



SISTEMA
DE FINANCIAMIENTO
PARA EL DESARROLLO

ACTA DE REUNIÓN DE COMITÉ TÉCNICO

No. 02/18 Ordinaria

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el veintisiete de Febrero del año dos mil dieciocho, siendo las nueve horas, se reunieron las y los integrantes del Comité Técnico del **Fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí**, en las oficinas del Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado **SIFIDE**, ubicadas en la Avenida Salvador Nava Martínez número 2992 Fraccionamiento Tangamanga, con el fin de celebrar Sesión Ordinaria para atender el siguiente Orden del Día:

- Lista de asistencia para verificación de Quórum.
- Lectura e informe, de las actas correspondientes a las Reuniones:
 - Extraordinaria 03/18, celebrada el 26 de Enero de 2018
 - Ordinaria 01/18, celebrada el 30 de Enero de 2018
 - Extraordinaria 04/18, celebrada el 09 de Febrero de 2018
- Informe de la Fiduciaria respecto al saldo y movimientos del Fideicomiso correspondientes al mes de Enero de 2018.
- Análisis y aprobación, de los Estados Financieros y del Comparativo de Presupuesto Aprobado Vs. Presupuesto Ejercido del Fideicomiso, al 31 de Enero de 2018.
- Informe de Gestión y de Cartera.
- Asuntos Generales.
 - Boletín informativo *Sifide*.
 - Retroalimentación de los asistentes.

Siguiendo con el orden del día, el Gerente Operativo Hermelindo Monreal Padilla agradece la participación de las y los asistentes y procede a dar inicio a la reunión, desahogando el **primer punto del Orden del Día**, relativo a la lista de asistencia, registrándose las y los siguientes participantes: **Christian Meade Hervert**, Coordinador General del **SIFIDE** y Presidente del Comité Técnico; **Hector Saul Salas Salazar**, Director General de Desarrollo Financiero del **SIFIDE**; **J. Armando Garza Urbina**,

Delegado del Instituto Nacional de la Economía Social, **INAES.**; **Rubén Rodríguez Soria**, Representante del Instituto Nacional de la Economía Social, **INAES**; y **Patricia Ivette Martínez Medina**, Directora Administrativa del **SIFIDE**; asimismo se cuenta con la presencia de las y los siguientes invitados: **Juan Manuel Rosales Moreno**, Representante del Contralor General del Estado de San Luis Potosí; **Elizabeth Cabrero Jasso**, representante de Industriales Potosinos, A.C., **IPAC**; **Hermelindo Monreal Padilla**, Director del Fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado del **SIFIDE**; **Ana Patricia Hernández Santana**, Ejecutiva de Fomento Empresarial y Operación de Microproyectos; **Yolanda Macías Lara**, Directora de Evaluación y Desarrollo de Proyectos del **SIFIDE**; **Graciela Segura Alemán**, Representante del Despacho "**COINTEGRA**", S.C.; así como **Lizbeth Argüelles Rodríguez**, Secretaria de actas del Comité Técnico.

Una vez verificada la asistencia, el Gerente Operativo del Fideicomiso, Hermelindo Monreal declara que existe quórum legal para la celebración de la presente reunión y en consecuencia, serán válidos los acuerdos emanados de la misma.

El Gerente Operativo, Hermelindo Monreal continúa desahogando el **segundo punto del Orden del Día**, dando lectura al acta Ordinaria 01/18 celebrada el 30 de Enero de 2018, y así mismo informa a las y los miembros de Comité que se celebraron 2 reuniones Extraordinaria de Comité Técnico para la autorización de Créditos, según las siguientes actas.

- **Extraordinaria 03/18, celebrada el 26 de Enero de 2018**
- **Extraordinaria 04/18, celebrada el 09 de Febrero de 2018**

EL ANÁLISIS A DETALLE DE CADA CASO SE ADJUNTA COMO ANEXO A LA PRESENTE ACTA.

Se presentaron 14 solicitudes, se autorizaron 12 créditos, no hubo créditos declinados, ni cambios de garantía y hubo dos reestructuras, sumando la cantidad aprobada \$1,965,978.87. No existiendo observaciones al respecto, las y los miembros del Comité Técnico se dan por informados, por lo que se da por concluido el segundo punto del Orden del Día.

Continuando con el **tercer punto del Orden del Día**, referente al Informe de la Fiduciaria respecto al saldo y movimientos del fideicomiso correspondiente al mes de Enero de 2018, el Gerente Operativo Hermelindo Monreal, solicita a la Representante del Despacho *Cointegra*, S.C., **Graciela Segura Alemán**, su apoyo con la lectura del referido Informe, quien en uso de la voz expresa los siguientes datos:

GRUPO FINANCIERO BANORTE	Situación al 31 de Enero de 2018
PATRIMONIO DEL MES ANTERIOR:	
Inversión en mesa de dinero Banorte	1,701,696.61
Saldo en cuenta de cheques	5,000.00
Efectivo en caja	-
	1,706,696.61

INGRESOS

* INTERESES INVERSIÓN POR RENTA FIJA	6,051.88
* RECUPERACIONES:	-
- Préstamos otorgados	5,095,000.00
*CANCELACIÓN DE CHEQUES DE CAJA	-
*APORTACIONES	1,723,000.00
	6,824,051.88

EGRESOS:

PAGOS:		
Por otorgamiento de créditos	2,914,317.01	
Fondo San Luis Para la Microempresa	3,152,906.39	
Gastos operativos	418,000.00	
SIFIDE	1,110,715.48	7,595,938.88
*COMISIONES POR ENVIO SPEI		34.8
*COMISIONES POR EMISION CHEQUES DE CAJA		-
* HONORARIOS FIDUCIARIOS		5,899.55
		7,601,873.23

PATRIMONIO MES ACTUAL:		
INVERSIÓN EN MESA DE DINERO BANORTE		923,875.26
SALDO EN CUENTA DE CHEQUES EFECTIVO EN CAJA		5,000.00
		928,875.26

Acto seguido, se pregunta a las y los miembros del Comité Técnico si tienen algo que manifestar respecto del informe expuesto, a lo que responden en sentido negativo, por lo que se les pregunta si aprueban el informe fiduciario presentado, a lo que responden de forma unánime afirmativamente, con lo que se da por concluido el tercer punto del Orden del Día.

Para continuar con el desarrollo de la Reunión dentro del **cuarto punto del Orden del Día**, el Gerente Operativo, Hermelindo Monreal, cede el uso de la palabra a la Representante del Despacho *Cointegra, S.C.*, **Graciela Segura Alemán**, quien procede a dar lectura a los Estados Financieros y al Comparativo de Presupuesto Aprobado Vs. Presupuesto Ejercido del Fideicomiso, al 31 de Enero de 2018.

No existiendo más comentarios, las y los integrantes del Comité Técnico aprueban el Estado de Posición Financiera, el Estado de Resultados y el Comparativo de Presupuesto Aprobado Vs. Presupuesto Ejercido del Fideicomiso al 31 de Enero de 2018, anexándose la información financiera a la presente acta para formar parte integral de la misma, quedando así concluido el cuarto punto del Orden del Día.

Siguiendo con el desarrollo de la agenda y dentro del **quinto punto del Orden del Día** con relación al Informe de Gestión y de Cartera, el Gerente Operativo, Hermelindo Monreal Padilla, presenta los indicadores de operación del Fideicomiso al 31 de Enero de 2018 como sigue:

Indicadores Financieros y de Gestión:

Monto Financiado Mensual: \$3.20 MDP.

Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Mensual: 107.9%
Monto Financiado Acumulado 2018: \$3.20 MDP.
Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Acumulado: 107.9%
Meta Anual de Colocación para el 2018: \$37.3 MDP.
Tipo de Créditos Otorgados: Simples 13, Refaccionarios 8, Habilitación y Avío 0,
Cuenta Corriente 6 y Emprénde Exprés 2.
Empleos Preservados: 97
Empleos Generados: 21

Información Histórica:

Número de Créditos Otorgados: 6,711
Empleos Generados y Preservados: 8,245
Monto Total Financiado: \$468,770,844.

Cobertura:

Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 13
Porcentaje de Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 22.4%.

Información Financiera:

Utilidad de Operación al mes actual: \$479,434
Utilidad de Operación Proyectada al mes actual: \$97,305
Utilidad Neta al mes actual: \$479,434
Utilidad Neta Proyectada al mes actual: \$52,240
Cartera Total: \$59.1 MDP
Cartera Vencida: 1.8%
Créditos Vigentes: 907

Asuntos en Proceso:

Créditos cancelados: 1
Préstamos en proceso de firma: 39
Monto préstamos en proceso de firma \$4,850,850.09

Cartera en Trámite Judicial:

Créditos en Trámite Judicial: 136
Trámites sin Emplazar: 44
Trámites en Etapas de Juicio: 2
Trámites en Ejecución de Sentencia: 22
Convenios Judiciales en Ejecución: 35
Convenio Judicial sin Ejecutar: 33

Con relación al Estado que guarda la Línea de Crédito Revolvente con recursos NAFIN, el Gerente Operativo presenta los siguientes datos: fecha de autorización: 11 de marzo de 2009; saldo al 31 de Diciembre de 2017 de \$ 2'980,336.00 y saldo al 31 de Enero de 2018 de \$ 155,822.00.

Con relación al Estado que guarda el Convenio de Fondeo celebrado con SIFIDE, el Gerente Operativo presenta los siguientes datos: fecha de firma de convenio: 07 de

diciembre de 2016; saldo al 31 de Diciembre de 2017 de \$11'386,380.83 y saldo al 31 de Enero de 2018 de \$13'484,869.26.

Con relación al Sistema de Gestión de Calidad del SIFIDE el Gerente Operativo Hermelindo Monreal muestra la gráfica de "Satisfacción General del Cliente", en la que se observa que en el mes de Enero se alcanzó un resultado global del 99%, en el que las y los clientes evaluaron entre otros aspectos, la atención recibida y el servicio brindado por el personal del SIFIDE, el tiempo de respuesta en su trámite y la atención en la notaría. Se presentó además una gráfica denominada "Fortalezas y áreas de oportunidad", donde el cliente calificó al Programa entre otros aspectos como: Recepción / Atención Telefónica: 100%, Atención del Director del Programa: 100%, Atención del Personal durante su Visita: 100%, así como Actitud y Disposición 100%.

El Gerente Operativo, Hermelindo Monreal continúa presentando un cuadro resumen de la cartera vencida al 31 de Enero de 2018, desglosada por cada crédito y agrupada en cartera judicial y cartera administrativa, y así mismo informa sobre las acreditadas y los acreditados que se encuentran en fondo de garantía al 31 de Enero de 2018, por un importe total de \$ 4,172,340.98, ratificando las y los miembros del Comité presentes la aplicación de dicho fondo de garantía. Prosigue el Gerente Operativo presentando además una relación detallada del estado en que se encuentra cada uno de los casos de cartera litigiosa, con el anexo del informe del mes de Enero de los Despachos Jurídicos que colaboran con este fideicomiso, siendo éstos las Licenciadas y los Licenciados Santiago Camacho Cañizares, Erika Elena Segovia Hernández, Data Legal S.C, Miguel Ángel Valenzuela Saldías, Salvador Dávalos López y Aumajo Consultores, así como de los casos directamente gestionados por el abogado responsable de cartera del SIFIDE, Jaime Rangel Hernández. Sin otro asunto que tratar se da por concluido el quinto punto del Orden del Día.

Por último se presenta el **sexto punto del Orden del Día** dentro del cual se ven los asuntos generales. Como primer punto, el Gerente Operativo Hermelindo Monreal Padilla, toma la palabra para señalar que se considera de suma importancia que las y los miembros del Comité Técnico conozcan los resultados globales del SIFIDE, incluyendo todos los Programas que son operados por la Institución, por lo que da lectura a las acciones realizadas de manera global por el Organismo al mes de Enero de 2018:

- ✓ Al mes de enero 2018 se otorgaron 5 mil 391 financiamientos que lograron apoyar a Mipymes en el Estado por un monto de \$ 51.1 millones de pesos.
- ✓ Al mes de enero 2018 se logró apoyar la generación de 362 empleos y autoempleos en la entidad.
- ✓ En el mismo periodo, se impartieron 381 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 5 mil 448 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- ✓ Se llevaron a cabo Foros Informativos del Programa Microproyectos Productivos, dirigido a emprendedores/as y empresarios/as, en los municipios de Ébano, San Luis Potosí, y Huehuetlán, los días 10, 23 y 30 de Enero respectivamente.
- ✓ Durante el mes de Enero, se realizaron campañas de promoción y difusión del Programa de Microproyectos Productivos, en redes sociales y mailing dirigidas a fomentar el inicio o apertura de negocios en el Estado. :

Toma la palabra Christian Meade Hervert, Coordinador General del SIFIDE, para agradecer al Gerente Operativo del Fideicomiso el buen inicio de año que refleja el Programa de Microproyectos; con respecto al programa de la Academia de Emprendimiento menciona que a la fecha se han registrado más de 15,000 personas, agrega que con respecto al programa de Becas Crédito, ya se encuentra abierta la cuarta convocatoria.

Como segundo asunto general, relacionado con la retroalimentación por parte de los asistentes, el Gerente Operativo del Fideicomiso Hermelindo Monreal, invita a los presentes a exponer sus opiniones o comentarios que contribuyan a mejorar los servicios prestados por el fideicomiso y el SIFIDE en general.

Antes de Finalizar, el Gerente Operativo del Fideicomiso, Hermelindo Monreal extiende la invitación a todos los asistentes del Comité, a participar en el Foro de Impulso y Financiamiento para Emprendedores. El evento tendrá sede en la Capital Potosina en el Centro Cultural Bicentenario de la Ciudad de San Luis Potosí, el día 14 de Marzo del presente año a las 09:00 am; y en el municipio de Ciudad Valles en el Teatro del Centro Cultural de la Huasteca Potosina, el día 15 de Marzo del presente año a las 11:00 am.

Menciona que el evento no tiene costo y contará con la Conferencia Magistral a cargo del empresario y autor del libro Startupismo Fric Martínez, quien motiva al emprendimiento y comparte su Metodología de 20 pasos, validada por el INADEM, en una conferencia amena de tipo Stand Up Comedy.

Manifestado lo anterior, se pregunta a las y los miembros de este Comité, si tienen algún otro asunto que tratar, a lo que responden en sentido negativo, en virtud de lo cual, al no existir más asuntos generales que tratar se da por concluido el sexto y último punto del orden del día, por lo que el Gerente Operativo Hermelindo Monreal Padilla agradece a las y los presentes su asistencia y participación, dando por concluida la sesión, siendo las diez y treinta horas del mismo día de su inicio, aprobando y ratificando todos los acuerdos emanados de la misma y firmando para constancia las y los que en ella intervinieron.



Christian Meade Hervert
Coordinador General del SIFIDE
y Presidente del Comité Técnico



Hector Saul Salas Salazar
Director General de Desarrollo Financiero
del SIFIDE

J. Armando Garza Urbina
Delegado del Instituto Nacional de la
Economía Social, *INAES*.

Rubén Rodríguez Soria
Representante del Instituto Nacional de la
Economía Social, *INAES*.

Patricia Ivette Martínez Medina
Directora Administrativa del *SIFIDE*

Juan Manuel Rosales Moreno
Representante del Contralor General del
Estado de San Luis Potosí.

Elizabeth Cabrero Jasso
Representante de Industriales Potosinos,
A.C., *IPAC*

Yolanda Macías Lara
Directora de Evaluación y Desarrollo de
Proyectos del *SIFIDE*

Hermelindo Monreal Padilla
Director del Fideicomiso para el Desarrollo de
Microproyectos Productivos del Estado del
SIFIDE

Ana Patricia Hernández Santana
Ejecutiva de Fomento Empresarial y
Operación



Graciela Segura Alemán
Representante del Despacho
"COINTEGRA", S.C.



Lizbeth Argüelles Rodríguez
Secretaria de Actas del Comité Técnico



DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SLP
ESTADO DE POSICION FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DEL 2018

ACTIVO	PASIVO
ACTIVO CIRCULANTE	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	
1112 BANCOS/TESORERIA	1,075,080
DERECHO A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTE	
1121 INVERSIONES FINANCIERAS	1,766,133
1123 DEUDORES DIVERSOS CP	1,006,234
1126 PRESTAMOS CP (CAP VENCIDO)	760,800
1126 PRESTAMOS CP (INTERES VIGENTE)	591,731
1126 PRESTAMOS CP (INTERES VENCIDO)	290,311
1131 DERECHO A RECIBIR BIENES O SER	0
ESTIMACIONES POR PERDIDA O DETERIORO DE ACTIVOS CIRCULANTES	
1161 ESTIMACIONES	-1,115,872
BIENES INMUEBLES DERIVADOS DE EMBARGOS, DECOMISOS,	
1194 INMUEBLES DERIVADOS DE EMBA	607,468
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE:	4,981,885
ACTIVO NO CIRCULANTE	
DERECHO A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTE A LARGO PLAZO	
1222 DEUDORES DIVERSOS	1,500,000
1224 PRESTAMOS OTORGADOS (PROPIA)	57,470,728
BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCION EN PROCESO	
1233 EDIFICIOS NO HABITACIONALES	718,923
BIENES MUEBLES	
1241 MOBILIARIO Y EQUIPO	692,656
1251 SOFTWARE	59,214
1252 MARCAS	2,303
1254 LICENCIAS	17,004
DEPRECIACION, DETERIORO Y AMORTIZACION ACUMULADA DE BIENES	
1261 DEPRECIACION BIENES INMUEBLE	-446,167
1263 DEPRECIACION BIENES MUEBLES	-627,179
1265 AMORTIZACION BIENES INTANGIBLE	-11,284
TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE	59,376,198
TOTAL DE ACTIVO	64,358,083
PASIVO CIRCULANTE	
CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	
2112 PROVEEDORES	27,260
2117 RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES	0
2119 OTROS CUENTAS POR PAGAR	396,286
TOTAL PASIVO CIRCULANTE	423,546
PASIVO NO CIRCULANTE	
DOMICULOS POR PAGAR A LARGO PLAZO	
2229 DOCUMENTOS POR PAGAR	13,680,645
TOTAL PASIVO NO CIRCULANTE	13,680,645
TOTAL PASIVO	14,104,191
HACIENDA PUBLICA	
3110 PATRIMONIO	40,677,945
GOBIERNO DEL ESTADO(SIFIDE)	35,877,945
FONAES/INAES	4,500,000
MUNICIPIO DE RIOVERDE	300,000
3220 RESULTADO DE EJ. ANTERIORES	9,096,513
RESULTADOS DEL PERIODO(AHORRO/DESAHO)	479,434
TOTAL HACIENDA PUBLICA	50,253,892
TOTAL PASIVO Y HACIENDA PUBLICA	64,358,083
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN GARANTIA	2,614
CREDITOS FONDO DE GARANTIA	3,888,589
CONTROL DE OTORGAMIENTO DE CREDITO	58,231,330
DEPOSITANTES DE VALORES Y BIENES RECIBIDOS	2,614
FONDO DE GARANTIA	58,231,330
REGISTRO DE CONCEPTOS DIVERSOS	3,888,589

NOTA: SE PRESENTA DESGLOSE DE LA CUENTA DE PATRIMONIO A SOLICITUD DEL GOBIERNO FEDERAL.

LIC. HERMELINDO MONREAL PADILLA
DIRECTOR GENERAL.

C.P. JOSEFINA VALDIVINOS SANCHEZ
COINTEGRA, S.C.

DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SLP

ESTADO DE ACTIVIDADES

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2018

	PERIODO	ACUMULADO
INGRESOS		
PRODUCTOS		
4150 PRODUCTOS TIPO CORRIENTE	50,726	50,726
INGRESOS FINANCIEROS		
4310 INGRESOS FINANCIEROS (INTERES)	787,038	787,038
TOTAL DE INGRESOS:	837,764	837,764
MENOS:		
EGRESOS		
5120 MATERIALES Y SUMINISTROS	11,580	11,580
5130 SERVICIOS GENERALES	175,807	175,807
5210 TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES	308,000	308,000
5590 OTROS GASTOS	11,824	11,824
TOTAL	507,211	507,211
UTILIDAD O PÉRDIDA DE OPERACION	330,553	330,553
MENOS:		
5511 ESTIMACIONES	-156,392	-156,392
5513 DEPRECIACIONES	7,511	7,511
RESULTADO DEL PERIODO (AHORRO/DESAHORRO)	479,434	479,434

LIC. HERMELINDO MONREAL PADILLA
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSEFINA VALDOVINOS SANCHEZ
COINTEGRA, S.C.

SIFIDE

11

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

**DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SLP
COMPARATIVO DE PRESUPUESTO
AL 31 DE ENERO DEL 2018**

	MENSUAL			ACUMULADO			ANUAL		
	PRESUPUESTO	DEVENGADO Y/O EJERCIDO	DIFERENCIA	PRESUPUESTO	DEVENGADO Y/O EJERCIDO	DIFERENCIA	PRESUPUESTO	DEVENGADO Y/O EJERCIDO	DIFERENCIA
OPERACION INTERNA									
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	23,416	13,302	10,114	23,416	13,302	10,114	216,748	13,302	203,446
3000 SERVICIOS GENERALES	401,830	145,955	255,875	401,830	145,955	255,875	3,271,153	145,955	3,125,198
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS	308,000	308,000	0	308,000	308,000	0	4,956,000	308,000	4,648,000
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	25,000	25,000	0	25,000	25,000	0	67,000	0	67,000
	758,246	467,257	290,989	758,246	467,257	290,989	8,510,901	467,257	8,043,644

S I F I D E

[Handwritten signature]

[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

117 *[Handwritten signature]*