



PODER EJECUTIVO
DEL ESTADO DE
SAN LUIS POTOSÍ



POTOSÍ
PARA LOS POTOSINOS
GOBIERNO DEL ESTADO 2021-2027

SIFIDE

SISTEMA DE FINANCIAMIENTO
PARA EL DESARROLLO
DEL ESTADO

ACTA DE REUNIÓN DE COMITÉ TÉCNICO

No. 05/22 Ordinaria

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el treinta y uno de mayo del año dos mil veintidós, siendo las diez 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 08/22 celebrada el 01 de abril de 2022.
 - Extraordinaria 09/22 celebrada el 13 de abril de 2022.
 - Extraordinaria 10/22 celebrada el 27 de abril de 2022.
 - Ordinaria 04/22 celebrada el 26 de abril de 2022.
3. Informe de la fiduciaria respecto al saldo y movimientos del fideicomiso correspondiente al mes de abril de 2022, y en su caso, aprobación del mismo.
4. Análisis y aprobación, en su caso, de los estados financieros e información financiera del fideicomiso, al 30 de abril de 2022.
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: *René Ramón Navarro Fierro*, suplente de la **Coordinación General Ejecutiva 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)**;



Juan Servando Branca Gutiérrez, Presidente de la Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo, CANACO SERVYTUR, Delegación San Luis Potosí; José Gabriel Gómez Rodríguez, representante de la Contraloría General del Estado; Luis Cervantes Salgado, representante de la Secretaría del Trabajo y Prevención Social del Estado de San Luis Potosí; Raúl Martínez 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; Héctor Benito Morales Ortega, Director Jurídico del SIFIDE; asimismo, se cuenta con la presencia de las y los siguientes invitados; *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,* así como *Josefina Valdovinos Sánchez, representante del despacho "COINTEGRA", S.C.*

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 *Ana Patricia Hernández Santana,* Ejecutivo de Fomento Empresarial y Operación 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 04/22, celebrada el 26 de abril de 2022; asimismo informa que fueron celebradas 3 reuniones extraordinarias de comité técnico, en las cuales fueron presentadas 20 solicitudes, se autorizaron 19 créditos; 1 reestructura y no hubo cambio de garantía, sumando la cantidad aprobada \$ 4,237,095.92 (Cuatro millones doscientos treinta y siete mil, noventa y cinco pesos 92/100 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 08/22 celebrada el 01 de abril de 2022.
- Extraordinaria 09/22 celebrada el 13 de abril de 2022.
- Extraordinaria 10/22 celebrada el 27 de abril de 2022.

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 abril de 2022, 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 30 de abril de 2022
PATRIMONIO DEL MES ANTERIOR:		
Inversión en mesa de dinero Banorte		11,215,607.28
Saldo en cuenta de cheques		8,913.27
Efectivo en caja		-
		11,224,520.55
INGRESOS		
* INTERESES INVERSIÓN POR RENTA FIJA		40,502.38
* RECUPERACIONES:		4,770,000.00
- Préstamos otorgados		-
*CANCELACIÓN DE CHEQUES DE CAJA		-
*APORTACIONES		0
		4,810,502.38
EGRESOS:		
PAGOS:		
Por otorgamiento de créditos	4,573,678.65	
Fondo San Luis Para la Microempresa	-	
Gastos operativos	0.00	
SIFIDE		4,573,678.65
*COMISIONES POR ENVIO SPEI		-
*COMISIONES POR EMISION CHEQUES DE CAJA		-
* HONORARIOS FIDUCIARIOS		7,492.07
		4,581,170.72
PATRIMONIO MES ACTUAL:		
INVERSIÓN EN MESA DE DINERO BANORTE		11,444,938.94
SALDO EN CUENTA DE CHEQUES		8,913.27
EFFECTIVO EN CAJA		-
		11,453,852.21

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 30 de abril de 2022.

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 30 de abril de 2022, 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 30 de abril de 2022 como sigue:

Indicadores financieros y de gestión:

Monto financiado mensual: \$4.3 MDP.

Porcentaje de cumplimiento del monto financiado mensual: 104.9%.

Monto financiado acumulado 2022: \$16.4 MDP.

Porcentaje de cumplimiento del monto financiado acumulado: 108.1%.

Meta anual de colocación para el 2022: \$48.2 MDP.

Créditos otorgados mensual: 23

Tipo de créditos otorgados: Simples 11, Refaccionarios 7, Habilitación y Avío 0.

Cuenta Corriente 5

Empleos preservados: 31

Empleos generados: 8

Información histórica:

Número de Créditos Otorgados: 8,132.

Empleos Generados y Preservados: 9,018.

Monto Total Financiado: \$677,639,939.00

Cobertura:

Cobertura de municipios en el ejercicio: 26

Porcentaje de cobertura de municipios en el ejercicio: 44.8%.

Información financiera:

Cartera total: \$76 MDP.

Cartera vencida: 2.9%.

Créditos vigentes: 686.

Asuntos en proceso:

Créditos cancelados: 1

Préstamos en proceso de firma: 21

Monto préstamos en proceso de firma \$4,511,494.00

1

Cartera en trámite judicial:

Créditos en Trámite Judicial: 134

Trámites sin Emplazar: 41

Trámites en Etapas de Juicio: 3

Trámites en Ejecución de Sentencia: 33

Convenios Judiciales en Ejecución: 33

Convenios Judiciales sin Ejecutar: 24

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 abril 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: actitud y disposición: 94.4%, Información brindada del programa: 94.4%, Asesoría para integrar documentación: 94.4%, Atención del director del programa: 88.8%, Atención del personal durante la visita del negocio 83.3%.

El Gerente Operativo, Alejandro Molina, continúa presentando un cuadro que contiene el resumen de la cartera vencida al 30 de abril de 2022, 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 abril de 2022, manifestando el comité su conformidad con la aplicación de dicho fondo de garantía de \$5,716,324.30

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 abril 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.

Manifestado lo anterior, se pregunta a las y los miembros de este Comité, si tienen algún otro asunto que tratar, a lo que el Lic. José Gabriel Gómez Rodríguez, manifiesta que la participación de la Contraloría General del Estado, por conducto de su representante, 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, no habiendo más comentarios, se da por concluida esta sesión, siendo las once horas 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.



René Ramón Navarro Fierro
Representante de la Coordinadora General
Ejecutivo del SIFIDE.

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

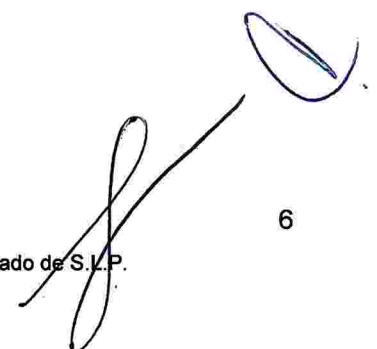
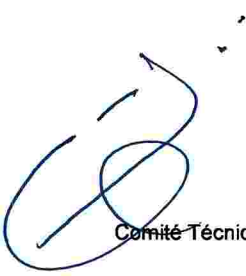
Juan Servando Branca Gutiérrez
Presidente de la Cámara Nacional de
Comercio, Servicios y Turismo, CANACO
SERVYTUR, Delegación San Luis Potosí



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

Héctor Benito Morales Ortega
Director Jurídico del SIFIDE

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





Mayra Elizabeth Navarro Reynaga
Encargada del despacho y atención de los
asuntos de la delegación del estado de San
Luis Potosí, INAES.



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




Raúl Martínez Jimenez
Representante de la Cámara Nacional de la
Industria de Transformación CANACINTRA
DE SAN LUIS POTOSI



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

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

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



La presente hoja de firmas corresponde al acta 05/22 de la sesión ordinaria del Comité Técnico del fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí, celebrada el 31 de mayo de 2022, la cual consta de 7 páginas, incluyendo ésta.

