



ACTA DE REUNIÓN DE COMITÉ TÉCNICO

No. 01/22 Ordinaria

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el veinticinco de enero del año dos mil veintidós, siendo las once horas con treinta minutos, 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 37/21 celebrada el 02 de diciembre de 2021
 - Extraordinaria 38/21 celebrada el 09 de diciembre de 2021
 - Extraordinaria 39/21 celebrada el 14 de diciembre de 2021
 - Ordinaria 12/21 celebrada el 14 de diciembre de 2021
 - Extraordinaria 40/21 celebrada el 16 de diciembre de 2021
3. Informe de la fiduciaria respecto al saldo y movimientos del fideicomiso correspondiente al mes de diciembre de 2021, y en su caso, aprobación del mismo.
4. Análisis y aprobación, en su caso, de los estados financieros e información financiera del fideicomiso, al 31 de diciembre de 2021.
5. Informe de gestión y de cartera.
6. Asuntos Generales.
 - Retroalimentación de los asistentes.

Siguiendo con el orden del día, el Gerente Operativo, Alejandro Antonio Molina Tapia 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: *Sigfrido Edgardo Vázquez Medina*, suplente de la **Coordinación General Ejecutiva del SIFIDE**; *Federico Augusto Antonio Edmundo Cuadra Zúñiga*, representante de la **Cámara Nacional de**

Comercio, Servicios y Turismo, San Luis Potosí; Luis Cervantes Salgado, representante de la Secretaría del Trabajo y Prevención Social del Estado de San Luis Potosí; Raul Martinez Jimenez representante de la Cámara Nacional de la Industria de Transformación CANACINTRA DE SAN LUIS POTOSI Olga Ojeda Lajud, Directora General de Desarrollo Financiero y Operaciones del SIFIDE; Efraín Zarco González, Director Administrativo del SIFIDE; asimismo se cuenta con la presencia de las y los siguientes invitados: Ernesto Cortés Guzmán, representante de Industriales Potosinos A.C.; José Gabriel Gómez Rodríguez, representante de la Contraloría General del Estado, María Fernanda Montiel Flores, representante de la fiduciaria BANORTE, S.A.; Alejandro Antonio Molina Tapia, 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.; así como Héctor Benito Morales Ortega, Director Jurídico del SIFIDE.

Una vez verificada la asistencia, el Gerente Operativo del fideicomiso, Alejandro Molina, 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 Héctor Benito Morales Ortega, Director Jurídico del SIFIDE, ante lo cual los miembros del comité técnico manifiestan estar de acuerdo.

El Gerente Operativo, Alejandro Molina continúa desahogando el **segundo punto del Orden del Día**, dando lectura al acta de la sesión ordinaria 12/21, celebrada el 14 de diciembre de 2021; asimismo informa que fueron celebradas cuatro reuniones extraordinarias de comité técnico, en las cuales fueron presentadas 25 solicitudes, se autorizaron 23 créditos, 3 créditos declinados; 1 reestructura y no hubo cambio de garantía, sumando la cantidad aprobada \$4,922,705.73 (Cuatro millones novecientos veintidós mil setecientos cinco 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 37/21 celebrada el 02 de diciembre de 2021
- Extraordinaria 38/21 celebrada el 09 de diciembre de 2021
- Extraordinaria 39/21 celebrada el 14 de diciembre de 2021
- Extraordinaria 40/21 celebrada el 16 de diciembre 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

diciembre de 2021, el Gerente Operativo, Alejandro Molina, solicita al representante de la fiduciaria BANORTE, S.A., 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 diciembre de 2021
---------------------------------	---

PATRIMONIO DEL MES ANTERIOR:

Inversión en mesa de dinero Banorte	11,821,467.85
Saldo en cuenta de cheques	5,000.00
Efectivo en caja	-
	11,826,467.85

INGRESOS

* INTERESES INVERSIÓN POR RENTA FIJA	27,416.02
* RECUPERACIONES:	5,750,000.00
- Préstamos otorgados	
*CANCELACIÓN DE CHEQUES DE CAJA	-
*APORTACIONES	0
	5,777,416.02

EGRESOS:

PAGOS:		
Por otorgamiento de créditos	4,629,444.05	
Fondo San Luis Para la Microempresa	-	
Gastos operativos	522,320.00	
SIFIDE		5,151,764.05
*COMISIONES POR ENVIO SPEI		-
*COMISIONES POR EMISION CHEQUES DE CAJA		-
* HONORARIOS FIDUCIARIOS		7,492.07
		5,159,256.12

PATRIMONIO MES ACTUAL:

INVERSIÓN EN MESA DE DINERO BANORTE	12,039,627.75
SALDO EN CUENTA DE CHEQUES	405,000.00
EFFECTIVO EN CAJA	-
	12,444,627.75

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 el comité técnico aprueba por unanimidad 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, Alejandro Molina, cede el uso de la palabra a la representante del Despacho *Cointegra*, S.C., *Josefina Valdovinos Sanchez*, 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 diciembre 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 diciembre 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, Alejandro Molina Tapia, presenta los indicadores de operación del fideicomiso al 31 de diciembre de 2021 como sigue:

Indicadores financieros y de gestión:

Monto financiado mensual: \$4.7 MDP.

Porcentaje de cumplimiento del monto financiado mensual: 128%.

Monto financiado acumulado 2021: \$49.5MDP.

Porcentaje de cumplimiento del monto financiado acumulado: 106.4%.

Meta anual de colocación para el 2021: \$46.6 MDP.

Créditos otorgados mensual: 26

Tipo de créditos otorgados: Simples 7, Refaccionarios 7, Habilitación y Avío 0.

Cuenta Corriente 12

Empleos preservados: 62

Empleos generados: 8

Información histórica:

Número de Créditos Otorgados: 8,048.

Empleos Generados y Preservados: 8,949.

Monto Total Financiado: \$661,162,522

Cobertura:

Cobertura de municipios en el ejercicio: 35.

Porcentaje de cobertura de municipios en el ejercicio: 60.3%.

Información financiera:

Cartera total: \$74.3 MDP.

Cartera vencida: 3.0%.

Créditos vigentes: 677.

Asuntos en proceso:

Créditos cancelados: 1

Préstamos en proceso de firma: 25

Monto préstamos en proceso de firma \$6,062,122

Cartera en trámite judicial:

Créditos en Trámite Judicial: 135
Trámites sin Emplazar: 39
Trámites en Etapas de Juicio: 5
Trámites en Ejecución de Sentencia: 34
Convenios Judiciales en Ejecución: 29
Convenios Judiciales sin Ejecutar: 28

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 diciembre se alcanzó un resultado global del 98%, 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: Recepción/atención telefónica: 100%, Atención de Departamento Jurídico durante entrega de Crédito: 100%, Atención del personal durante la visita al negocio: 100%, Rapidez y atención: 91.6 Tiempo de respuesta: 83.33%.

El Gerente Operativo, Alejandro Molina, continúa presentando un cuadro que contiene el resumen de la cartera vencida al 31 de diciembre 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 diciembre de 2021, 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 diciembre 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.

En este asunto general, se retroalimenta por parte de los asistentes, el Gerente Operativo del fideicomiso, Alejandro Molina, 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. Toma la palabra el Lic. José Gabriel Gómez Rodríguez, representante de la Contraloría General del Estado, para manifestar que la participación de esa Contraloría, se limita única y exclusivamente a constatar la celebración del presente acto y no deberá entenderse bajo ningún concepto que significa la validación del mismo en atención a sus facultades de revisión, fiscalización y

verificación posterior de su apego a la normatividad. Sin más comentarios al respecto se da por concluido el cuarto punto del orden del día.

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, Alejandro Antonio Molina Tapia, agradece a las y los presentes su asistencia y participación, dando por concluida la sesión, siendo las doce horas con quince minutos 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.



Sigfrido Edgardo Vázquez Medina
Representante del Coordinador General
Ejecutivo del SIFIDE



Raul Martinez Jimenez
Representante de la Cámara Nacional de la
Industria de Transformación CANACINTRA
DE SAN LUIS POTOSI



**Federico Augusto Antonio Edmundo
Cuadra Zúñiga**
Representante de la Cámara Nacional de
Comercio, Servicios y Turismo, *San Luis
Potosí*



Olga Ojeda Lajud
Directora General de Desarrollo Financiero
y Operaciones del SIFIDE




Efraín Zarzo González
Directora Administrativa del SIFIDE



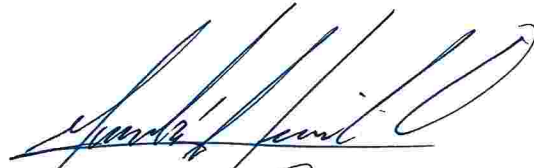
Luis Cervantes Salgado
Representante de la Secretaría del Trabajo
y Prevención Social del Estado



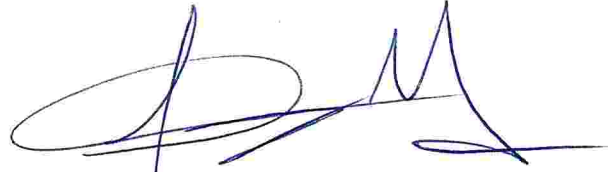
Ernesto Cortes Guzmán,
Representante de Industriales Potosinos A.C



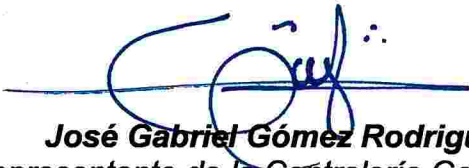
María Fernanda Montiel Flores
Representante de la fiduciaria BANORTE,
S.A.



Héctor Benito Morales Ortega
Director Jurídico del SIFIDE



Alejandro Antonio Molina Tapia
Gerente del Fideicomiso para el Desarrollo
de Microproyectos Productivos del Estado
de San Luis Potosí



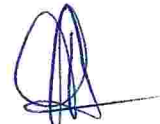
José Gabriel Gómez Rodríguez
Representante de la Contraloría General del
Estado.



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



María Mercedes López Mitre
Analista de la Dirección General de
Desarrollo Financiero y Operaciones del
SIFIDE



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

La presente hoja de firmas corresponde al acta 01/22 de la sesión ordinaria del Comité Técnico del fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí, celebrada el 25 de enero de 2022, la cual consta de 7 páginas, incluyendo ésta.

Handwritten scribble or signature on the left side of the page.

Handwritten signature or scribble in the center of the page.

Faint, illegible text or markings at the bottom of the page.