

ACTA DE REUNIÓN DE COMITÉ TÉCNICO

No. 06/21 Ordinaria

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el veintinueve de junio 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 15/21, celebrada el 11 de mayo de 2021
 - Extraordinaria 16/21, celebrada el 21 de mayo de 2021
 - Ordinaria 05/21, celebrada el 25 de mayo de 2021
 - Extraordinaria 17/21, celebrada el 01 de junio de 2021
 - Extraordinaria 18/21, celebrada el 10 de junio de 2021
3. Informe de la fiduciaria respecto al saldo y movimientos del fideicomiso, correspondiente al mes de mayo 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 mayo 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**; *Héctor Andrade Ovalle*, representante de la Secretaría del Trabajo y Prevención Social del Estado de 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 de la Contraloría 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 *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 de la sesión ordinaria 05/21, celebrada el 25 de mayo de 2021; asimismo solicita el apoyo a la Directora General de Desarrollo Financiero y Operaciones del SIFIDE, *Yolanda Macías Lara*, quien informa que fueron celebradas cuatro reuniones extraordinarias de comité técnico, en las cuales fueron presentadas 26 solicitudes, se autorizaron 29 créditos, 2 créditos declinados, no hubo reestructuras ni cambio de garantía, sumando la cantidad aprobada \$ 5,250,073.00 (Cinco millones doscientos cincuenta mil setenta y tres pesos 00/100 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 ésta:

- Extraordinaria 15/21, celebrada el 11 de mayo de 2021
- Extraordinaria 16/21, celebrada el 21 de mayo de 2021
- Extraordinaria 17/21, celebrada el 01 de junio de 2021
- Extraordinaria 18/21, celebrada el 10 de junio de 2021

Acta de Sesión Ordinaria N° 06/21 del 29 de junio de 2021.

Comité Técnico del fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de S.L.P.

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 mayo de 2021, el Gerente Operativo, Hermelindo Monreal, solicita al representante de la fiduciaria BANORTE, S.A., *Brenda Carmina Varona Sanchez*, 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 mayo de 2021
--------------------------	---------------------------------

PATRIMONIO DEL MES ANTERIOR:

Inversión en mesa de dinero Banorte	11,287,401.72
Saldo en cuenta de cheques	4,999.99
Efectivo en caja	-
	11,292,401.71

INGRESOS

* INTERESES INVERSIÓN POR RENTA FIJA	23,708.58
* RECUPERACIONES:	3,987,000.00
- Préstamos otorgados	
*CANCELACIÓN DE CHEQUES DE CAJA	-
*APORTACIONES	0
	4,010,708.58

EGRESOS:

PAGOS:		
Por otorgamiento de créditos	2,673,225.86	
Fondo San Luis Para la Microempresa	-	
Gastos operativos	522,320.00	
SIFIDE		3,195,545.86
*COMISIONES POR ENVIO SPEI		-
*COMISIONES POR EMISION CHEQUES DE CAJA		-
* HONORARIOS FIDUCIARIOS		6,977.49
		3,202,523.35

PATRIMONIO MES ACTUAL:

INVERSIÓN EN MESA DE DINERO BANORTE	11,346,586.94
SALDO EN CUENTA DE CHEQUES	754,000.00
EFFECTIVO EN CAJA	
	12,100,586.94

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 aprueba 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, el estado analítico del ingreso presupuestal, el estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos del fideicomiso, así como al reporte de información financiera del programa, al 31 de mayo de 2021.

No existiendo más comentarios, las y los integrantes del comité técnico aprueban los estados financieros, el estado analítico del ingreso presupuestal, el estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos del fideicomiso, así como el reporte de información financiera del programa, el cual es operado por el SIFIDE, al 31 de mayo 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 mayo de 2021 como sigue:

Indicadores financieros y de gestión:

Monto Financiado Mensual: \$3.8 MDP.

Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Mensual: 115.4%.

Monto Financiado Acumulado 2021: \$19.5 MDP.

Porcentaje de Cumplimiento del Monto Financiado Acumulado: 121.9%.

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

Créditos Otorgados Mensual: 23.

Tipo de Créditos Otorgados: Simples 11, Refaccionarios 5, Habilitación y Avío 1.

Cuenta Corriente 6.

Empleos Preservados: 45.

Empleos Generados: 8.

Información histórica:

Número de Créditos Otorgados: 7,874.

Empleos Generados y Preservados: 8,866.

Monto Total Financiado: \$631,095,275.

Cobertura:

Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 25.

Porcentaje de Cobertura de Municipios en el Ejercicio: 43.1%.

Información financiera:

Cartera Total: \$70.4 MDP.

Cartera Vencida: 2.7%.

Créditos Vigentes: 694.

Asuntos en proceso:

Créditos cancelados: 2.

Préstamos en proceso de firma: 34.

Monto préstamos en proceso de firma \$ 5,428,796.47

Cartera en trámite judicial:

Créditos en Trámite Judicial: 142.

Trámites sin Emplazar: 43.

Trámites en Etapas de Juicio: 5.

Trámites en Ejecución de Sentencia: 33.

Convenios Judiciales en Ejecución: 29.

Convenios Judiciales sin Ejecutar: 32.

Con relación al Sistema de Gestión de Calidad del SIFIDE, el Gerente Operativo muestra la gráfica de "Satisfacción General del Cliente", en la que se observa que en el mes de mayo 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: Información brindada del programa: 100%, Asesoría para Integrar Documentación: 100%, Tiempo de respuesta: 100%, Recepción/Atención telefónica: 100%, Atención del Depto. Jurídico durante entrega del crédito: 100%, Atención de personal durante la visita al negocio: 100%, Tasa de interés: 100%.

El Gerente Operativo, Hermelindo Monreal, continúa presentando un cuadro que contiene el resumen de la cartera vencida al 31 de mayo 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 mayo de 2021, por un importe total de \$6,278,383.10, manifestando el comité su conformidad con 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 mayo presentado por cada uno de los despachos jurídicos contratados para tal efecto, es decir, el despacho Data Legal S.C., y los licenciados 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 mayo 2021.

- ✓ Al mes de mayo de 2021 se han otorgado 18 mil 325 financiamientos, logrando con ello apoyar a MIPYMES en el Estado por un monto de \$ 246.78 Millones de pesos.
- ✓ Al mes de mayo de 2021 se ha apoyado la generación de 2 mil 66 empleos y autoempleos en la entidad.
- ✓ En el mismo período, se impartieron 2 mil 451 cursos, foros, entre otros, logrando capacitar a 23 mil 928 empresarios y empresarias del estado de San Luis Potosí.
- ✓ Durante el mes de mayo no se realizaron actividades de difusión de los programas de financiamiento, derivado de la veda electoral que nos restringe la promoción. Esto con el objetivo de dar cumplimiento a lo estipulado en la Ley Electoral del Estado de San Luis Potosí.

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


Patricia Ivette Martínez Medina
Directora Administrativa del *SIFIDE*

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

Ernesto Cortes Guzmán
Representante de Industriales Potosinos
A.C

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

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



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



Brenda Carmina Varona Sánchez
Representante de la fiduciaria BANORTE,
S.A,




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




Lizbeth Argüelles Rodríguez
Directora Jurídica 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 06/21 de la sesión ordinaria del Comité Técnico del fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí, celebrada el 29 de junio de 2021, la cual consta de 8 páginas, incluyendo ésta.

