

ACTA DE REUNIÓN DE COMITÉ TÉCNICO

No. 07/20 Ordinaria

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el veintiocho de julio del año dos mil veinte, 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 de San Luis Potosí, **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 sesiones de comité técnico:
 - Extraordinaria 20/20, celebrada el 12 de junio de 2020
 - Extraordinaria 21/20, celebrada el 26 de junio de 2020
 - Ordinaria 06/20, celebrada el 30 de junio de 2020
 - Extraordinaria 22/20, celebrada el 13 de julio de 2020
3. Informe de la Fiduciaria respecto al saldo y movimientos del Fideicomiso correspondientes al mes de junio de 2020, y aprobación del mismo.
4. Análisis y aprobación en su caso, de los Estados Financieros e Información Financiera del Fideicomiso, al 30 de junio de 2020.
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 Ejecutivo del SIFIDE y Presidente del Comité Técnico**; *Mariana Azucena Zavala Guzmán*, **Encargada de Operación de Convenios del SIFIDE**; *Mayra Elizabeth Navarro Reynaga*, **Encargada del Despacho y Atención de los Asuntos de**

la Delegación del Instituto Nacional de Economía Social en el Estado de San Luis Potosí, *INAES*; *Hilario Martínez Ibarra*, Representante de la Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo, *CANACO SERVYTUR*; *Federico Cuadra Zúñiga*, representante de la *Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo, CANACO SERVYTUR, Delegación San Luis Potosí*; *Patricia Ivette Martínez Medina*, Directora Administrativa del *SIFIDE*; asimismo se cuenta con la presencia de las y los siguientes invitados: *Ernesto Cortes Guzmán*, Representante de *Industriales Potosinos A.C.*; *Yolanda Macías Lara*, Directora General de Desarrollo Financiero y Operaciones del *SIFIDE*, *Hermelindo Monreal Padilla*, Gerente Operativo del Fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado; *Ana Patricia Hernández Santana*, Ejecutivo de Fomento Empresarial y Operación del *SIFIDE*, *María Mercedes López Mitre*, Encargada de Análisis de Crédito 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 del *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 06/20 celebrada el 30 de junio de 2020, asimismo solicita el apoyo a la **Directora General de Desarrollo Financiero y Operaciones del SIFIDE** *Yolanda Macías Lara*, quien informa a las y los asistentes a esta sesión que fueron celebradas tres reuniones extraordinarias de comité técnico en las cuales fueron presentadas 19 solicitudes, se autorizaron 18 créditos, 1 crédito declinado, 1 reestructura 1 cambio de garantía, sumando la cantidad aprobada \$ 3,594,158.21 (Tres millones quinientos noventa y cuatro mil ciento cincuenta y ocho pesos 21/100 M.N.).

Las sesiones de comité celebradas son las que a continuación se enlistan y cuyas actas son anexadas a la presente, considerándose parte integral de las misma:

- Extraordinaria 20/20, celebrada el 12 de junio de 2020
- Extraordinaria 21/20, celebrada el 26 de junio de 2020
- Extraordinaria 22/20, celebrada el 13 de julio de 2020

No existiendo observaciones al respecto, las y los integrantes del comité técnico manifiestan su conformidad 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 junio de 2020, el Gerente Operativo Hermelindo Monreal, solicita al **Representante del Despacho "COINTEGRA", S.C.; Josefina Valdovinos Sánchez**, 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 2020
--------------------------	----------------------------------

PATRIMONIO DEL MES ANTERIOR:

Inversión en mesa de dinero Banorte	7,538,312.89
Saldo en cuenta de cheques	5,000.00
Efectivo en caja	-
	7,543,312.89

INGRESOS

* INTERESES INVERSIÓN POR RENTA FIJA	25,194.62
* RECUPERACIONES:	-
- Préstamos otorgados	3,976,000.00
*CANCELACIÓN DE CHEQUES DE CAJA	-
*APORTACIONES	-
	4,001,194.62

EGRESOS:

PAGOS:	
Por otorgamiento de créditos	2,492,846.98
Fondo San Luis Para la Microempresa	-
Gastos operativos	100,000.00
SIFIDE	2,592,846.98
*COMISIONES POR ENVIO SPEI	-
*COMISIONES POR EMISION CHEQUES DE CAJA	-
* HONORARIOS FIDUCIARIOS	6,790.20
	2,599,637.18

PATRIMONIO MES ACTUAL:

INVERSIÓN EN MESA DE DINERO BANORTE	8,939,870.33
SALDO EN CUENTA DE CHEQUES	5,000.00
EFFECTIVO EN CAJA	-
	8,944,870.33

Acto seguido, se pregunta a las y los miembros del Comité Técnico si tienen algo que manifestar respecto del informe expuesto, sin que existan comentarios al respecto, por lo que aprueban el informe fiduciario presentado, 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, así como al Reporte de Información Financiera del Programa, al 30 de junio de 2020.

No existiendo más comentarios, las y los integrantes del Comité Técnico aprueban los Estados Financieros y el reporte de información financiera del Fideicomiso, al 30 de junio de 2020, anexándose 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 2020 como sigue:

Indicadores Financieros y de Gestión:

Monto Financiado Mensual: \$4.5 MDP.

Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Mensual: 113.6%

Monto Financiado Acumulado 2020: \$22.9 MDP.

Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Acumulado: 102.0%

Meta Anual de Colocación para el 2020: \$44.9 MDP.

Créditos Otorgados Mensual: 34

Tipo de Créditos Otorgados: Simples 21, Refaccionarios 7, Habilitación y Avío 0, Cuenta Corriente 6

Empleos Preservados: 37

Empleos Generados: 8

Información Histórica:

Número de Créditos Otorgados: 7,573

Empleos Generados y Preservados: 8,717

Monto Total Financiado: \$585,407,401

Cobertura:

Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 32

Porcentaje de Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 55.17%

Información Financiera:

Cartera Total: \$68.5 MDP

Cartera Vencida: 3.5%

Créditos Vigentes: 736

Asuntos en Proceso:

Créditos cancelados: 1

Préstamos en proceso de firma: 45

Monto préstamos en proceso de firma \$ 7,943,921.35

Cartera en Trámite Judicial:

Créditos en Trámite Judicial: 151

Trámites sin Emplazar: 51

Trámites en Etapas de Juicio: 9

Trámites en Ejecución de Sentencia: 31

Convenios Judiciales en Ejecución: 29

Convenios Judiciales sin Ejecutar: 31

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 100%, 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 algunos aspectos del programa como: Actitud y disposición: 100%, Rapidez y atención: 100%, Asesoría para integrar documentación: 100%, Tiempo de respuesta: 100%, Recepción – Atención Telefónica: 100%, Atención del personal durante la visita al negocio: 100%, Atención del Departamento Jurídico durante Entrega de Crédito: 100%.

El Gerente Operativo, Hermelindo Monreal continúa presentando un cuadro resumen de la cartera vencida al 30 de junio de 2020, desglosada por cada crédito y agrupada en cartera judicial y cartera administrativa; asimismo informa sobre las acreditadas y los acreditados que se encuentran en fondo de garantía al 30 de junio de 2020, por un importe total de \$ 5,466,312.35 ratificando el Comité la aplicación de dicho fondo de garantía.

Prosigue el Gerente Operativo presentando una relación detallada del estado en que se encuentra cada uno de los casos de cartera litigiosa, anexando al acta del informe del mes de marzo presentado por cada uno de los despachos jurídicos que colaboran con este fideicomiso, es decir los Licenciados, Data Legal S.C., Miguel Ángel Valenzuela Saldías, Salvador Dávalos López, Roberto Mario Cruz Rodríguez y Mauricio Zapata Suarez del Real 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.

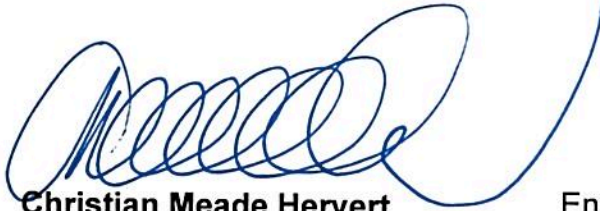
Como primer punto, el Gerente Operativo, Hermelindo Monreal Padilla, toma la palabra para señalar que se considera de suma importancia que las y los miembros del comité técnico e invitados conozcan los resultados globales del SIFIDE, incluyendo todos los

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 junio 2020.

- ✓ Al mes de junio 2020 se han otorgado 26 mil 865 financiamientos, logrando con ello apoyar a MIPYMES en el Estado por un monto de \$ 326.8 millones de pesos.
- ✓ Al mes de junio 2020 se ha apoyado la generación de 3 mil 876 empleos y autoempleos en la entidad.
- ✓ En el mismo período, se impartieron 3 mil 015 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 29 mil 897 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- ✓ Durante el mes de junio el personal de SIFIDE continuó con las campañas de difusión y promoción sobre los Programas Emergentes de Gobierno del Estado entre organismos empresariales y municipios del Estado, lo anterior a fin de apoyar la reactivación económica derivada de la contingencia sanitaria COVID-19.

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, sin que fueran recibidos comentarios al respecto.

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 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 horas con treinta y cinco 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 Ejecutivo del SIFIDE
y Presidente del Comité Técnico

Mayra Elizabeth Navarro Reynaga
Encargada del Despacho y Atención de los
asuntos de la Delegación del Estado de
San Luis Potosí, *INAES*.



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



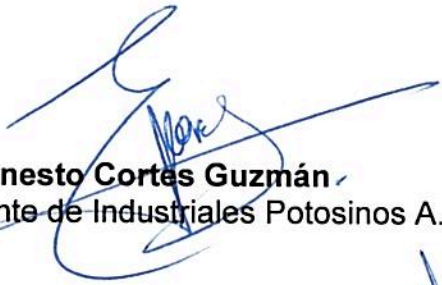
Patricia Ivette Martínez Medina
Directora Administrativa del *SIFIDE*



Federico Cuadra Zúñiga
Representante de la Cámara Nacional de
Comercio, Servicios y Turismo, *CANACO*
SERVYTUR



Mariana Azucena Zavala Guzmán
Encargada de Operación de Convenios del
SIFIDE



Ernesto Cortés Guzmán
Representante de Industriales Potosinos A.C




Yolanda Macías Lara
Directora General de Desarrollo Financiero
y Operaciones del *SIFIDE*





Lizbeth Argüelles Rodríguez,
Directora Jurídica del SIFIDE.



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



Ana Patricia Hernández Santana,
Ejecutivo de Fomento Empresarial y
Operación del SIFIDE



Maria Mercedes Lopez Mitre
Encargada de análisis de crédito del SIFIDE

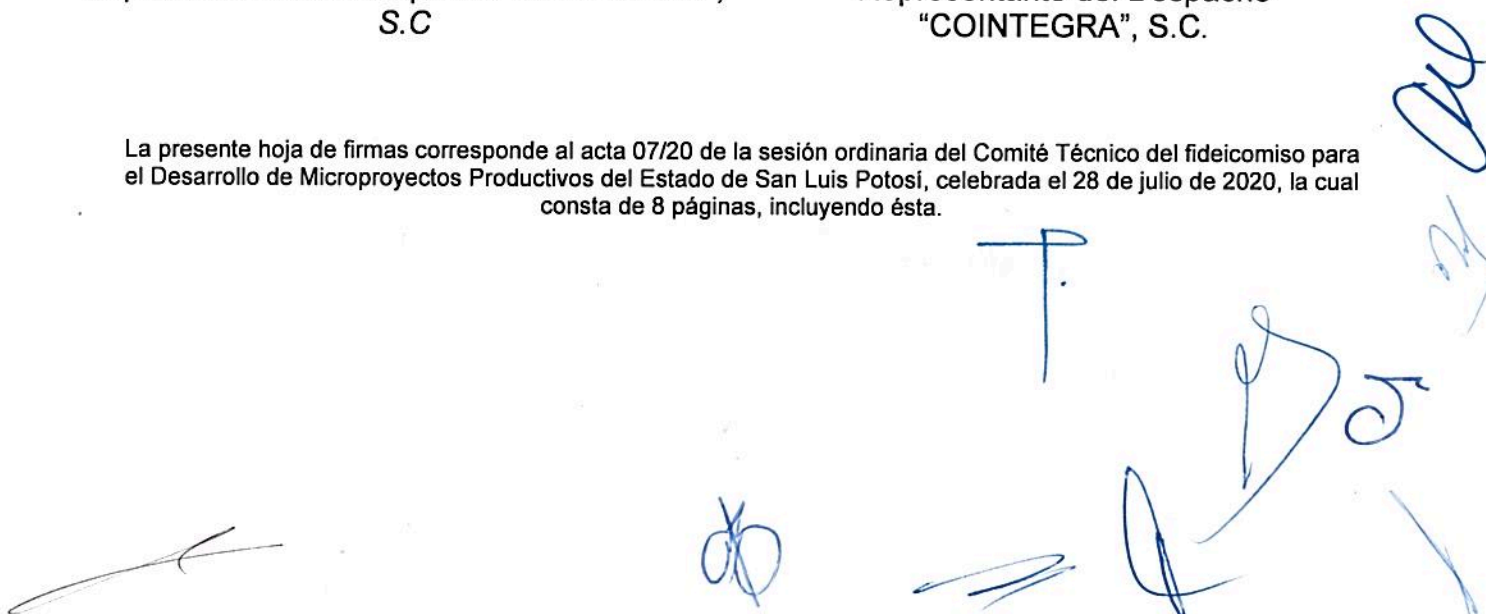


Josefina Valdovinos Sánchez,
Representante del Despacho "COINTEGRA",
S.C



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

La presente hoja de firmas corresponde al acta 07/20 de la sesión ordinaria del Comité Técnico del fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí, celebrada el 28 de julio de 2020, la cual consta de 8 páginas, incluyendo ésta.



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.

SIFIDE

ESTADO DE ACTIVIDADES

DEL 01 DE ENERO A 30 DE JUNIO DEL 2020

	PERIODO	ACUMULADO
INGRESOS		
PRODUCTOS		
4150 PRODUCTOS TIPO CORRIENTE		
INGRESOS FINANCIEROS		
4310 INGRESOS FINANCIEROS (INTERES)	25,195	143,137
4399 UTILIDAD POR ENAJENACION DE BIENES	0	0
TOTAL DE INGRESOS:	25,195	143,137
MENOS:		
EGRESOS		
5120 MATERIALES Y SUMINISTROS		
5130 SERVICIOS GENERALES	6,790	56,990
5210 TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES		
5590 OTROS GASTOS		
5599 COSTO POR ENAJENACION DE BIENES		0
TOTAL	6,790	56,990
UTILIDAD O PERDIDA DE OPERACION	18,405	86,147
MENOS:		
5511 ESTIMACIONES	0	0
5513 DEPRECIACIONES	0	0
RESULTADO DEL PERIODO (AHORRO/DESAHORRO)	18,405	86,147



LIC. HERMELINDO MONREAL PADILLA
DIRECTOR GENERAL



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



SIFIDE






PROGRAMA FIDEICOMISO PARA EL DESARROLLO DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL EDO DE SAN LUIS POTOSI
 REPORTE DE INGRESOS Y EGRESOS
 DEL 01 DE ENERO DEL 2020 AL 30 DE JUNIO DEL 2020

INGRESOS
 INGRESOS FINANCIEROS (INTERESES)
 PRODUCTOS DE TIPO CORRIENTE(CUOTAS/ COMISION POR APERTURA)

5,453,949
371,042
<u>5,824,991</u>

EGRESOS
 MATERIALES Y SUMINISTROS
 SERVICIOS GENERALES
 OTROS GASTOS

97,217
546,036
98,922
<u>742,174</u>

SUBTOTAL

5,082,817

TRANSFERENCIAS INTERNAS(ENTRE CUENTAS BANCARIAS)

2,946,000

RESULTADO DE OPERACIÓN

2,136,817

ESTIMACIONES, DEPRECIACIONES, DETERIOROS

652,070

RESULTADO NETO DEL PERIODO

1,484,746

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

LIG. HERMELINDO MONREAL-PADILLA
 DIRECTOR GENERAL.