



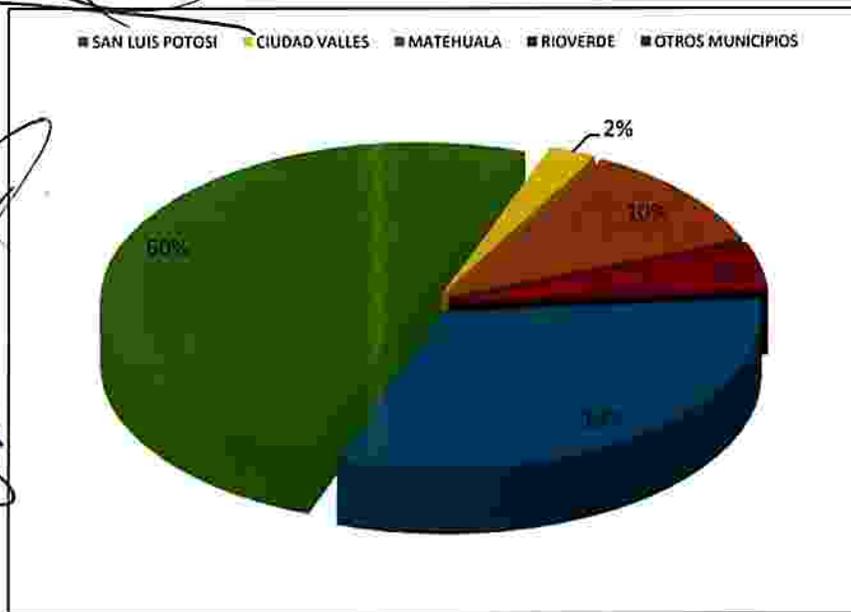
\* Actividades apoyadas por monto otorgado

\* Al 30 de Noviembre 2018

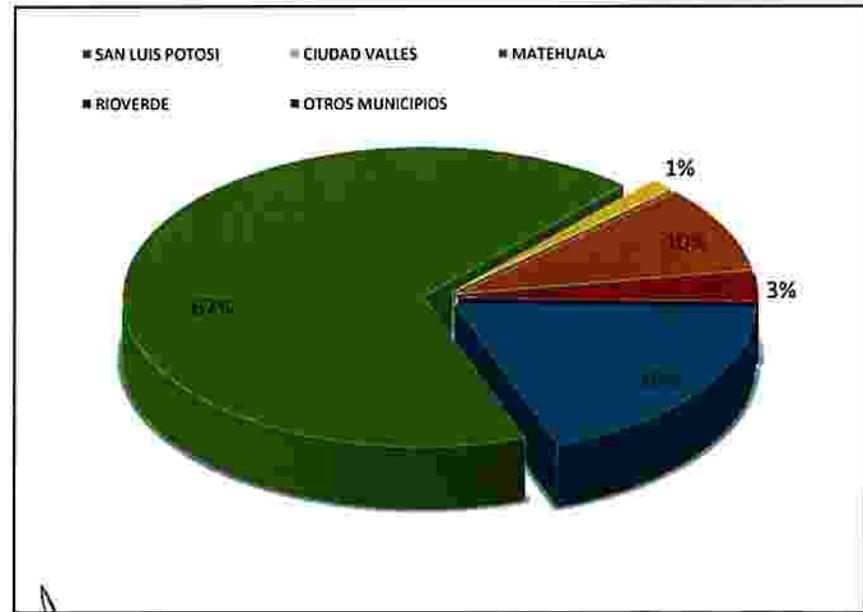
## Cientes principales del Programa

2°. Piso

### La colocación de créditos en Fondo San Luis por municipios



\* Por número de Créditos



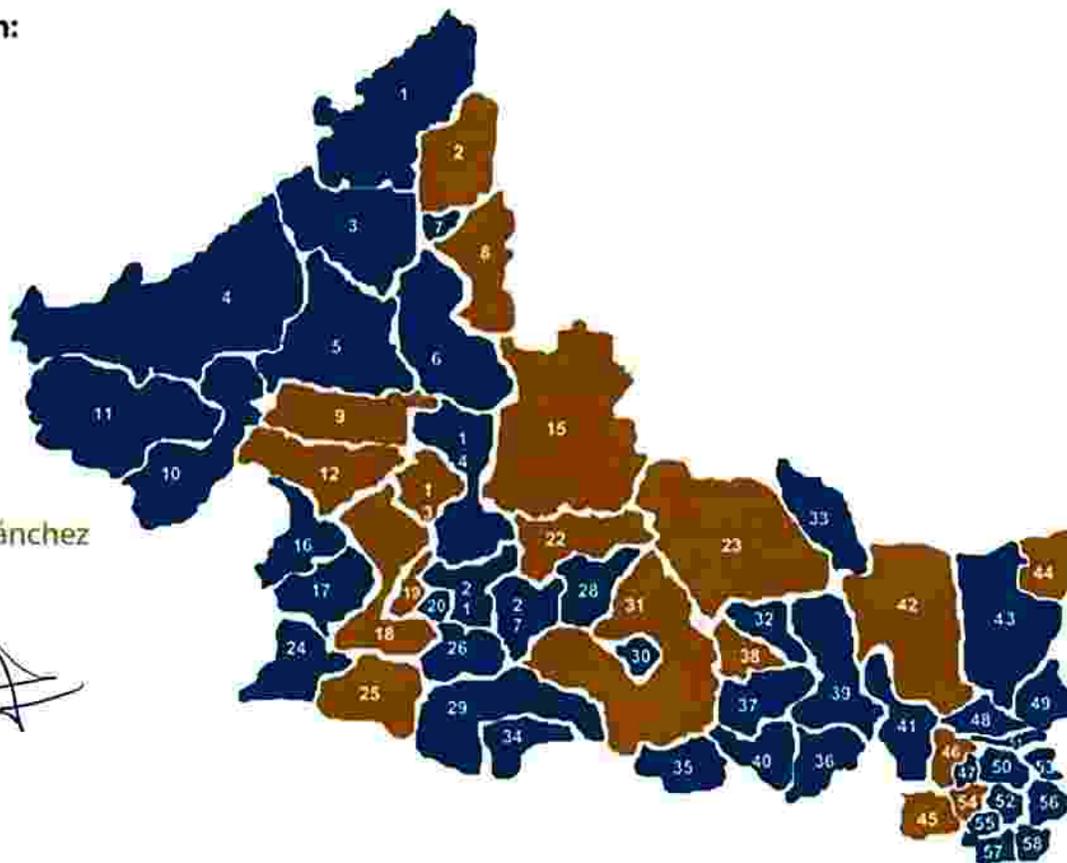
\* Por monto colocado

\* Al 30 de Noviembre 2018

## 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 scribbles in the bottom left corner.*

## Indicadores Financieros del Programa

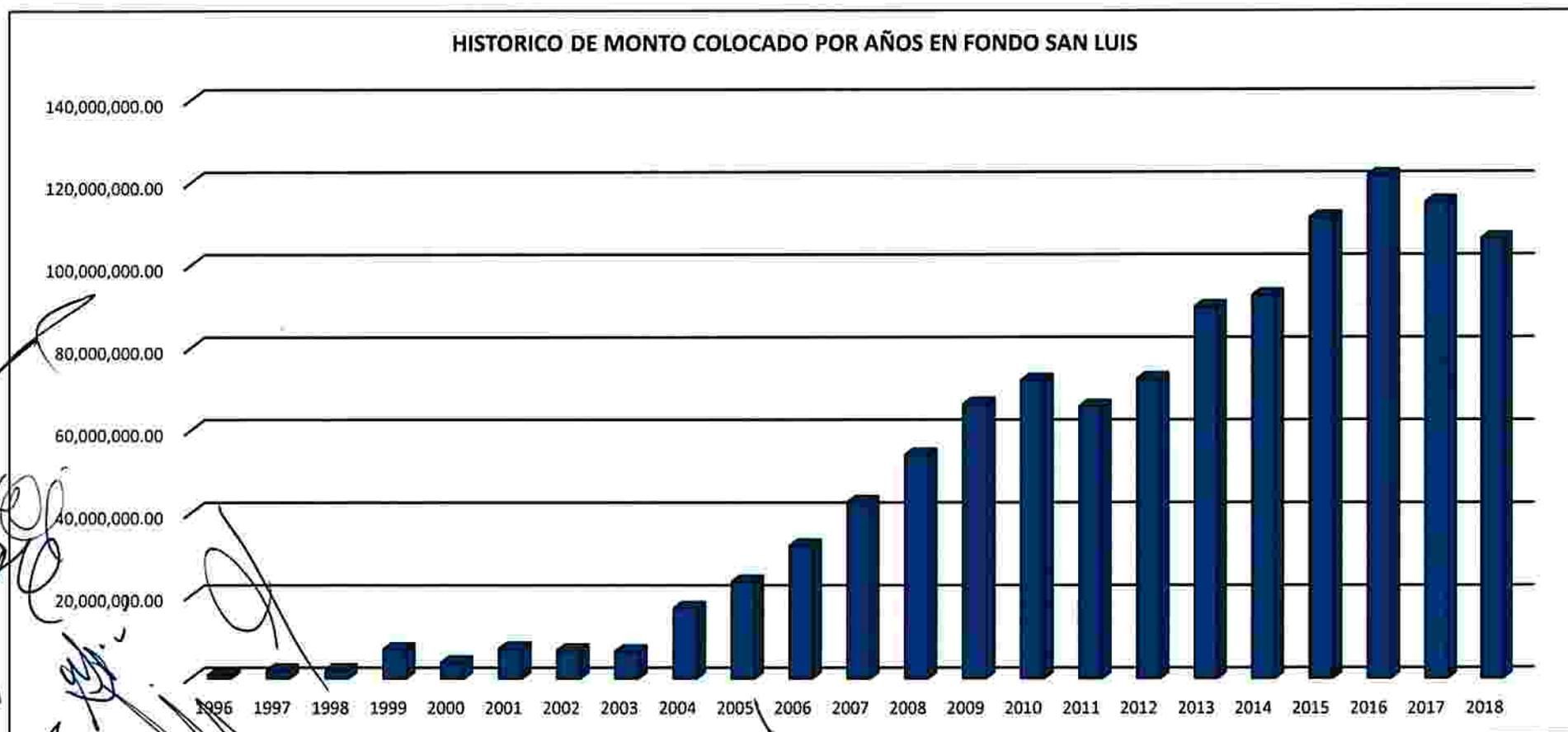
### Histórico de Monto Financiado

Año	Acreditadas y Acreditados	Créditos	Monto Colocado
1996	12	17	870,054.00
1997	11	11	1,929,172.25
1998	15	22	1,991,611.80
1999	21	23	7,019,468.00
2000	20	21	3,861,344.34
2001	46	46	7,233,500.00
2002	49	50	6,800,301.00
2003	23	28	6,573,798.00
2004	32	43	17,040,014.00
2005	32	44	23,423,390.49
2006	40	58	32,155,621.46
2007	43	73	42,631,521.00
2008	46	112	54,089,413.00
2009	48	146	66,364,751.00
2010	54	155	72,107,364.00
2011	51	160	65,833,900.00
2012	59	133	72,505,505.00
2013	62	129	89,936,642.00
2014	65	162	92,704,804.00
2015	75	220	111,507,726.00
2016	76	245	121,814,553.00
2017	80	256	115,284,178.00
* 2018	82	207	106,413,903.76

\* Al 30 de Noviembre

## Indicadores Financieros del Programa

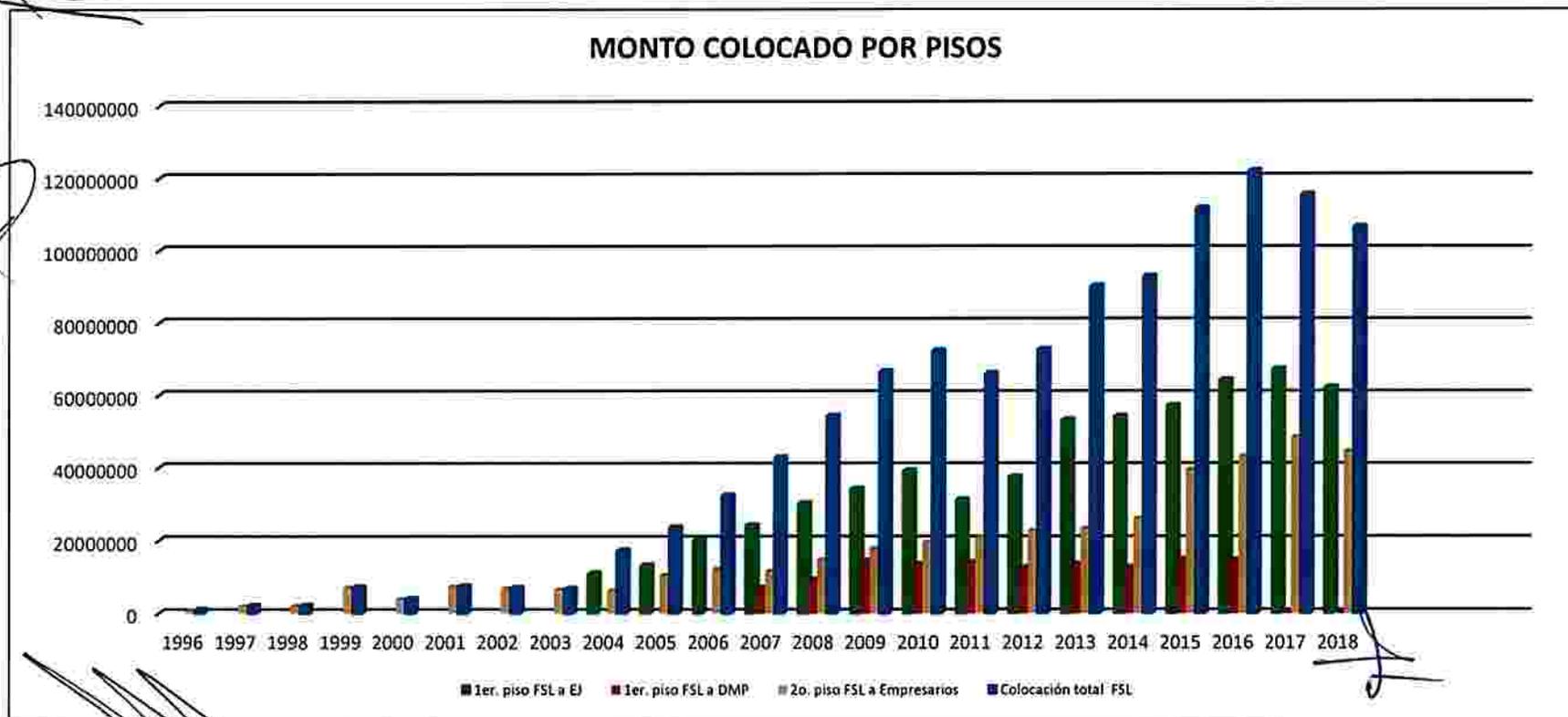
### Histórico de Monto Financiado



## Indicadores Financieros del Programa

1er. Piso y 2º. piso

Desarrollo histórico de colocación de crédito por pisos



## 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	2018	Acumulado
SOLICITUDES ATENDIDAS	115	219	251	275	282	314	283	253	245	255	271	326	325	324	347	369	330	334	5,818
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	\$65,833,900	\$72,505,505	\$89,936,642	\$92,704,803	\$111,507,726	\$121,814,553	\$115,284,178	\$106,413,904	\$1,126,654,748
DERRAMA GENERADA	\$59,900,000	\$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	\$67,246,028	\$75,124,990	\$93,455,368	\$96,102,932	\$117,829,522	\$128,285,027	\$121,623,742	\$113,403,845	\$1,199,644,248
EMPLEOS ABASTECIDOS	2,258	73	62	119	239	470	591	723	1,290	1,699	1,680	457	551	657	697	869	844	725	14,004
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%	0.00%

\* Al 30 de Noviembre del 2018

*[Handwritten signatures and scribbles in blue and black ink, including the letters 'OL' and 'G']*

# Plan de TRABAJO 2019

## Metas de colocación 2019

### PROGRAMA DE TRABAJO 2019

CONCEPTO / PERIODO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TOTAL 2019
NUM. DE FINANCIAMIENTOS	12	14	20	17	20	17	21	16	18	21	18	21	215
ACUMULADOS	12	26	46	63	83	100	121	137	155	176	194	215	215
EMPRESARIOS ATENDIDOS	30	32	35	30	35	30	35	30	32	34	35	32	390
EMPR. ATENDIDOS ACUMULADO	30	62	97	127	162	192	227	257	289	323	358	390	390
CRÉDITO OTORGADO DEL MES	6,000,000	9,100,000	12,200,000	9,800,000	8,200,000	9,600,000	12,000,000	9,000,000	7,800,000	9,700,000	12,200,000	7,700,000	113,300,000
CRÉDITO OTORGADO ACUMULADO	6,000,000	15,100,000	27,300,000	37,100,000	45,300,000	54,900,000	66,900,000	75,900,000	83,700,000	93,400,000	105,600,000	113,300,000	113,300,000
REESTRUCTURAS Y CONVENIOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DERRAMA GENERADA	6,320,000	9,596,000	12,872,000	10,408,000	8,872,000	10,176,000	12,640,000	9,480,000	7,712,000	10,988,000	12,176,000	9,148,000	120,388,000
DERRAMA GENERADA ACUMULADA	6,320,000	15,916,000	28,788,000	39,196,000	48,068,000	58,244,000	70,884,000	80,364,000	88,076,000	99,064,000	111,240,000	120,388,000	120,388,000
EMPLEOS ABASTECIDOS	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	732
EMPLEOS ABASTECIDOS ACUMULADOS	61	122	183	244	305	366	427	488	549	610	671	732	732
SALDO INICIAL LINEA(S)	18,946,686	18,893,372	18,840,058	18,786,744	18,733,430	18,680,116	18,626,802	18,573,488	18,520,174	18,466,860	18,413,546	18,360,232	18,360,232
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)	18,893,372	18,840,058	18,786,744	18,733,430	18,680,116	18,626,802	18,573,488	18,520,174	18,466,860	18,413,546	18,360,232	18,306,918	18,306,918
SALDO DISPONIBLE LINEA(S)	4,106,628	4,159,942	4,213,256	4,266,570	4,319,884	4,373,198	4,426,512	4,479,826	4,533,140	4,586,454	4,639,768	4,693,082	4,693,082
CARTERA TOTAL	39,073,508	39,407,927	40,115,103	42,640,202	44,358,493	44,978,503	44,895,493	44,212,829	43,932,754	44,147,981	44,459,042	45,665,104	45,665,104
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%

# Plan de TRABAJO 2019

## Metas de colocación 2019

### FLUJO DE EFECTIVO 2019

CONCEPTO / PERIODO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TOTAL 2019
SALDO INICIAL	5,133,252	7,524,483	7,087,133	6,276,442	3,636,902	1,808,080	1,083,829	1,121,985	1,785,963	1,990,279	1,693,098	1,350,312	
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	8,413,415	8,688,539	11,432,894	7,203,725	6,413,708	8,919,512	12,031,315	9,632,644	8,029,155	9,442,138	11,842,163	6,455,136	108,504,345
INTERES RECUPERADO	490,065	467,778	454,009	472,326	494,403	504,063	501,480	498,976	493,048	481,962	488,257	483,392	5,829,758
PRODUCTOS TIPO CORRIENTE	0	6,960	6,960	6,960	6,960	6,960	6,960	0	6,960	154,740	6,960	0	210,420
DISPOSICIONES LINEAS	4,000,000	6,000,000	8,000,000	8,000,000	4,000,000	6,000,000	8,000,000	6,000,000	4,000,000	6,000,000	8,000,000	3,000,000	69,000,000
OTROS INGRESOS	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	720,000
<b>TOTAL ENTRADAS</b>	<b>12,963,480</b>	<b>15,223,277</b>	<b>19,953,863</b>	<b>13,743,012</b>	<b>10,975,071</b>	<b>15,490,535</b>	<b>20,599,755</b>	<b>16,191,620</b>	<b>12,589,163</b>	<b>16,138,840</b>	<b>20,397,379</b>	<b>9,998,528</b>	<b>184,264,523</b>
PAGOS A CAPITAL	4,053,314	6,053,314	8,053,314	6,053,314	4,053,314	6,053,314	8,053,314	6,053,314	4,053,314	6,053,314	8,053,314	3,053,314	69,639,768
PAGOS DE INTERESES	216,475	212,692	210,906	211,902	211,069	211,112	210,305	210,323	209,928	209,158	209,138	208,394	2,531,401
CREDITO OTORGADO DEL MES SIN REESTRUCTURAS	6,000,000	9,100,000	12,200,000	9,800,000	8,200,000	9,600,000	12,000,000	9,000,000	7,800,000	9,700,000	12,200,000	7,700,000	113,300,000
GASTOS	302,460	294,620	300,335	317,335	339,510	350,360	297,980	264,005	321,605	473,549	277,714	292,730	3,832,203
<b>TOTAL SALIDAS</b>	<b>10,572,249</b>	<b>15,660,626</b>	<b>20,764,555</b>	<b>16,382,551</b>	<b>12,803,893</b>	<b>16,214,786</b>	<b>20,561,599</b>	<b>15,527,642</b>	<b>12,384,847</b>	<b>16,436,021</b>	<b>20,740,166</b>	<b>11,254,438</b>	<b>189,303,372</b>
SALDO FINAL BANCOS	7,524,483	7,087,133	6,276,442	3,636,902	1,808,080	1,083,829	1,121,985	1,785,963	1,990,279	1,693,098	1,350,312	94,402	

### ESTADO DE ACTIVIDADES 2019

CONCEPTO / PERIODO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TOTAL 2019
<b>INGRESOS</b>													
INGRESOS FINANCIEROS (INTERESES)	490,065	467,778	454,009	472,326	494,403	504,063	501,480	498,976	493,048	481,962	488,257	483,392	5,829,758
INGRESOS FINANCIEROS (RECUPERACIONES)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PRODUCTOS TIPO CORRIENTE	60,000	66,960	66,960	66,960	66,960	66,960	66,960	60,000	66,960	214,740	66,960	60,000	930,420
INGRESOS POR TRANSFERENCIAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>550,065</b>	<b>534,738</b>	<b>520,969</b>	<b>539,286</b>	<b>561,363</b>	<b>571,023</b>	<b>568,440</b>	<b>558,976</b>	<b>560,008</b>	<b>696,702</b>	<b>555,217</b>	<b>543,392</b>	<b>6,760,178</b>
<b>EGRESOS</b>													
1000 SERVICIOS PERSONALES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	25,400	11,200	12,100	25,400	9,700	15,100	28,900	10,700	14,100	25,400	7,200	9,100	194,300
3000 SERVICIOS GENERALES	318,535	316,112	354,141	328,837	345,879	346,372	297,185	288,628	342,433	457,307	304,652	317,024	4,017,104
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	175,000	180,000	145,000	175,000	175,000	175,000	175,000	175,000	175,000	200,000	175,000	175,000	2,100,000
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	0	0	0	0	20,000	25,000	7,200	0	0	0	0	0	52,200
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>518,935</b>	<b>507,312</b>	<b>511,241</b>	<b>529,237</b>	<b>550,579</b>	<b>561,472</b>	<b>508,285</b>	<b>474,328</b>	<b>531,533</b>	<b>682,707</b>	<b>486,852</b>	<b>501,124</b>	<b>6,363,604</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACION</b>	<b>31,130</b>	<b>27,426</b>	<b>9,728</b>	<b>10,049</b>	<b>10,784</b>	<b>9,550</b>	<b>60,155</b>	<b>84,648</b>	<b>28,475</b>	<b>13,995</b>	<b>68,365</b>	<b>42,268</b>	<b>396,574</b>
<b>UTIL. OPERAC. ACUMUL.</b>	<b>31,130</b>	<b>58,555</b>	<b>68,284</b>	<b>78,333</b>	<b>89,117</b>	<b>98,667</b>	<b>158,822</b>	<b>243,471</b>	<b>271,946</b>	<b>285,941</b>	<b>354,306</b>	<b>396,574</b>	<b>396,574</b>
<b>ESTIMACIONES</b>	<b>0</b>												
<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>3,296</b>	<b>39,552</b>											
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>27,834</b>	<b>24,130</b>	<b>6,432</b>	<b>6,753</b>	<b>7,488</b>	<b>6,254</b>	<b>56,859</b>	<b>81,352</b>	<b>25,179</b>	<b>10,699</b>	<b>65,069</b>	<b>38,972</b>	<b>357,021</b>
<b>UTIL. NETA ACUMULADA</b>	<b>27,834</b>	<b>51,964</b>	<b>58,396</b>	<b>65,149</b>	<b>72,637</b>	<b>78,891</b>	<b>135,750</b>	<b>217,102</b>	<b>242,281</b>	<b>252,980</b>	<b>318,049</b>	<b>357,021</b>	<b>357,021</b>

## **Estrategias del Programa para 2019**

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 y que cuenten con características favorables puedan ser apoyados con recursos propios del Fondo a una tasa fija del 13% para las nuevas líneas y nuevos créditos autorizados a partir de Enero 2019.

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

## **Estrategias del Programa para 2019**

**Promover en medios de comunicación de radio e impresos los productos financieros del programa para su difusión.**

**Impartir foros de información al público en general a emprendedores, empresas, empresarias y empresarios en Cámaras de comercio, de servicios y de la industria, tanto de ésta ciudad como en otras del interior del Estado.**

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

**Mantener las actividades del programa buscando la autosuficiencia operativa.**

## **Presupuesto de colocación y operación 2019**

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 y equipo en apoyo a las operaciones en el año 2019.

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 2019

## Presupuesto de operación 2019

CONCEPTO / PERIODO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TOTAL 2019	TOTAL 2018	Variación	%
<b>2000 MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>25,400</b>	<b>11,200</b>	<b>12,100</b>	<b>25,400</b>	<b>9,700</b>	<b>15,100</b>	<b>28,900</b>	<b>10,700</b>	<b>14,100</b>	<b>25,400</b>	<b>7,200</b>	<b>9,100</b>	<b>194,300</b>	<b>171,840</b>	<b>22,460</b>	<b>13%</b>
2100 MATERIALES DE ADMN. EMISION DE DOCTGS Y ARTICULOS OFICIALES	14,200	0	0	14,200	0	0	14,200	0	0	14,200	0	0	58,800	32,400	24,400	75%
2200 ALIMENTOS Y UTENSILIOS	4,000	0	4,900	4,000	2,500	4,900	7,500	2,500	6,900	4,000	0	1,900	43,100	53,000	-9,900	-81%
2400 MAT. Y ART. CONSTRUCCION Y DE REPARACION	0	4,000	0	0	0	3,000	0	1,000	0	0	0	0	8,000	7,000	1,000	14%
2600 COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y ADITIVOS	7,200	7,200	7,200	7,200	7,200	7,200	7,200	7,200	7,200	7,200	7,200	7,200	86,400	79,440	6,960	9%
2900 HERRAMIENTAS, REPARACIONES Y ACCESORIOS MENORES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
<b>3000 SERVICIOS GENERALES</b>	<b>318,535</b>	<b>316,112</b>	<b>354,141</b>	<b>328,837</b>	<b>345,879</b>	<b>346,372</b>	<b>297,185</b>	<b>288,628</b>	<b>342,433</b>	<b>457,307</b>	<b>304,652</b>	<b>317,024</b>	<b>4,017,104</b>	<b>4,963,124</b>	<b>-946,020</b>	<b>-19%</b>
3100 SERVICIOS BASICOS	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	62,400	63,000	-600	-1%
3200 SERVICIOS DE ARRENDAMIENTO	9,000	0	0	19,600	4,000	13,600	5,000	8,000	18,100	5,000	8,500	5,000	93,800	97,000	-3,200	-3%
3300 SERVICIOS PROFESIONALES CIENTIFICOS, TECNICOS Y OTROS	49,085	59,685	100,415	49,085	94,085	80,415	34,055	34,055	65,385	34,055	34,055	65,385	699,760	622,012	77,748	12%
3400 SERVICIOS FINANCIEROS, BANCARIOS Y COMERCIALES	245,595	241,812	244,126	241,022	240,189	240,232	243,525	239,443	239,048	404,622	242,358	237,514	3,059,485	4,028,582	-969,097	-24%
3500 SERV. DE INSTALACION, REPARACION, MANTENIMIENTO Y CONSERVACION	330	7,815	330	6,330	330	3,330	330	330	6,630	330	5,964	330	32,379	29,880	2,499	8%
3600 SERVICIOS DE COMUNICACION SOCIAL Y PUBLICIDAD	6,475	0	2,470	6,000	475	1,995	7,475	0	8,470	6,500	6,975	1,995	48,830	52,800	-3,970	-8%
3700 SERVICIOS DE TRASLADO Y VIATICOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48,600	-48,600	-100%
3800 SERVICIOS OFICIALES	1,600	1,600	1,600	1,600	1,600	1,600	1,600	1,600	1,600	1,600	1,600	1,600	19,200	20,000	-800	-4%
3900 OTROS SERVICIOS GENERALES	1,250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,250	1,250	0	0%
<b>4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS</b>	<b>175,000</b>	<b>180,000</b>	<b>145,000</b>	<b>175,000</b>	<b>200,000</b>	<b>175,000</b>	<b>2,100,000</b>	<b>1,704,000</b>	<b>396,000</b>	<b>23%</b>						
4100 TRANSFERENCIAS INTERNAS Y ASIGNACIONES AL SECTOR PUBLICO	175,000	180,000	145,000	175,000	175,000	175,000	175,000	175,000	175,000	175,000	200,000	175,000	2,100,000	1,704,000	396,000	23%
<b>5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20,000</b>	<b>25,000</b>	<b>7,200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52,200</b>	<b>18,000</b>	<b>34,200</b>	<b>290%</b>
5100 MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACION	0	0	0	0	0	5,000	7,200	0	0	0	0	0	12,200	0	12,200	100%
5900 ACTIVOS INTANGIBLES LICENCIAS Y SOFTWARES	0	0	0	0	20,000	20,000	0	0	0	0	0	0	40,000	18,000	22,000	222%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>518,935</b>	<b>507,312</b>	<b>511,241</b>	<b>529,237</b>	<b>550,579</b>	<b>561,472</b>	<b>508,285</b>	<b>474,328</b>	<b>531,533</b>	<b>682,707</b>	<b>486,852</b>	<b>501,124</b>	<b>6,363,604</b>	<b>6,853,964</b>	<b>-490,360</b>	<b>-7%</b>