



SISTEMA  
DE FINANCIAMIENTO  
PARA EL DESARROLLO

## ACTA DE REUNIÓN DE COMITÉ TÉCNICO

No. 30/19 Extraordinaria

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el veintisiete de agosto del año dos mil diecinueve, 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 Extraordinaria para atender el siguiente Orden del Día:

1. Lista de asistencia para verificación de Quórum.
2. Informe sobre los Resultados de la Auditoría realizada al Fideicomiso, por el cierre de ejercicio 2018, a cargo del Despacho Consultores Externos del Centro, S.C. representado por **Tomás Loredo Hernández**.

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 Ejecutivo del **SIFIDE** y Presidente del Comité Técnico; **Mayra Elizabeth Navarro Reynaga**, Suplente del Delegado del Instituto Nacional de la Economía Social, **INAES**; **Rubén Rodríguez Soria**, representante del Instituto Nacional de la Economía Social, **INAES**; así como **Patricia Ivette Martínez Medina**, Directora Administrativa del **SIFIDE**; **Tomás Loredo Hernández** Representante del Despacho Auditor Consultores Externos del Centro, S.C.; y **Jorge Valente Bernal Corpus** Representante del Despacho Auditor Consultores Externos del Centro, S.C.; 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; **Sigfrido Edgardo Vázquez Medina**, Suplente del Coordinador General del **SIFIDE** y Presidente del Comité Técnico, **Ernesto Cortés Guzmán**, representante de Industriales Potosinos, A.C., **IPAC**; **Hilario Martínez Ibarra**, Representante de la Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo, **CANACO SERVYTUR**; **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**; **Ana Patricia Hernández Santana**, Encargada de Operación de Desarrollo de Microproyectos Productivos del **SIFIDE**; **Josefina Valdovinos Sánchez**, representante del Despacho "**COINTEGRA**", S.C.; **Graciela Segura Alemán**, representante del Despacho "**COINTEGRA**", S.C.; así como **Marco Antonio Ledezma Mata**, Representante de la Directora Jurídica del **SIFIDE**.



Una vez verificada la asistencia, se declara que existe quórum legal para la celebración de la presente reunión y en consecuencia, serán válidos los acuerdos emanados de la misma.

Acto seguido, el Gerente Operativo Hermelindo Monreal continúa desahogando el **segundo punto del Orden del Día**, solicita la intervención de **Tomás Loredo Hernández**, Titular del Despacho Auditor, Consultores Externos del Centro, S.C., quien da lectura y comenta los Estados Financieros al cierre del Ejercicio 2018 y el Dictamen correspondiente a los resultados de la auditoría practicada al Fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí. Informa también el Titular del Despacho Auditor, Tomás Loredo que ya fueron presentados a la Contraloría General del Estado los Estados Financieros Dictaminados al 31 de Diciembre de 2018 y el Informe de Observaciones de la Auditoría del ejercicio 2018, toda vez que la Contraloría General del Estado es la entidad facultada para dar seguimiento a las observaciones generadas con motivo de esta auditoría, siendo los responsables de la administración del fideicomiso quienes deben solventar las mencionadas observaciones.

Los Estados Financieros Dictaminados al 31 de diciembre de 2018 del Fideicomiso, que fueron expuestos por el Titular del Despacho Auditor, **Tomás Loredo Hernández**, forman parte integral de la presente acta, por lo que se anexa a la misma un ejemplar para constancia.

El Gerente Operativo del Fideicomiso, Hermelindo Monreal agradece el profesionalismo que se observó por parte del despacho auditor para la realización de la auditoría, asimismo agradece la coordinación y participación de la Directora de Evaluación y Desarrollo de Proyectos de *SIFIDE*, Yolanda Macías Lara y la disponibilidad por parte de la C.P. Graciela Segura del despacho Cointegra S.C. por la entrega de la información solicitada por el despacho auditor.

De igual manera hace mención de que las auditorías realizadas, además de conformar obligaciones del servicio público como lo son la transparencia y la rendición de cuentas, ayudan al *SIFIDE* y favorecen el buen funcionamiento del programa y mejoran la operación en general.

EL Titular del Despacho Auditor, Tomas Loredo, agradece la disponibilidad observada por parte del Gerente Operativo Hermelindo Monreal, así como a la Directora de Evaluación y de Proyectos, Yolanda Macías y la representante del despacho Cointegra por su apoyo para la realización de la presente auditoría.

Manifestado lo anterior, se pregunta a las y los miembros de este Comité, si tienen alguna observación que expresar, a lo que responden en sentido negativo, en virtud de lo cual se da por concluido el segundo 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 horas con treinta minutos del mismo día de su inicio, aprobando y ratificando todos los acuerdos emanados de la misma y firmando para constancia de las y los que en ella intervinieron.

**Christian Meade Hervet**  
Coordinador General Ejecutivo del SIFIDE  
y Presidente del Comité Técnico

**Mayra Elizabeth Navarro Reynaga**  
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*

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

**Sigfrido Edgardo Vázquez Medina**  
Suplente del Coordinador General del  
*SIFIDE*  
y Presidente del Comité Técnico

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

**Ernesto Cortés Guzmán**  
Representante de Industriales  
Potosinos, A.C., *IPAC*



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

**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

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

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

**Tomás Loredo Hernández**  
Representante del Despacho Auditor Consultores Externos del Centro, S.C.

**Jorge Valente Bernal Corpus**  
Representante del Despacho Auditor Consultores Externos del Centro, S.C.

**Marco Antonio Ledezma Mata**  
Representante de la Directora Jurídica del *SIFIDE*.

**“DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSÍ”**

A los Señores del Comité Directivo de Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí.

Contraloría General del Estado de San Luis Potosí

Lic. José Gabriel Rosillo Iglesias

Contralor General del Estado

C.P. Jaime Gabriel Hernández Segovia

Director General de Coordinación de Contralorías Internas y Comisarias

Mtro. Christian Meade Hervert

Director General SIFIDE

Lic. Hermelindo Monreal Padilla

Director General Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí.

Informe sobre los estados financieros

He auditado los estados financieros adjuntos de **“DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSÍ”**, que comprende el estado de posición financiera al 31 de diciembre de 2018, el estado de actividades, estado de variación en la cuenta de hacienda pública/patrimonio y flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2018, resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

**Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros.**

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con la normatividad gubernamental aplicable emitida por el consejo de armonización contable (CONAC), a las normas de información financiera mexicanas emitidas por el CINIF (Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C.), a la normatividad interna aplicable descritas en las notas de los estados financieros que son aplicadas de manera supletoria que le han sido autorizadas a la entidad, y al control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

**Responsabilidad del Auditor.**

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en mi auditoría. He llevado a cabo mi revisión de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumpla los



requerimientos de ética. Así como que planifique y ejecute la auditoria con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de desviación material.

Una auditoria conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia adecuada sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación material en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar dichas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable por parte de la entidad de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoria que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoria también incluye la evaluación de lo adecuado de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Considero que la evidencia de auditoria que he obtenido en mi revisión proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoria.

#### **Párrafo de fundamento de opinión.**

**Como se menciona en la nota 31 de las notas de Gestión Administrativa correspondientes a las bases de preparación de los Estados Financieros**

a) Los Estados Financieros adjuntos están preparados de conformidad con la Normatividad Gubernamental aplicable emitidas por el Consejo de Armonización Contable (CONAC), a las Normas de Información Financiera Mexicanas emitidas Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y la normatividad interna aplicable descrita en las notas a los Estados Financieros aplicada de manera supletoria que le han sido autorizadas a la entidad y que en algunos casos no coinciden con las Normas de Información Financiera Mexicanas emitidas por el CINIF.

b) Los Estados Financieros no incluyen, como lo establecen las Normas de Información Financiera Mexicana, el reconocimiento de las disposiciones contenidas en la norma NIF B-10 "Reconocimiento de los Efectos de la Inflación en la Información Financiera" emitido por el consejo mexicano para la investigación y desarrollo de normas de información financiera (CINIF).

c) A partir del 1o de Enero de 2008, el Fideicomiso adoptó la Norma de Información Financiera B-2 Estado de Flujo de Efectivo, la cual es de aplicación prospectiva, y



que sustituyó al Boletín B-12 Estado de Cambios en la situación Financiera que estuvo vigente hasta el 31 de diciembre de 2007.

d) La información que se presenta en los Estados Financieros no corresponde a la información proporcionada por la Fiduciaria, Banco Mercantil del Norte, S.A. "Institución de banca Múltiple", Grupo Financiero Banorte, en virtud de que esta institución únicamente opera y reporta lo relativo a las cuentas de inversiones, al amparo del **Contrato 2629-5**.

Como se indica en la nota 30 de las notas de gestión administrativa a los estados financieros , con fecha 24 de Noviembre de 2003 se celebró "Contrato de Cesión de Créditos y Derechos Litigiosos" donde el "Fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí" **cede** al Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado "**SIFIDE**" **todos y cada uno de los "CRÉDITOS"**, incluyendo sin limitación alguna, sus derechos a **cobrar principal, intereses ordinarios y moratorios**, sus accesorios y todas las garantías de los "CRÉDITOS", así como todo lo que por hecho y derecho le corresponda.

No obstante lo anterior y tal y como se indica en la Nota 4 de las notas de desglose a los Estados Financieros, con fecha 8 de Diciembre de 2003 se efectuó Acuerdo de Colaboración Administrativa, entre el Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado "SIFIDE" y "Fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí" acordando que este último continúe operando y registrando en su contabilidad, los créditos otorgados al amparo del patrimonio del fideicomiso, es decir, que continúe reflejando en su información financiera las operaciones derivadas de los financiamientos bajo la razón social del "Fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos del Estado de San Luis Potosí", en virtud de que este último es uno de los programas de fomento que se encuentra adscrito al "SIFIDE" y que las operaciones de este forman parte de los registros contables en los Estados Financieros consolidados del "SIFIDE". Lo anterior con el fin de que los registros contables de este fideicomiso reflejen de manera consistente en su información financiera, todas las operaciones efectuadas con recursos del Fideicomiso, en cumplimiento de sus fines de fomento.

e) Como se dio a conocer en el acta de reunión de comité técnico No. 01/19 Ordinaria Celebrada el día 29 de enero de 2019) donde fueron analizados y aprobados los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 donde se señala que estos se presentan de forma atípica ya que reflejan algunos cambios derivados del acuerdo para acotar la figura del fideicomiso de Microproyectos Productivos y operarlo como fideicomiso puro de administración e inversión operado por SIFIDE.

### Opinión

En mi opinión, tomando en consideración las notas a los Estados Financieros y excepto por lo señalado en los párrafos anteriores, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de **"DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSI"** al 31 de diciembre de **2018**, el estado de actividades, estado de variación en la cuenta de hacienda pública/patrimonio y flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018, de conformidad a la Normatividad Gubernamental Aplicable emitidas por el Consejo de Armonización Contable (CONAC), a las Normas de Información Financiera Mexicanas emitidas por el CINIF (Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A. C.) y la normatividad interna aplicable de manera supletoria autorizadas a la entidad que en algunos casos no coinciden con las Normas de Información Financiera emitidas por el CINIF.

### Otras consideraciones:

Los Estados Financieros del ejercicio 2017 también fueron auditados por esta firma de contadores

San Luis Potosí, S.L.P. A 05 de agosto de 2019.

  
C.P.C. TOMAS LOREDO HERNANDEZ  
CEDULA PROFESIONAL 1614355



DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSI  
ESTADO DE POSICION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	A C T I V O		P A S I V O		NO.
	2018	2017	2018	2017	
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>					
1112 BANCOS/TESORERIA	600,518.00	538,276.00		0.00	(11)
1121 INVERSIONES FINANCIERAS	2,661,638.00	2,288,005.00		0.00	(12)
1123 DEUDORES DIVERSOS CP	1,933,969.00	1,007,954.00		3,297.00	(13)
1126 PRESTAMOS CP (CAPITAL VENCIDO)	796,925.00	884,939.00		387,998.00	
1126 PRESTAMOS CP (INTERES VIGENTE)	713,143.00	617,799.00		391,295.00	
1126 PRESTAMOS CP (INTERES VENCIDO)	330,480.00	322,564.00			
1161 ESTIMACIONES	(1,202,108.00)	(1,553,700.00)			
1194 BIENES DERIVADOS DE EMBARGO	607,468.00	607,468.00			
1222 DEUDORES DIVERSOS A LARGO PLAZO	1,500,000.00	1,500,000.00	13,581,696.00	14,415,781.00	(14)
1224 PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO	58,902,499.00	57,935,247.00	13,581,696.00	14,415,781.00	
<b>TOTAL ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>66,844,532.00</b>	<b>64,148,552.00</b>	<b>14,133,185.00</b>	<b>14,807,076.00</b>	
<b>ACTIVO FIJO</b>					
1233 GASTOS DE INSTALACION	0.00	718,923.00			
1241 MOBILIARIO Y EQUIPO	0.00	709,886.00			
1251 SOFTWARE	0.00	59,214.00			
1252 MARCAS	0.00	2,303.00			
1254 LICENCIAS	0.00	17,004.00			
1261 DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES INMUEBLES	0.00	(443,171.00)			
1263 DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES MUEBLES	0.00	(594,051.00)			
1265 AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES	0.00	(39,894.00)			
<b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>	<b>0.00</b>	<b>430,214.00</b>			
<b>SUMA ACTIVO</b>	<b>66,844,532.00</b>	<b>64,578,766.00</b>			
			<b>66,844,532.00</b>	<b>64,578,766.00</b>	
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>					
2112 PROVEEDORES					
2117 RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES					
2119 OTRAS CUENTAS POR PAGAR					
<b>TOTAL PASIVO CIRCULANTE</b>					
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>					
2229 DOCUMENTOS POR PAGAR					
<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>					
<b>TOTAL PASIVO</b>					
3110 PATRIMONIO					
3220 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES					
RESULTADO DEL PERIODO					
<b>TOTAL HACIENDA PUBLICA</b>					
<b>SUMA PASIVO Y HACIENDA PUBLICA</b>					

CUENTAS DE ORDEN

(28) VALORES EN CUSTODIA 2,628.00

(28) APERTURA DE CREDITOS Y CONVENIOS 59,699,223.00

(28) CONTROL ORDEN GARANTIA 4,662,405.00

(28) PRESUPUESTO DE EGRESOS APROBADO 8,781,040.00

(28) PRESUPUESTO DE EGRESOS POR EJERCER 683,791.00

(28) PRESUPUESTO DE EGRESOS DEVENGADO 42,815.00

(28) PRESUPUESTO DE EGRESOS PAGADO 8,054,434.00

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS QUE SE ANEXAN SON PARTE INTEGRANTE AL PRESENTE ESTADO.  
SAN LUIS POTOSI, S.L.P. A 15 DE ABRIL DE 2019

DECLARO BAJO protesta de decir verdad que los estados financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor

LIC. HERMELINDO MONREAL PADILLA  
DIRECTOR GENERAL

*[Handwritten signatures and initials]*

DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSI  
ESTADO DE ACTIVIDADES

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

**I N G R E S O S**

	2018	2017	NOTA
4310 INGRESOS FINANCIEROS (INTERESES)	9,686,386.00	8,926,109.00	(15)
4310 INGRESOS FINANCIEROS (RECUPERACIONES)	80,100.00	(2.00)	(15)
4319 UTILIDAD POR VENTA DE BIENES	256,201.00	0.00	
4150 PRODUCTOS TIPO CORRIENTE	711,003.00	595,325.00	(16)
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>10,733,690.00</b>	<b>9,521,432.00</b>	

**MENOS:**

**E G R E S O S**

5120 MATERIALES Y SUMINISTROS	167,511.00	152,269.00	(17)
5130 SERVICIOS GENERALES	2,374,605.00	2,925,385.00	(18)
5210 TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES	4,603,000.00	4,620,000.00	(19)
5590 EN GUARDA	568,630.00	274,337.00	(20)
<b>TOTAL</b>	<b>7,713,746.00</b>	<b>7,971,991.00</b>	

**UTILIDAD O PERDIDA DE OPERACIÓN**

**3,019,944.00**

**MENOS:**

5511 ESTIMACIONES	0.00	55,355.00	(21)
5513 DEPRECIACIONES	83,153.00	97,748.00	(22)

**UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO**

**2,936,791.00**

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS QUE SE ANEXAN SON PARTE INTEGRANTE AL PRESENTE ESTADO.  
SAN LUIS POTOSI, S.L.P. A 15 DE ABRIL DE 2019

LIG. HERMELINDO MONREAL PADILLA  
DIRECTOR GENERAL

Declaró bajo protesta de decir verdad que los estados financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor



DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSÍ  
 ESTADO DE VARIACION EN LA CUENTA DE HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO  
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
PATRIMONIO	40,677,945			40,677,945 Nota 23
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,697,407	1,399,204		9,096,611 Nota 24
RESULTADO DEL EJERCICIO:				
2017	1,396,338		1,396,338	0 Nota 24
2018		2,936,791		2,936,791 Nota 25
	<b>49,771,690</b>	<b>4,335,995</b>	<b>1,396,338</b>	<b>52,711,347</b>

(24) TRASPASO DEL RESULTADO DEL EJERCICIO A LA CUENTA DE "RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES"  
 (25) RESULTADO DETERMINADO POR AUDITORIA

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS QUE SE ANEXAN SON PARTE INTEGRANTE AL PRESENTE ESTADO.  
 SAN LUIS POTOSI, S.L.P. A 15 DE ABRIL DE 2019

LIC. HERMELINDO MONREAL PADILLA  
 DIRECTOR GENERAL

Declaró bajo protesta de decir verdad que los estados financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor

DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE SAN LUIS POTOSI  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

	2018	NOTA	2017
DISPONIBILIDAD NETA INICIAL	2,826,281		3,596,424

ORIGEN DE RECURSOS

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO QUE AFECTO EL FLUJO	2,939,657	(27)	1,494,023
AUMENTO EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR	163,491		79,252
DISMINUCION DE ACTIVO FIJO Y CARGOS DIFERIDOS	1,507,330		
AUMENTO RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES	0		1,127
DISMINUCION ANTICIPO A PROVEEDORES	0		1,884
DISMINUCION INMUEBLES DERIVADOS DE EMBARGO	0		306,471
AUMENTO DOCUMENTOS POR PAGAR	0		0
<b>TOTAL DE VARIACION NETA EN EL ORIGEN DE RECURSOS</b>	<b>4,610,478</b>		<b>1,882,757</b>

APLICACIONES

AUMENTO DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	926,015		323,166
AUMENTO PRESTAMOS A CORTO PLAZO	15,246		122,243
AUMENTO PRESTAMOS A LARGO PLAZO	967,252		1,922,856
DISMINUCION CONTRIBUCIONES Y RETENCIONES	3,297		
ADQUISICION MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACION	0		40,939
AUMENTO DE DOCUMENTOS POR PAGAR (FSL Y SIFIDE)	834,085		101,859
DISMINUCION DE DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES ACUMULADAS	1,077,116		
AUMENTO ESTIMACIONES	351,592		141,837
DISMINUCION PROVEEDORES	0		0
<b>TOTAL DE VARIACION NETA EN LA APLICACION DE RECURSOS</b>	<b>4,174,603</b>		<b>2,652,900</b>

DISPONIBILIDAD NETA FINAL

	3,262,156	(26)	2,826,281
--	-----------	------	-----------

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS QUE SE ANEXAN SON PARTE INTEGRANTE AL PRESENTE ESTADO.

SAN LUIS POTOSI, S.L.P. A 15 DE ABRIL DE 2019

LIC. HERMELINDO MONREAL PADILLA  
DIRECTOR GENERAL

Declaró bajo protesta de decir verdad que los estados financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor