



ACTA DE REUNIÓN DE COMITÉ TÉCNICO

No. 04/22 Ordinaria

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el veintiséis de abril del año dos mil veintidós, siendo las diez 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 05/22 celebrada el 09 de marzo de 2022.
 - Extraordinaria 06/22 celebrada el 14 de marzo de 2022.
 - Extraordinaria 07/22 celebrada el 17 de marzo de 2022.
 - Ordinaria 03/22 celebrada el 29 de marzo de 2022.
3. Informe de la fiduciaria respecto al saldo y movimientos del fideicomiso correspondiente al mes de marzo 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 31 de marzo 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); Federico Augusto Antonio Edmundo Cuadra Zúñiga, representante de la Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo, 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; 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; **Brenda Carmina Varona Sánchez, 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 03/22, celebrada el 29 de marzo de 2022; asimismo informa que fueron celebradas 3 reuniones extraordinarias de comité técnico, en las cuales fueron presentadas 12 solicitudes, se autorizaron 13 créditos; 1 reestructura y hubo 1 cambio de garantía, sumando la cantidad aprobada \$ 2,495,864.25 (Dos millones cuatrocientos noventa y cinco mil, ochocientos sesenta y cuatro pesos 25/100 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 05/22 celebrada el 09 de marzo de 2022.
- Extraordinaria 06/22 celebrada el 14 de marzo de 2022.
- Extraordinaria 07/22 celebrada el 17 de marzo 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 marzo 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 31 de marzo de 2022
PATRIMONIO DEL MES ANTERIOR:		
Inversión en mesa de dinero Banorte		11,532,543.72
Saldo en cuenta de cheques		8,913.27
Efectivo en caja		-
		11,541,456.99
INGRESOS		
* INTERESES INVERSIÓN POR RENTA FIJA		37,227.87
* RECUPERACIONES:		4,920,628.95
- Préstamos otorgados		
*CANCELACIÓN DE CHEQUES DE CAJA		-
*APORTACIONES		0
		4,957,856.82
EGRESOS:		
PAGOS:		
Por otorgamiento de créditos	5,267,301.19	
Fondo San Luis Para la Microempresa	-	
Gastos operativos	0.00	
SIFIDE		5,267,301.19
*COMISIONES POR ENVIO SPEI		-
*COMISIONES POR EMISION CHEQUES DE CAJA		-
* HONORARIOS FIDUCIARIOS		7,492.07
		5,274,793.26
PATRIMONIO MES ACTUAL:		
INVERSIÓN EN MESA DE DINERO BANORTE		11,215,607.28
SALDO EN CUENTA DE CHEQUES		8,913.27
EFFECTIVO EN CAJA		-
		11,224,520.55

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 marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2022 como sigue:

Indicadores financieros y de gestión:

Monto financiado mensual: \$3.6 MDP.

Porcentaje de cumplimiento del monto financiado mensual: 93.8%.

Monto financiado acumulado 2022: \$12.1 MDP.

Porcentaje de cumplimiento del monto financiado acumulado: 109.2%.

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

Créditos otorgados mensual: 20

Tipo de créditos otorgados: Simples 7, Refaccionarios 10, Habilitación y Avío 0.

Cuenta Corriente 3

Empleos preservados: 37

Empleos generados: 24

Información histórica:

Número de Créditos Otorgados: 8,109.

Empleos Generados y Preservados: 9,010.

Monto Total Financiado: \$673,340,392.

Cobertura:

Cobertura de municipios en el ejercicio: 21

Porcentaje de cobertura de municipios en el ejercicio: 36.2%.

Información financiera:

Cartera total: \$75.7 MDP.

Cartera vencida: 2.9%.

Créditos vigentes: 684.

Asuntos en proceso:

Créditos cancelados: 3

Préstamos en proceso de firma: 22

Monto préstamos en proceso de firma \$3,900,392.60

Cartera en trámite judicial:

Créditos en Trámite Judicial: 133

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: 26

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 marzo 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: 100%, Rapidez y atención: 100%, Atención al cliente: 100%, Atención del personal durante la visita del negocio: 88.9%, Tiempo de respuesta 88.9%.

El Gerente Operativo, Alejandro Molina, continúa presentando un cuadro que contiene el resumen de la cartera vencida al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2022, manifestando el comité su conformidad con la aplicación de dicho fondo de garantía de \$5,691,401.84.

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 marzo 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.

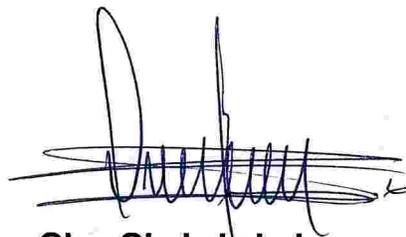
Por último, se presenta el **sexto punto del Orden del Día**, dentro del cual se ven los asuntos generales.

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 con treinta minutos del mismo día de su inicio, aprobando

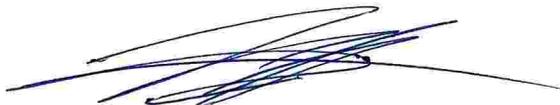
y ratificando todos los acuerdos emanados de la misma y firmando para constancia las y los que en ella intervinieron.



René Ramón Navarro Fierro
Representante del Coordinador General
Ejecutivo del SIFIDE.



Olga Ojeda Lajud
Directora General de Desarrollo Financiero y
Operaciones 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



Efraín Zarco González
Director Administrativo 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.

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

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

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

La presente hoja de firmas corresponde al acta 04/22 de la sesión ordinaria del Comité Técnico del fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí, celebrada el 26 de abril de 2022, la cual consta de 7 páginas, incluyendo ésta.