



ACTA DE REUNIÓN DE COMITÉ TÉCNICO

No. 11/20 Ordinaria

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el veinticuatro de noviembre 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 32/20, celebrada el 22 de octubre de 2020
 - Ordinaria 10/20, celebrada el 27 de octubre de 2020
 - Extraordinaria 33/20, celebrada el 06 de noviembre de 2020
 3. Informe de la Fiduciaria respecto al saldo y movimientos del Fideicomiso correspondientes al mes de octubre de 2020, y aprobación del mismo.
 4. Análisis y aprobación en su caso, de los Estados Financieros e Información Financiera del Fideicomiso, al 31 de octubre 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; Delegación San Luis Potosí**; *Jose Abraham Navarro Arriaga*, **Representante de la Secretaria del Empleo y Prevención Social del Estado de SLP**, *Raul Martinez Jimenez*, **Representante de la Cámara Nacional de la Industria de Transformación CANACINTRA, Delegación San Luis Potosí**, *Patricia Ivette Martínez Medina*, **Directora Administrativa del SIFIDE**; asimismo se cuenta con la presencia de las y los siguientes invitados: *Rubén Cervera Navarro*, **Representante del Contralor General del Estado de San Luis Potosí**; *Ernesto Cortes Guzmán*, **Representante de Industriales Potosinos A.C.**; *Brenda Carmina Varona Sanchez*, **representante de la Fiduciaria BANORTE, S.A**, *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**, *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 10/20 celebrada el 27 de octubre 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 dos reuniones extraordinarias de comité técnico en las cuales fueron presentadas 27 solicitudes, se autorizaron 23 créditos, 2 créditos declinado, 7 reestructuras, 3 cambios de garantía, sumando la cantidad aprobada \$ 4,609,835.62 (Cuatro millones seiscientos nueve mil ochocientos treinta y cinco pesos 62/100 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 32/20, celebrada el 22 de octubre de 2020
- Extraordinaria 33/20, celebrada el 06 de noviembre 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 octubre de 2020, el Gerente Operativo Hermelindo Monreal, solicita al **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 octubre de 2020
PATRIMONIO DEL MES ANTERIOR:		
Inversión en mesa de dinero Banorte		10,447,653.41
Saldo en cuenta de cheques		705,000.00
Efectivo en caja		-
		11,152,653.41
INGRESOS		
* INTERESES INVERSIÓN POR RENTA FIJA		24,142.35
* RECUPERACIONES:		-
- Préstamos otorgados		3,985,000.00
*CANCELACIÓN DE CHEQUES DE CAJA		-
*APORTACIONES		-
		4,009,142.35
EGRESOS:		
PAGOS:		
Por otorgamiento de créditos	5,269,233.97	
Fondo San Luis Para la Microempresa	-	
Gastos operativos	591,000.00	
SIFIDE		5,860,233.97
*COMISIONES POR ENVIO SPEI		-
*COMISIONES POR EMISION CHEQUES DE CAJA		-
* HONORARIOS FIDUCIARIOS		6,790.20
		5,867,024.17
PATRIMONIO MES ACTUAL:		
INVERSIÓN EN MESA DE DINERO BANORTE		9,289,771.59
SALDO EN CUENTA DE CHEQUES		5,000.00
EFFECTIVO EN CAJA		-
		9,294,771.59

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., Graciela Segura Alemán**, quien procede a dar lectura a los Estados Financieros, así como al Reporte de Información Financiera del Programa, al 31 de octubre 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 31 de octubre 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 31 de octubre de 2020 como sigue:

Indicadores Financieros y de Gestión:

Monto Financiado Mensual: \$5.8 MDP.

Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Mensual: 121.8%

Monto Financiado Acumulado 2020: \$40.2 MDP.

Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Acumulado: 103.4%

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

Créditos Otorgados Mensual: 38

Tipo de Créditos Otorgados: Simples 20, Refaccionarios 12, Habilitación y Avío 0, Cuenta Corriente 6

Empleos Preservados: 103

Empleos Generados: 31

Información Histórica:

Número de Créditos Otorgados: 7,686

Empleos Generados y Preservados: 8,801

Monto Total Financiado: \$602,678,310

Cobertura:

Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 35

Porcentaje de Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 60.3%

Información Financiera:

Cartera Total: \$70.2 MDP

Cartera Vencida: 3.5%

Créditos Vigentes: 704

Asuntos en Proceso:

Créditos cancelados: 6

Préstamos en proceso de firma: 38

Monto préstamos en proceso de firma \$ 7,491,641.99

Cartera en Trámite Judicial:

Créditos en Trámite Judicial: 148

Trámites sin Emplazar: 46

Trámites en Etapas de Juicio: 10

Trámites en Ejecución de Sentencia: 32

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 septiembre 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 algunos aspectos del programa como: Asesoría para Integrar Documentación: 100%, Actitud y Disposición: 100%, Atención al cliente: 100%, Información de los requisitos: 100%, Atención del Director del Programa: 100%, Atención del Depto. Jurídico durante entrega del crédito: 100%. Atención del personal durante visita al negocio: 100%.

El Gerente Operativo, Hermelindo Monreal continúa presentando un cuadro resumen de la cartera vencida al 31 de octubre 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 31 de octubre de 2020, por un importe total de \$ 5,712,591.17 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 el informe del mes de octubre 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 octubre 2020.

- ✓ Al mes de octubre 2020 se han otorgado 46 mil 605 financiamientos, logrando con ello apoyar a MIPYMES en el Estado por un monto de \$ 560.9 millones de pesos.
- ✓ Al mes de octubre 2020 se ha apoyado la generación de 7 mil 319 empleos y autoempleos en la entidad.
- ✓ En el mismo período, se impartieron 5 mil 261 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 53 mil 476 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- ✓ Con el objetivo de difundir los programas de financiamiento del SIFIDE y acorde a las nuevas medidas sanitarias, se realizaron foros informativos en los Municipios de Vanegas y Charcas, los días 20 y 21 de octubre respectivamente, dirigidos a microempresarios y emprendedores de la Zona Altiplano.
- ✓ Durante el mes de octubre, se realizó campaña de promoción y difusión del Programa de Microproyectos Productivos vía redes sociales y en los Municipios de Tamazunchale, Rioverde y en esta Ciudad Capital se continuó con las menciones radiofónicas dirigidas a empresarios/as y/o emprendedores/as, con el objetivo de fomentar la entrega de financiamientos para la próxima temporada navideña 2020.

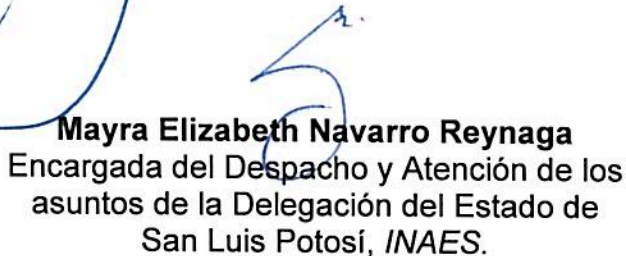
Como segundo asunto general, relacionado con la retroalimentación por parte de los asistentes, el Gerente Operativo del Fideicomiso, Hermelindo Monreal, invita a los presentes a exponer sus opiniones o comentarios que contribuyan a mejorar los servicios prestados por el fideicomiso y el SIFIDE en general,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



Patricia Ivette Martínez Medina
Directora Administrativa del *SIFIDE*



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



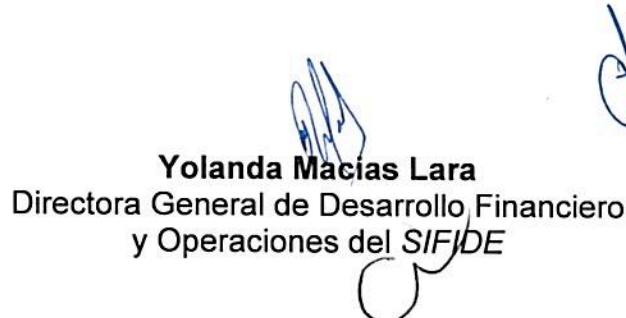
Jose Abraham Navarro Arriaga
Representante de la Secretaría del Empleo y
Prevención Social del Estado de SLP



Mariana Azucena Zavala Guzmán
Encargada de Operación de Convenios del
SIFIDE



Raúl Martínez Jiménez
Representante de la Cámara Nacional de la
Industria de Transformación *CANACINTRA*




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



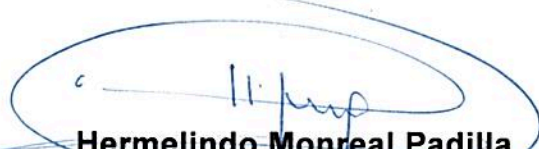
Ernesto Cortes Guzmán
Representante de Industriales Potosinos A.C



Brenda Carmina Varona Sanchez,
Representante de la Fiduciaria BANORTE,
S.A,



Rubén Cervera Navarro
Representante del Contralor General del
Estado de San Luis Potosí;



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




Lizbeth Argüelles Rodríguez,
Directora Jurídica del *SIFIDE.*




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



Maria Mercedes Lopez Mitre
Encargada de análisis de crédito del *SIFIDE*



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



La presente hoja de firmas corresponde al acta 11/20 de la sesión ordinaria del Comité Técnico del fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí, celebrada el 24 de noviembre de 2020, la cual consta de 8 páginas, incluyendo ésta.

