



SISTEMA
DE FINANCIAMIENTO
PARA EL DESARROLLO

ACTA DE REUNIÓN DE COMITÉ TÉCNICO

No. 07/18 Ordinaria

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el veinticuatro de julio 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 20/18, celebrada el 14 de junio de 2018
 - Extraordinaria 21/18, celebrada el 22 de junio de 2018
 - Ordinaria 06/18, celebrada el 26 de junio de 2018
 - Extraordinaria 22/18, celebrada el 03 de julio de 2018
 - Extraordinaria 23/18, celebrada el 12 de julio de 2018
- Informe de la Fiduciaria respecto al saldo y movimientos del Fideicomiso correspondientes al mes de junio de 2018.
- Análisis y aprobación, de los Estados Financieros y del Comparativo de Presupuesto Aprobado Vs. Presupuesto Ejercido del Fideicomiso, al 30 de junio 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*; **Hilario Martínez Ibarra**, Representante de la Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo, *CANACO SERVYTUR* y **Patricia Ivette Martínez Medina**, Directora Administrativa del *SIFIDE*; asimismo se cuenta con la presencia de las y los siguientes invitados: **Rodolfo Alcalá Duran**, Representante de la Fiduciaria *BANORTE S.A.*; **Juan Manuel Rosales Moreno**, Representante del Contralor General del Estado de San Luis Potosí; **Hermelindo Monreal Padilla**, Director del Fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado del *SIFIDE*; **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 06/18, celebrada el 26 de junio de 2018, y así mismo informa a las y los miembros de Comité que se celebraron 4 reuniones Extraordinarias de Comité Técnico para la autorización de Créditos, según las siguientes actas.

- **Extraordinaria 20/18, celebrada el 14 de junio de 2018**
- **Extraordinaria 21/18, celebrada el 22 de junio de 2018**
- **Extraordinaria 22/18, celebrada el 03 de julio de 2018**
- **Extraordinaria 23/18, celebrada el 12 de julio de 2018**

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

Se presentaron 25 solicitudes, se autorizaron 27 créditos, no hubo créditos declinados, hubo una reestructura y hubo 2 cambios de garantía, sumando la cantidad aprobada \$3,520,934.95. 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 junio de 2018, el Gerente Operativo Hermelindo Monreal, solicita al representante de la Fiduciaria *BANORTE S.A.*; **Rodolfo Alcalá Duran**, su apoyo con la lectura del referido Informe, quien en uso de la voz expresa los siguientes datos:

GRUPO FINANCIERO BANORTE	Situación al 30 de Junio de 2018
---------------------------------	---

PATRIMONIO DEL MES ANTERIOR:

Inversión en mesa de dinero Banorte	1,749,760.05
Saldo en cuenta de cheques	205,000.00
Efectivo en caja	-
	1,954,760.05

INGRESOS

* INTERESES INVERSIÓN POR RENTA FIJA	3,536.16
* RECUPERACIONES:	-
- Préstamos otorgados	3,740,000.00
*CANCELACIÓN DE CHEQUES DE CAJA	359,961.36
*APORTACIONES	1,000,000.00
	5,103,497.52

EGRESOS:

PAGOS:		
Por otorgamiento de créditos	3,091,920.24	
Fondo San Luis Para la Microempresa	-	
Gastos operativos	80,000.00	
SIFIDE	1,376,954.98	4,548,875.22
*COMISIONES POR ENVIO SPEI		23.2
*COMISIONES POR EMISION CHEQUES DE CAJA		-
* HONORARIOS FIDUCIARIOS		-
		4,548,898.42

PATRIMONIO MES ACTUAL:

INVERSIÓN EN MESA DE DINERO BANORTE	2,504,359.15
SALDO EN CUENTA DE CHEQUES	5,000.00
EFFECTIVO EN CAJA	
	2,509,359.15

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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio de 2018 como sigue:

Indicadores Financieros y de Gestión:

Monto Financiado Mensual: \$3.40 MDP.
Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Mensual: 107.5%
Monto Financiado Acumulado 2018: \$19.61 MDP.
Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Acumulado: 104.9%
Meta Anual de Colocación para el 2018: \$37.3 MDP.
Tipo de Créditos Otorgados: Simples 13, Refaccionarios 9, Habilitación y Avío 0, Cuenta Corriente 5 y Empeñe Exprés 2.
Empleos Preservados: 60
Empleos Generados: 19

Información Histórica:

Número de Créditos Otorgados: 6,857
Empleos Generados y Preservados: 8,337
Monto Total Financiado: \$484,991,716.

Cobertura:

Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 29
Porcentaje de Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 50%.

Información Financiera:

Utilidad de Operación al mes actual: \$1,124,409
Utilidad de Operación Proyectada al mes actual: \$528,740
Utilidad Neta al mes actual: \$1,138,432
Utilidad Neta Proyectada al mes actual: \$261,700
Cartera Total: \$57.8 MDP
Cartera Vencida: 2.0%
Créditos Vigentes: 856

Asuntos en Proceso:

Créditos cancelados: 2
Préstamos en proceso de firma: 31
Monto préstamos en proceso de firma \$ 4,374,726.00

Cartera en Trámite Judicial:

Créditos en Trámite Judicial: 142
Trámites sin Emplazar: 44
Trámites en Etapas de Juicio: 5
Trámites en Ejecución de Sentencia: 23
Convenios Judiciales en Ejecución: 33
Convenio Judicial sin Ejecutar: 37

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 mayo de 2018 de \$12'094,834.83. y saldo al 30 de junio de 2018 de \$12'361,452.63.

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 junio se alcanzó un resultado global del 98%, 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: Atención del departamento Jurídico 100%, Atención al Cliente 100%, Atención del Personal durante su Visita: 100%, y Asesoría para integrar la Documentación: 100%.

El Gerente Operativo, Hermelindo Monreal continúa presentando un cuadro resumen de la cartera vencida al 30 de junio 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 30 de junio de 2018, por un importe total de \$ 4,424,462.04, 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 mayo 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 mayo de 2018:

- ✓ Al mes de junio 2018 se otorgaron 28 mil 898 financiamientos que lograron apoyar a Mipymes en el Estado por un monto de \$ 303.5 millones de pesos.
- ✓ Al mes de junio 2018 se logró apoyar la generación de 3,079 empleos y autoempleos en la entidad.
- ✓ En el mismo periodo, se impartieron 7 mil 141 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 37 mil 716 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- ✓ El día 14 de Junio se llevó acabo Foro Informativo del Programa Microproyectos Productivos en las instalaciones de CANACO Valles, dirigido a empresarios/as y emprendedores/as de la Zona Huasteca.


- ✓ Los días 19 y 20 de junio se impartió el curso “Análisis e Interpretación de Análisis Financieros” a asesores de crédito y extensionistas del SIFIDE, con el objetivo de proporcionar los elementos necesarios para mejorar el análisis e interpretación de la informativo financiera de los clientes.
- ✓ Con el objetivo de continuar mejorando las competencias del personal y profesionalizar la atención a las y los clientes, se llevaron a cabo la capacitación “Atención a clientes por medios electrónicos” en la cual participaron activamente compañeros y compañeras de las diferentes áreas y programas del SIFIDE.

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.

Dentro de este punto toma la palabra Hilario Martínez Ibarra, Representante de la Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo, *CANACO SERVYTUR*, para preguntar si se visualiza una situación a favor o en contra con el nuevo gobierno electo.

Responde Christian Meade, Coordinador General de SIFIDE, que al momento no existen cambios claros, solo se tiene conocimiento que vienen varias reestructuras que podrían ser positivas.

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 nueve 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*

Hilario Martínez Ibarra
Representante de la Cámara Nacional de
Comercio, Servicios y Turismo, *CANACO*
SERVYTUR

Rodolfo Alcalá Duran
Representante de la Fiduciaria *BANORTE*
S.A.

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

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

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

Lizbeth Argüelles Rodríguez
Secretaria de Actas del Comité Técnico



















DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SLP
ESTADO DE POSICION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

ACTIVO	PASIVO
ACTIVO CIRCULANTE	PASIVO CIRCULANTE
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO
1112 BANCOS/TESORERIA 574,280	2112 PROVEEDORES 27,260
DERECHO A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTE	2117 RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES 3,268
1121 INVERSIONES FINANCIERAS 2,761,099	2119 OTROS CUENTAS POR PAGAR 451,221
1123 DEUDORES DIVERSOS CP 1,163,946	TOTAL PASIVO CIRCULANTE 481,749
1126 PRESTAMOS CP (CAP VENCIDO) 836,396	
1126 PRESTAMOS CP (INTERES VIGENTE) 606,100	PASIVO NO CIRCULANTE
1126 PRESTAMOS CP (INTERES VENCIDO) 309,819	DOMCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO
1131 DERECHO A RECIBIR BIENES O SER 0	2229 DOCUMENTOS POR PAGAR 12,385,479
ESTIMACIONES POR PERDIDA O DETERIORO DE ACTIVOS CIRCULANTES	TOTAL PASIVO NO CIRCULANTE 12,385,479
1161 ESTIMACIONES -958,618	TOTAL PASIVO 12,867,228
BIENES INMUEBLES DERIVADOS DE EMBARGOS, DECOMISOS,	
1194 INMUEBLES DERIVADOS DE EMBA 607,468	HACIENDA PUBLICA
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE: 5,900,490	3110 PATRIMONIO 40,677,945
	GOBIERNO DEL ESTADO(SIFIDE) 35,877,945
ACTIVO NO CIRCULANTE	FONAES/INAEs 4,500,000
DERECHO A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTE A LARGO PLAZO	MUNICIPIO DE RIOVERDE 300,000
1222 DEUDORES DIVERSOS 1,500,000	3220 RESULTADO DE EJ. ANTERIORES 9,096,613
1224 PRESTAMOS OTORGADOS (PROPIA) 56,007,876	RESULTADOS DEL PERIODO(AHORRO/DESAHO) 1,138,432
BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCION EN PROCESO	
1233 EDIFICIOS NO HABITACIONALES 718,923	
BIENES MUEBLES	
1241 MOBILIARIO Y EQUIPO 699,397	
1251 SOFTWARE 59,214	
1252 MARCAS 2,303	
1254 LICENCIAS 17,004	
DEPRECIACION, DETERIORO Y AMORTIZACION ACUMULADA DE BIENES	
1261 DEPRECIACION BIENES INMUEBLE -461,144	
1263 DEPRECIACION BIENES MUEBLES -652,561	
1265 AMORTIZACION BIENES INTANGIBLES -11,284	
TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE 57,879,728	TOTAL HACIENDA PUBLICA 50,912,990
TOTAL DE ACTIVO 63,780,218	TOTAL PASIVO Y HACIENDA PUBLICA 63,780,218
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN GARANTIA 2,617	
CREDITOS FONDO DE GARANTIA 4,424,094	
CONTROL DE OTORGAMIENTO DE CREDITO 58,844,075	
DEPOSITANTES DE VALORES Y BIENES RECIBIDOS 2,617	
FONDO DE GARANTIA 58,844,075	
REGISTRO DE CONCEPTOS DIVERSOS 4,424,094	

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

LIC. HERMELINDO MONREAL-PADILLA
DIRECTOR GENERAL.

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

DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SLP
ESTADO DE ACTIVIDADES

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018

	PERIODO	ACUMULADO
INGRESOS		
PRODUCTOS		
4150 PRODUCTOS TIPO CORRIENTE	61,483	329,617
INGRESOS FINANCIEROS		
4310 INGRESOS FINANCIEROS (INTERES)	802,534	4,678,367
		0
TOTAL DE INGRESOS:	864,017	5,007,984
MENOS:		
EGRESOS		
5120 MATERIALES Y SUMINISTROS	12,077	78,641
5130 SERVICIOS GENERALES	160,432	1,229,416
5210 TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES	463,000	2,455,000
5590 OTROS GASTOS	12,519	120,518
TOTAL	648,028	3,883,575
UTILIDAD O PÉRDIDA DE OPERACION	215,989	1,124,409
MENOS:		
5511 ESTIMACIONES	38,618	-61,896
5513 DEPRECIACIONES	7,980	47,873
RESULTADO DEL PERIODO (AHORRO/DESAHORRO)	169,391	1,138,432

LIC. HERMELINDO MONREAL PADILLA
DIRECTOR GENERAL

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

SIFIDE

DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SLP
COMPARATIVO DE PRESUPUESTO
Al 30 DE JUNIO DEL 2018

	MENSUAL			ACUMULADO			ANUAL		
	DEVENGADO Y/O			DEVENGADO Y/O			DEVENGADO Y/O		
	AUTORIZADO	EJERCIDO	DIFERENCIA	AUTORIZADO	EJERCIDO	DIFERENCIA	AUTORIZADO	EJERCIDO	DIFERENCIA
OPERACION INTERNA									
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	17,905	13,922	3,983	118,274	90,031	28,243	216,748	90,031	126,717
3000 SERVICIOS GENERALES	260,088	175,128	84,960	1,794,620	1,303,836	490,784	3,201,553	1,303,836	1,897,717
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS	463,000	463,000	0	2,464,600	2,464,600	0	5,025,600	2,464,600	2,561,000
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES			0	63,000	7,819	55,181	67,000	7,819	59,181
	740,993	652,050	88,943	4,440,494	3,866,286	574,208	8,510,901	3,866,286	4,644,615

S I F I D E