



ACTA DE REUNIÓN DE COMITÉ TÉCNICO

No. 11/18 Ordinaria

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el veintisiete de noviembre 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:

1. Lista de asistencia para verificación de Quórum.
2. Lectura e informe de las actas correspondientes a las Reuniones:
 - Extraordinaria 35/18, celebrada el 30 de octubre de 2018
 - Ordinaria 10/18, celebrada el 30 de octubre de 2018
 - Extraordinaria 36/18, celebrada el 09 de noviembre de 2018
 - Extraordinaria 37/18, celebrada el 20 de noviembre de 2018
3. Informe de la Fiduciaria respecto al saldo y movimientos del Fideicomiso correspondientes al mes de octubre de 2018, y aprobación del mismo.
4. Análisis y aprobación, de los Estados Financieros y del Comparativo de Presupuesto Aprobado Vs. Presupuesto Ejercido del Fideicomiso, al 31 de octubre de 2018.
5. Informe de Gestión y de Cartera.
6. 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; **Héctor Saúl Salas Salazar**, Director General de Desarrollo Financiero del **SIFIDE**; **Rafael Guerrero Salazar**, Suplente del Delegado del Instituto Nacional de la Economía Social, **INAES.**; **Rubén**

Rodríguez Soria, representante del Instituto Nacional de la Economía Social, **INAES**; **Gerardo Gómez Correa**, representante de la Cámara Nacional de la Industria de Transformación, **CANACINTRA** y **Patricia Ivette Martínez Medina**, Directora Administrativa del **SIFIDE**; asimismo se cuenta con la presencia de las y los siguientes invitados: **Jaime Gabriel Hernández Segovia**, Representante del Contralor General del Estado de San Luis Potosí; **Rodolfo Alcalá Durán**, representante de la Fiduciaria **BANORTE, S.A.**; **Hermelindo Monreal Padilla**, Gerente Operativo del Fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado del **SIFIDE**; **Yolanda Macías Lara**, Directora de Evaluación y Desarrollo de Proyectos del **SIFIDE**; **Josefina Valdovinos Sánchez**, representante del Despacho "**COINTEGRA**", S.C.; **Graciela Segura Alemán**, representante del Despacho "**COINTEGRA**", S.C.; así como. **Lizbeth Argüelles Rodríguez**, Directora Jurídica de **SIFIDE**.

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. Asimismo, propone designar como secretaria de actas de esta reunión, a la Directora Jurídica del Sifide, **Lizbeth Argüelles Rodríguez**, ante lo cual los miembros del Comité Técnico manifiestan estar de acuerdo.

El Gerente Operativo, Hermelindo Monreal continúa desahogando el **segundo punto del Orden del Día**, dando lectura al acta Ordinaria 10/18, celebrada el 30 de octubre de 2018, y asimismo informa a las y los miembros de Comité que se celebraron 3 reuniones Extraordinarias de Comité Técnico para la autorización de Créditos, según las siguientes actas.

- **Extraordinaria 35/18, celebrada el 30 de octubre de 2018**
- **Extraordinaria 36/18, celebrada el 09 de noviembre de 2018**
- **Extraordinaria 37/18, celebrada el 20 de noviembre de 2018**

Se presentaron 25 solicitudes, se autorizaron 26 créditos, hubo un crédito declinado, hubo una reestructura y no hubo cambios de garantía, sumando la cantidad aprobada \$4,062,729.96. El análisis a detalle de cada caso se adjunta como anexo a la presente acta.

No existiendo observaciones al respecto, las y los miembros del Comité Técnico se dan por enterados y conformes con la información presentada, 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 octubre de 2018, el Gerente Operativo Hermelindo Monreal, solicita al representante de

la Fiduciaria BANORTE, S.A., Rodolfo Alcalá Durán, 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 Octubre de 2018
PATRIMONIO DEL MES ANTERIOR:		
Inversión en mesa de dinero Banorte		1,492,629.78
Saldo en cuenta de cheques		55,000.00
Efectivo en caja		-
		1,547,629.78
INGRESOS		
* INTERESES INVERSIÓN POR RENTA FIJA		3,603.31
* RECUPERACIONES:		-
- Préstamos otorgados		3,254,000.00
*CANCELACIÓN DE CHEQUES DE CAJA		344,750.00
*APORTACIONES		2,200,000.00
		5,802,353.31
EGRESOS:		
PAGOS:		
Por otorgamiento de créditos	5,579,474.58	
Fondo San Luis Para la Microempresa		-
Gastos operativos	533,000.00	
SIFIDE	971,425.96	
		7,083,900.54
*COMISIONES POR ENVIO SPEI		17.40
*COMISIONES POR EMISION CHEQUES DE CAJA		-
* HONORARIOS FIDUCIARIOS		-
		7,083,917.94
PATRIMONIO MES ACTUAL:		
INVERSIÓN EN MESA DE DINERO BANORTE		261,065.13
SALDO EN CUENTA DE CHEQUES		5,000.00
EFFECTIVO EN CAJA		-
		266,065.13

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., **Josefina Valdovinos Sánchez**, quien

procede a dar lectura a los Estados Financieros y al Comparativo de Presupuesto Aprobado Vs. Presupuesto Ejercido del Fideicomiso, al 31 de octubre 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 octubre 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 octubre de 2018 como sigue:

Indicadores Financieros y de Gestión:

Monto Financiado Mensual: \$5.62 MDP.
Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Mensual: 167.3%
Monto Financiado Acumulado 2018: \$36.45 MDP.
Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Acumulado: 114.5%
Meta Anual de Colocación para el 2018: \$37.3 MDP.
Tipo de Créditos Otorgados: Simples 23, Refaccionarios 18, Habilitación y Avío 0, Cuenta Corriente 4 y Emprénde Exprés 1.
Empleos Preservados: 84
Empleos Generados: 23

Información Histórica:

Número de Créditos Otorgados: 6,992
Empleos Generados y Preservados: 8,439
Monto Total Financiado: \$501'631,148.

Cobertura:

Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 33
Porcentaje de Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 56.8%

Información Financiera:

Utilidad de Operación al mes actual: \$2,088,257
Utilidad de Operación Proyectada al mes actual: \$1,115,354
Utilidad Neta al mes actual: \$1'854,549
Utilidad Neta Proyectada al mes actual: \$488,216
Cartera Total: \$61.5 MDP
Cartera Vencida: 2.2%
Créditos Vigentes: 840

Asuntos en Proceso:

Créditos cancelados: 2

Préstamos en proceso de firma: 38

Monto préstamos en proceso de firma \$ 5'835,161.30

Cartera en Trámite Judicial:

Créditos en Trámite Judicial: 148

Trámites sin Emplazar: 49

Trámites en Etapas de Juicio: 3

Trámites en Ejecución de Sentencia: 26

Convenios Judiciales en Ejecución: 30

Convenio Judicial sin Ejecutar: 40

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 30 de septiembre 11'518,537.32, y saldo al 31 de octubre 12'873,901.90.

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 octubre se alcanzó un resultado global del 97%, 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%, a la pregunta ¿Fue sujeto de un acto deshonesto o de corrupción?: 100% responde que No, Atención del Personal durante la Visita: 100%, Atención del Director del Programa: 100% y Atención al Cliente: 100%.

El Gerente Operativo, Hermelindo Monreal continúa presentando un cuadro resumen de la cartera vencida al 31 de octubre de 2018, desglosada por cada crédito y agrupada en cartera judicial y cartera administrativa, y asimismo informa sobre las acreditadas y los acreditados que se encuentran en fondo de garantía al 31 de octubre de 2018, por un importe total de \$4,204,748.27, 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 octubre 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 octubre de 2018:

- ✓ Al Mes de octubre 2018 se otorgaron 48 mil 800 financiamientos que lograron apoyar a Mipymes en el Estado por un monto de \$521.53 Millones de Pesos.
- ✓ Al Mes de octubre 2018 se logró apoyar la Generación de 5,325 Empleos y Autoempleos en la Entidad.
- ✓ En el mismo periodo, se impartieron 10,375 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 60 mil 771 Empresarios y Empresarias del Estado de San Luis Potosí.
- ✓ El día 04 de octubre SIFIDE participo como expositor en el evento "Foro del Financiamiento IPAC 2018", que se llevó acabo en las instalaciones del Centro de Convenciones de San Luis Potosí
- ✓ El día 10 de octubre, se llevo a cabo el segundo "Foro Informativo del Programa Microproyectos Productivos", para agremiados a la Cámara Nacional del Comercio en Pequeño de SLP (CANACOPE), con el objetivo de que puedan contar con opciones de financiamiento para la temporada navideña
- ✓ El día 17 de octubre del presente año, el área de control y seguimiento para Intermediarios Financieros de Nacional Financiera, S.N.C. de la Ciudad de México, realizó una visita de supervisión a Fondo San Luis para la Microempresa, tanto en operaciones por la colocación directa de Financiamientos con Empresarios, como por el descuento de Créditos de su línea de 1er. Piso con el Programa Emprendamos Juntos A.C. con resultados satisfactorios
- ✓ El día 24 de octubre, se llevo a cabo "Foro Informativo del Programa Microproyectos Productivos", dirigido a empresarios/as y/o emprendedores/as de Cd. Valles en las instalaciones del Centro de Capacitación para el Trabajo Industrial (CECATI).
- ✓ El día 27 de octubre personal de Sifide acudió como jurado, al evento "Convocatoria para Emprendedores del Programa LEAN STARTUPS MEXICO" mismo que se llevó a cabo en las instalaciones de Unidad de Posgrado de la UASLP.

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.

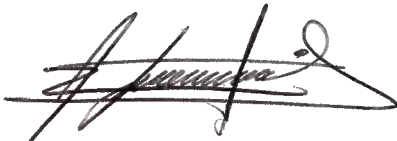
Manifestado lo anterior, se pregunta a las y los miembros de este Comité, si tienen algún otro asunto que tratar, a lo que responden en sentido negativo, en virtud de lo cual, se da por concluido el séptimo y último punto del orden del día, por lo que el Gerente Operativo, Hermelindo Monreal Padilla, 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 Hervet
Coordinador General del SIFIDE
y Presidente del Comité Técnico



Héctor Saul Salas Salazar
Director General de Desarrollo Financiero
del SIFIDE



Rafael Guerrero Salazar
Suplente del 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




Gerardo Gómez Correa
Representante de la Cámara Nacional de la
Industria de Transformación, *CANACINTRA*



Jaime Gabriel Hernández Segovia
Representante del Contralor General del
Estado de San Luis Potosí




Rodolfo Alcalá Durán
Representante de la Fiduciaria
BANORTE, S.A.



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



Josefina Valdovinos Sánchez
Representante del Despacho
"COINTEGRA", S.C



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



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



Lizbeth Argüelles Rodríguez
Directora Jurídica de **SIFIDE**.



DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SLP
ESTADO DE ACTIVIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018

	PERIODO	ACUMULADO
INGRESOS		
PRODUCTOS		
4150 PRODUCTOS TIPO CORRIENTE	91,575	599,478
INGRESOS FINANCIEROS		
4310 INGRESOS FINANCIEROS (INTERES)	887,325	8,030,683
		0
TOTAL DE INGRESOS:	978,900	8,630,161
 MENOS:		
EGRESOS		
5120 MATERIALES Y SUMINISTROS	19,222	140,266
5130 SERVICIOS GENERALES	226,046	2,018,678
5210 TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES	413,000	4,190,000
5590 OTROS GASTOS	24,357	192,960
TOTAL	682,625	6,541,904
UTILIDAD O PÉRDIDA DE OPERACION	296,275	2,088,257
 MENOS:		
5511 ESTIMACIONES	60,052	157,045
5513 DEPRECIACIONES	4,854	76,663
RESULTADO DEL PERIODO (AHORRO/DESAHORRO)	231,369	1,854,549

LIC. HERMELINDO MONREAL PADILLA
DIRECTOR GENERAL

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

SIFIDE

**DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SLP
COMPARATIVO DE PRESUPUESTO
Al 31 DE OCTUBRE DEL 2018**

	MENSUAL			ACUMULADO			ANUAL		
	AUTORIZADO	DEVENGADO Y/O EJERCIDO	DIFERENCIA	AUTORIZADO	DEVENGADO Y/O EJERCIDO	DIFERENCIA	AUTORIZADO	DEVENGADO Y/O EJERCIDO	DIFERENCIA
	OPERACION INTERNA								
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	18,005	22,253	-4,248	180,327	160,864	19,463	216,748	160,864	55,884
3000 SERVICIOS GENERALES	218,941	239,723	-20,782	2,775,995	2,153,613	622,382	3,201,553	2,153,613	1,047,940
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS	413,000	413,000	0	4,199,600	4,199,600	0	5,025,600	4,199,600	826,000
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	4,000		4,000	67,000	7,819	59,181	67,000	7,819	59,181
	653,946	674,976	-21,030	7,222,922	6,521,896	701,026	8,510,901	6,521,896	1,989,005

S I F I D E

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature at the top left and several initials below it.