

ACTA DE REUNIÓN DE COMITÉ TÉCNICO

No. 02/21 Ordinaria

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el veintitrés de febrero del año dos mil veintiuno, 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 01/21, celebrada el 15 de enero de 2021
 - Extraordinaria 02/21, celebrada el 21 de enero de 2021
 - Ordinaria 01/20, celebrada el 26 de enero de 2021
 - Extraordinaria 03/21, celebrada el 29 de enero de 2021
 3. Informe de la Fiduciaria respecto al saldo y movimientos del Fideicomiso correspondientes al mes de enero de 2021, y aprobación del mismo.
 4. Análisis y aprobación en su caso, de los Estados Financieros e Información Financiera del Fideicomiso, al 31 de enero de 2021.
 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; 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.; Federico Cuadra Zúñiga, Representante de la Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo, CANACO SERVYTUR; Delegación San Luis Potosí, Hilario Martínez Ibarra, Representante de la Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo, CANACO SERVYTUR; Delegación San Luis Potosí; Héctor Andrade Ovalle, Representante de la Secretaria del Empleo y Prevención Social del Estado de SLP, Raul Martínez 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.; Maria Fernanda Montiel Flores, 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 secretario de actas de esta reunión, a **Lizbeth Argüelles Rodríguez, Directora Jurídica del SIFIDE.**, 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 01/21 celebrada el 26 de enero de 2021, 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 15 solicitudes, se autorizaron 10 créditos, 2 créditos declinados, y 3 reestructura, sin cambios de garantía, sumando la cantidad aprobada \$ 2'324,319.36 (Dos millones trescientos veinticuatro mil trescientos diecinueve pesos 36/100 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 mismas:

- Extraordinaria 01/21, celebrada el 15 de enero de 2021
- Extraordinaria 02/21, celebrada el 21 de enero de 2021
- Extraordinaria 03/21, celebrada el 29 de enero de 2021

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 enero de 2021, el Gerente Operativo Hermelindo Monreal, solicita al **Representante de la Fiduciaria BANORTE, S.A, Maria Fernanda Montiel Flores**, 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 enero de 2021
PATRIMONIO DEL MES ANTERIOR:		
Inversión en mesa de dinero Banorte		8,626,617.15
Saldo en cuenta de cheques		5,000.00
Efectivo en caja		-
		8,631,617.15
INGRESOS		
* INTERESES INVERSIÓN POR RENTA FIJA		20,883.58
* RECUPERACIONES:		-
- Préstamos otorgados		4,095,000.00
*CANCELACIÓN DE CHEQUES DE CAJA		-
*APORTACIONES		-
		4,115,883.58
EGRESOS:		
PAGOS:		
Por otorgamiento de créditos	3,155,594.25	
Fondo San Luis Para la Microempresa	-	
Gastos operativos	572,320.00	
SIFIDE		3,727,914.25
*COMISIONES POR ENVIO SPEI		-
*COMISIONES POR EMISION CHEQUES DE CAJA		-
* HONORARIOS FIDUCIARIOS		6,977.49
		3,734,891.74
PATRIMONIO MES ACTUAL:		
INVERSIÓN EN MESA DE DINERO BANORTE		9,007,608.99
SALDO EN CUENTA DE CHEQUES		5,000.00
EFFECTIVO EN CAJA		-
		9,012,608.99

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 enero de 2021.

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 enero de 2021, 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 enero de 2021 como sigue:

Indicadores Financieros y de Gestión:

Monto Financiado Mensual: \$3.5 MDP.

Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Mensual: 109.9%

Monto Financiado Acumulado 2021: \$3.5 MDP.

Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Acumulado: 109.9%

Meta Anual de Colocación para el 2021: \$46.6 MDP.

Créditos Otorgados Mensual: 23

Tipo de Créditos Otorgados: Simples 14, Refaccionarios 5, Habilitación y Avío 0, Cuenta Corriente 4

Empleos Preservados: 49

Empleos Generados: 8

Información Histórica:

Número de Créditos Otorgados: 7,774

Empleos Generados y Preservados: 8,829

Monto Total Financiado: \$615,102,768

Cobertura:

Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 12

Porcentaje de Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 20.6%

Información Financiera:

Cartera Total: \$71.8 MDP

Cartera Vencida: 3.1%
Créditos Vigentes: 714

Asuntos en Proceso:

Créditos cancelados: 1
Préstamos en proceso de firma: 31
Monto préstamos en proceso de firma \$ 5'373,867.17

Cartera en Trámite Judicial:

Créditos en Trámite Judicial: 148
Trámites sin Emplazar: 46
Trámites en Etapas de Juicio: 9
Trámites en Ejecución de Sentencia: 31
Convenios Judiciales en Ejecución: 29
Convenios Judiciales sin Ejecutar: 33

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 enero se alcanzó un resultado global del 99%, 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: Atención del personal durante la visita al negocio: 100%, Atención director del programa: 100%, Actitud y disposición: 100%, Atención al cliente: 100%, Información brindada del Programa: 100%, Información de los requisitos: 100% Asesoría para Integrar Documentación: 100%, Atención del Departamento Jurídico en entrega de crédito: 100%.

El Gerente Operativo, Hermelindo Monreal continúa presentando un cuadro resumen de la cartera vencida al 31 de enero de 2021, 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 enero de 2021, por un importe total de \$ 6,152,017.82 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 enero presentado por cada uno de los despachos jurídicos que colaboran con este fideicomiso, es decir los Licenciados, Data Legal S.C., Francisco Javier Belmares Olvera, 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 enero 2021.

- ✓ Al mes de enero 2021 se han otorgado 2 mil 813 financiamientos, logrando con ello apoyar a MIPYMES en el Estado por un monto de \$ 41.27 millones de pesos.
- ✓ Al mes de enero 2021 se ha apoyado la generación de 573 empleos y autoempleos en la entidad.
- ✓ En el mismo período, se impartieron 507 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 3 mil 607 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- ✓ Durante el mes de enero, se realizó campaña de promoción y difusión del Programa Microproyectos Productivos en esta Capital, consistente en menciones radiofónicas dirigidas a empresarios/as y emprendedores/as, con el objetivo de fomentar el inicio y reactivación de negocios.
- ✓ 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 San Martín Chalchicuautla, Tampacán, Coxcatlán, Cedral y Matehuala, los días 13,14,15 y 18 de enero respectivamente, dirigidos a microempresarios/as y emprendedores/as de la Zona Huasteca y Altiplano.

Continúa en uso de la palabra Hermelindo Monreal, Gerente Operativo del programa para informar que el Sifide está ofreciendo un nuevo apoyo denominado Crédito Sustentable para emprendedores de Impacto Social y Medioambiental con el cual podrán ser beneficiados los solicitantes de crédito cuyo modelo de negocio tenga un impacto positivo en la sociedad o medio ambiente e incluirá una tasa de interés preferencial del 8.5% anual considerando el pago puntual de las amortizaciones. Agrega que el Sifide, como entidad de fomento, debe comprometerse con proyectos productivos cuyos modelos de negocio, productos o servicios tengan impactos de este tipo.

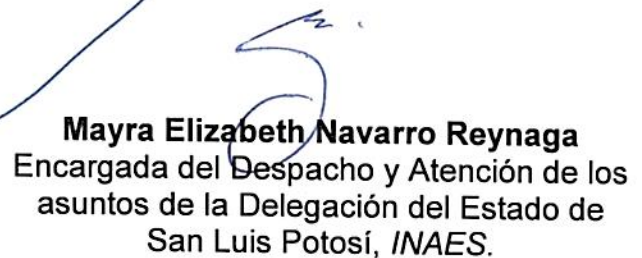
Como segundo asunto general, relacionado con la retroalimentación por parte de los asistentes, el Gerente Operativo del Fideicomiso, Hermelindo Monreal, invita a los presentes a exponer sus opiniones o comentarios que contribuyan a mejorar los

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.



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



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



Patricia Ivette Martínez Medina
Directora Administrativa del SIFIDE



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



Raul Martinez Jimenez
Representante de la Cámara Nacional de la
Industria de Transformación CANACINTRA



Héctor Andrade Ovalle
Representante de la Secretaría del Empleo
y Prevención Social del Estado de SLP



Ernesto Cortes Guzmán
Representante de Industriales Potosinos A.C

Maria Fernanda Montiel Flores
Representante de la Fiduciaria BANORTE,
S.A,



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



Hermelindo Monreal Padilla
Gerente del Fideicomiso para el Desarrollo
de Microproyectos Productivos del Estado
de San Luis Potosí del SIFIDE.



Lizbeth Argüelles Rodríguez
Directora Jurídica del SIFIDE.



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



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



Maria Mercedes Lopez Mitre
Encargada de análisis de crédito del SIFIDE

La presente hoja de firmas corresponde al acta 02/21 de la sesión ordinaria del Comité Técnico del fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí, celebrada el 23 de febrero de 2021, la cual consta de 8 páginas, incluyendo ésta.



Handwritten notes on the right margin: "All" and "201" with a checkmark.