



FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL (FOJAL)

Comisión de Crédito

IV Sesión

15 de Marzo de 2018

ACTA

Siendo las 12:40 horas del día 15 de Marzo del año 2018, en la Sala de Consejo del Fideicomiso Fondo Jalisco de Fomento Empresarial, ubicado en Avenida López Mateos Norte Núm. 1135 Colonia Italia Providencia en Guadalajara, Jalisco, se reunieron los integrantes de la Comisión de Crédito de dicho Fideicomiso reflejados en la lista de asistencia, la cual se agrega en original a la presente como **ANEXO 1**, a efecto de celebrar la **IV Sesión** de la Comisión de Crédito del 2018. En atención a lo anterior, se procedió a verificar el cómputo del quórum legal.

1. VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM LEGAL

La Lic. Paola Sánchez Pérez, quien funge en esta ocasión como Presidente de la Comisión de Crédito, procedió a pasar lista de asistencia, y una vez corroborado y verificado con la Secretaria Suplente de la Comisión, que se reúne el quórum establecido en el documento especial S DIGE 05 Comisión de Crédito, declara legalmente instalada la IV Sesión de la Comisión de Crédito del Fondo Jalisco de Fomento Empresarial correspondiente al año 2018, por lo que los acuerdos y resoluciones que se tomen surtirán todos los efectos legales a que haya lugar.

Es importante mencionar que la existencia de quorum legal fue verificada considerando por una parte, la estructura organizacional del Fideicomiso autorizada para el año 2018, aprobada mediante el acuerdo de Comité Técnico CT-13/12/17-07, tomado en su XIII Sesión Ordinaria; y por otra parte lo establecido en el documento ya mencionado S DIGE 05 Comisión de Crédito. En ese sentido, se consideran para efectos de la presente comisión las equivalencias de puestos como a continuación se enlista:

Puesto Estructura organizacional anterior	Función	Puesto Estructura organizacional actual
Director de Financiamiento Pyme	Presidente	Coordinador de Financiamiento Regional o Coordinador de Financiamiento Empresarial
Director General y/o Coordinación del Sistema Estatal de Financiamiento.	Vocal	Director General y/o Coordinación del Sistema Estatal de Financiamiento.
Sub Director de Operaciones y Crédito	Vocal	Ejecutivo de Recuperación Preventiva
Director Jurídico Corporativo	Vocal	Coordinador Jurídico Corporativo
Coordinador Jurídico Consultivo Contencioso	Vocal Suplente	Ejecutivo Jurídico Corporativo
Director de Administración y Finanzas	Vocal	Coordinador de Administración y Finanzas
Coordinador de Finanzas	Vocal Suplente	Ejecutivo de Contabilidad
Contralor de Crédito	Secretario	Ejecutivo de Calidad de Crédito
Director de Riesgo y Cumplimiento Regulatorio	Representante de la Dirección de Riesgo y Cumplimiento Regulatorio	Coordinador de Riesgos y Cumplimiento

2. FIRMA DE LA LISTA DE ASISTENCIA

En virtud de lo anteriormente señalado, Verónica Elizabeth Mejía Manríquez, Secretaria Suplente de la Comisión de Crédito, procedió a pasar lista de asistencia, misma que al encontrarse firmada por todos los asistentes, se agrega a la presente bajo **ANEXO 1**.



3. APROBACIÓN DE LA ORDEN DEL DÍA

A continuación, la Secretaria de la Comisión da lectura a la orden del día propuesta para su aprobación, la cual contiene los siguientes puntos a desahogar:

PRIMERO.

Informar sobre el estado que guarda el proyecto 75485 de , autorizado en la I Sesión de la Comisión de Crédito del año 2018 y condicionado a la presentación de documentos y al resultado de su evaluación.

SEGUNDO

Presentación de proyecto CONSOLIDA para su análisis y evaluación:

75510		\$ 4'838,260.00
-------	--	-----------------

TERCERO.

Resolución de la Comisión.

Acuerdos.

Cierre de sesión.

Por unanimidad **SE APRUEBA** la orden del día, sin existir temas que agregar.

Acto seguido, la Secretaria Suplente de la Comisión cede la palabra a la Ejecutiva de Promoción Empresarial, Olga Sulema Mónico Jiménez a fin de que proceda con la exposición del punto primero de la orden del día.

4. DESAHOGO DE LA SESIÓN

INFORME SOBRE EL ESTADO QUE GUARDA EL PROYECTO 75485 DE .

El Analista de Crédito José Enrique Alcalá González, toma el uso de la voz a efecto de exponer la situación que guarda el proyecto 75485 a nombre de , menciona que es un despacho de contabilidad y auditoría, ubicado en el municipio de Puerto Vallarta, el cual solicitó a FOJAL un crédito por \$3,000,000.00 para infraestructura.

Agrega que el proyecto fue presentado ante esta Comisión de Crédito en su I Sesión de 2018, celebrada el 15 de febrero, de la cual derivó el acuerdo CC.- 15/02/2018-02, el cual cita a la letra:

CC.- 15/02/2018-02.- La Comisión de Crédito APRUEBA POR UNANIMIDAD, el otorgamiento del crédito Simple por un importe de \$3'000,000.00 (Tres millones de pesos 00/100 m.n.) con un plazo de 60 meses y una tasa de interés del 10% al proyecto presentado a nombre de y estará condicionado a la presentación de la opinión de valor de los edificios que manifiesta en sus estados financieros en un máximo de 30 días y que apruebe la evaluación, de lo contrario quedará NULA ésta autorización. También estará Sujeto a Disponibilidad.

En seguimiento a lo anterior, continúa el Analista de Crédito haciendo del conocimiento de los asistentes, que las condiciones entonces establecidas fueron cumplidas, toda vez que la opinión de valor fue presentada al área de Calidad de Crédito el pasado 12 de marzo, cumpliendo con el plazo establecido para ello y, que con esta evidencia documental, se procedió a realizar la evaluación paramétrica correspondiente, obteniendo indicadores financieros positivos.



Concluye informado que en base a la autorización previamente obtenida por este Órgano y una vez cumplidas las condiciones establecidas, se procedió a dar continuidad al proceso de otorgamiento del crédito de \$3,000,000.00 a la persona moral _____ con la tasa y el plazo determinados anteriormente.

Al no presentarse opiniones al respecto, la Secretaria Suplente de la Comisión procede a tomar votación de la totalidad de los miembros asistentes con derecho a voto, sobre darse por enterados y conformes con lo expuesto sobre el proyecto 75485, quienes votan **A FAVOR POR UNANIMIDAD**.

Resolución de la Comisión de Crédito.

En virtud del resultado de la votación realizada por los asistentes a la Comisión con derecho a voto, según el documento especial S DIGE 05 Comisión de Crédito. la Comisión se da por informada y conforme sobre el otorgamiento del crédito Simple a _____, por un importe de \$3'000,000.00 a un plazo de 60 meses y una tasa de interés del 10%, toda vez que cumplió con las condiciones establecidas previamente por éste órgano en el acuerdo CC.- 15/02/2018-02.

PRESENTACIÓN DEL PROYECTO CONSOLIDA 75510 EVALUACIÓN

PARA SU ANÁLISIS Y

Toma el uso de la voz la Ejecutiva de Promoción Empresarial, Olga Sulema Mónico Jiménez, a efecto de exponer la situación que guarda el proyecto 75510, en el que el solicitante _____, persona moral, requiere un crédito simple por \$ 4,838,260.00 para pago de pasivos financieros y equipamiento.

Explica que la empresa solicitante se dedica al procesamiento de carne de ganado porcino, de acuerdo a los requerimientos de sus clientes (carniceros y maquiladores), siendo el 35% de su operación la maquila, es decir, matanza y limpieza del animal, y el otro 65% de su operación, la comercialización y distribución de carne en canal y subproductos derivados.

Continúa comentando que el _____ comenzó el negocio como persona física hace 20 años y posteriormente, en el año 2003, constituyó la persona moral, que se encuentra en operación desde entonces. Sus instalaciones se encuentran ubicadas en el municipio de Tonalá, Jalisco.

Menciona que la administración está a cargo del mencionado _____ que se desempeña como Representante Legal y Director General del negocio, el cual cuenta con apoyo del personal administrativo y la asesoría de un despacho externo, a fin de controlar las funciones de la empresa en general, garantizando su operación adecuada, con calidad y eficacia. Agrega que por la naturaleza del negocio y la importancia del personal, la empresa tiene establecido un proceso de reclutamiento y selección, el cual le permite contar con las personas adecuadas y capacitadas para el desarrollo de las actividades. Cuenta actualmente con 68 empleados, siendo 2 directores, 8 administrativos y 58 operativos.

Como datos relevantes señala que la empresa cumple con las regulaciones del giro que establece el ayuntamiento y que adicionalmente le solicita periódicamente a la COFEPRIS (Comisión Federal Para La Protección Contra Riesgos Sanitarios) visitas de verificación. También menciona que este rastro no es tipo TIF (Tipo Inspección Federal), es decir, que aún no cuenta con Certificado del Servicio Nacional de Sanidad, Inocuidad y Calidad Agroalimentaria, el cual acredita el cumplimiento de normas internacionales, por lo tanto no puede exportar; sin embargo se está preparando para adquirir esta certificación.

Comenta que la verificación del buró de crédito arrojó buena experiencia crediticia de la persona moral y del representante legal, siendo sus referencias comerciales excelentes y el historial crediticio en FOJAL bueno; por otra parte, la opinión jurídica resultó favorable para obligarse como acreditado y para la garantía ofrecida.

Sobre las condiciones de mercado, la Ejecutiva indica que la empresa opera exitosamente, contando con conocimiento del mercado y distribución directa, capacitación continua al personal, infraestructura, instalaciones propias y atención personalizada. Sus clientes principales son detallistas del ramo carnicero, por lo general negocios familiares con cadenas de hasta 7 carnicerías y minisúper con venta de carne de mediano tamaño, destacando de entre ellos, _____. En cuanto a la competencia, señala que la empresa considera que a pesar de ser un sector amplio y variado, el mercado es



suficiente para captar la totalidad de la oferta; sus principales competidores son último tipo TIF. De manera local cubre el 60% de demanda y a nivel regional el 40%.

Los productos que ofrece son carne de cerdo y aves, además del servicio de sacrificio, deshuese y troceo del animal.

Posteriormente, la Ejecutiva de Promoción Empresarial mostró el reporte de fotográfico del negocio y explicó el proceso de sacrificio en el rastro. Continuó presentando lo referente a la garantía hipotecaria ofrecida por el solicitante, la cual se trata una finca actualmente rentada para servicios médicos especializados, de la cual es propietario el [redacted], representante legal de la empresa; se encuentra ubicada en la [redacted] de la ciudad de Guadalajara, Jalisco, cuenta con una superficie de 442 m² y un valor de \$ 11, 200,000.00, de acuerdo a avalúo realizado por el [redacted] de fecha 01 de diciembre de 2017, la cobertura es 2.31 a 1.

Interviene Mariana Ochoa, representante de la Coordinación de Riesgo y Cumplimiento, para cuestionar el importe de la renta de la propiedad, a lo que la Ejecutiva de Promoción responde informando que recibe entre \$10,000.00 y \$15,000.00 por cada consultorio, siendo alrededor de 8.

Prosigue exponiendo Olga Mónico, indicando que el solicitante fue acreditado anteriormente por FOJAL con 2 créditos productivos, en los años 2011 y 2013, los cuales se encuentran liquidados.

Indica que el valor del proyecto es de \$5,419,191.00 y el financiamiento solicitado es de \$4,838,260.00; el destino del crédito es, en cuanto a pago de pasivos financieros, para la liquidación de una tarjeta de negocio con BBVA Bancomer por \$ 2,337,534.00 y un Crédito Simple con FC Financial por \$177,000.00; mientras que para equipamiento, \$ 248,634.00 se destinarían al reembolso de la liquidación de la empacadora y \$ 2,075,092.00 para un sistema de paneles fotovoltaicos.

Respecto a lo anterior, señala que el sistema de paneles fotovoltaicos es un proyecto muy grande, que con el financiamiento sólo cubre una parte, pero que es muy necesario para la empresa, ya que con él reducirán costos y asegurarán la refrigeración adecuada para la conservación de la carne, asimismo agrega que la empacadora tuvo un costo de alrededor de 4 millones de pesos, y con ella se busca vender el producto no sólo en canal, sino empaquetado al vacío, con información nutrimental y a un precio mayor.

Respecto a este punto, interviene Ileana Arredondo, Analista de Crédito, para señalar que las relaciones analíticas del año 2017 presentadas por el solicitante, muestran una empacadora al vacío con un valor de \$483,441.00.

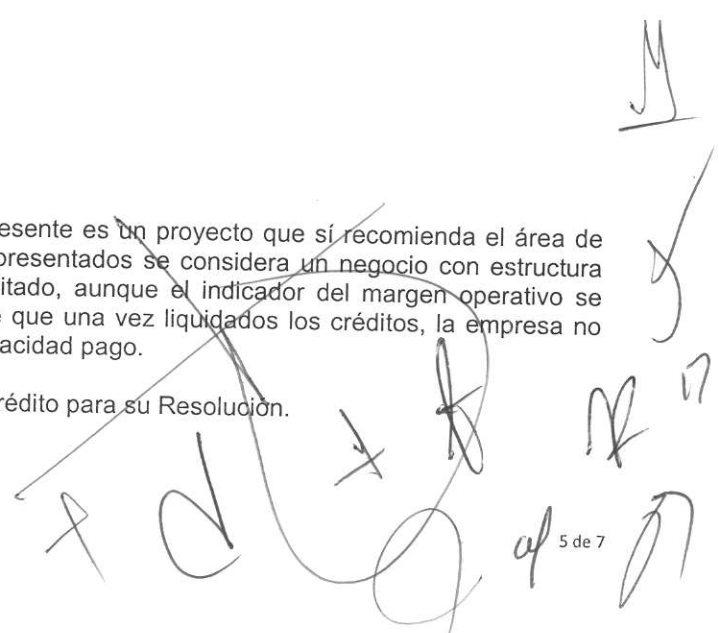
Continúa la Analista de Crédito con el uso de la voz para presentar el simulador de pagos con las tasas del 8, 9 y 10%, considerando un plazo de 60 meses y señalando los pagos mensuales que corresponderían respectivamente, mostrando los valores de \$98,102.50, \$100,434.30 y \$102,798.70. Posteriormente comenta que las tasas de los créditos que la empresa solicitante tiene vigentes son del 38.82% con BBVA Bancomer y 0% con FC Financial y que por ambos realiza un pago mensual de \$224.179.00, aclarando que en el caso de FC Financial es sólo el pago mínimo.

Toma el uso de la voz, Olga Mónico para aclarar que el crédito con FC Financial tiene un Costo Anual Total del 22%, por lo que no es que no tenga tasa de interés, sino que el costo del financiamiento ya está integrando, en este caso, en los pagos mensuales que se pagan por la renta del vehículo.

[Handwritten signatures and initials]

En virtud de todo lo anteriormente expuesto, comenta que el presente es un proyecto que sí recomienda el área de Calidad de Crédito, ya que en base a los estados financieros presentados se considera un negocio con estructura financiera sana, capacidad de deuda suficiente para ser acreditado, aunque el indicador del margen operativo se encuentre por debajo del mínimo aprobatorio. Asimismo sugiere que una vez liquidados los créditos, la empresa no contrate deuda nuevamente, con la finalidad de no afectar su capacidad pago.

Se somete el presente caso a consideración de la Comisión de Crédito para su Resolución.





Señala José de Jesús Barba Gálvez, Coordinador de Financiamiento Regional, la importancia de que al momento de la supervisión, cuando se recaben nuevamente estados financieros, se presenten nuevamente los indicadores para valorar el riesgo que se toma con cada uno de los acreditados.

Posteriormente y al no presentarse más opiniones al respecto, la Secretaria Suplente de la Comisión, procede a tomar votación de la totalidad de los miembros asistentes con derecho a voto sobre el proyecto 75510, quienes votan **A FAVOR POR UNANIMIDAD** el otorgamiento del crédito simple solicitado, por un monto de \$4,838,260.00, con una tasa del 10% y un plazo de 60 meses.

Resolución de la Comisión de Crédito.

En virtud del resultado de la votación realizada por los asistentes a la Comisión con derecho a voto, según el documento especial S DIGE 05 Comisión de Crédito, la Comisión resuelve otorgar a favor de un crédito simple por \$4,838,260.00 a un plazo de 60 meses, con una tasa de interés del 10%.

Sin haber ningún otro comentario emitido, se procedió a la redacción de los:

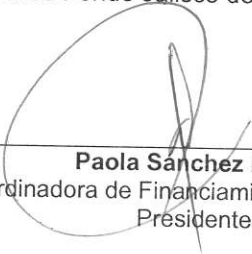
5. ACUERDOS

CC.- 15/03/18-01.- La Comisión de Crédito **ACUERDA UNÁNIMEMENTE** darse por enterada y conforme con el otorgamiento del crédito Simple de \$3'000,000.00 a un plazo de 60 meses y con una tasa de interés del 10%, al proyecto 75485 a nombre de _____, toda vez que fueron cumplidas las condiciones establecidas para su otorgamiento en el acuerdo CC.- 15/02/2018-02, emitido por éste mismo Órgano el pasado 15 de Febrero en su I Sesión 2018.


CC.- 15/03/18-02.- La Comisión de Crédito **ACUERDA UNÁNIMEMENTE** el otorgamiento de un crédito simple por \$4,838,260.00 a favor de _____ a un plazo de 60 meses, con una tasa de interés del 10%, el cual estará sujeto a disponibilidad.

6. CIERRE DE SESIÓN

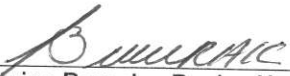
Siendo las 13:30 horas del día 15 de Marzo del año 2018, se da por concluida la IV Sesión de la Comisión de Crédito del Fideicomiso Fondo Jalisco de Fomento Empresarial.



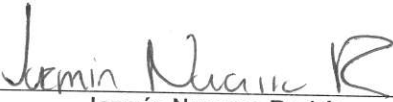
Paola Sánchez Pérez
Coordinadora de Financiamiento Empresarial
Presidente




José de Jesús Barba Gálvez
Coordinador de Financiamiento Regional
Invitado



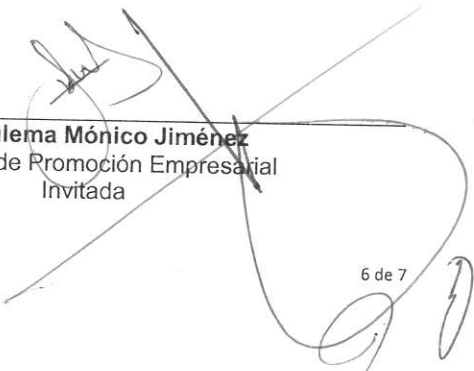
Karina Berenice Ruelas Hernández
Ejecutiva de Recuperación Preventiva
Vocal



Jazmín Navarro Rodríguez
Ejecutiva Jurídico Corporativo
Vocal Suplente



Mario Abraham Rodríguez Molina
Ejecutivo de Contabilidad
Vocal Suplente



Olga Sulema Mónico Jiménez
Ejecutiva de Promoción Empresarial
Invitada



Mariana Melissa Ochoa Del Toro
Representante de la Coordinación de Riesgo y
Cumplimiento

José Enrique Alcalá González
Analista de Crédito
Invitado

Ileana Maribel Arredondo Sandoval
Analista de Crédito
Invitada

Verónica Elizabeth Mejía Manríquez
Ejecutiva de Calidad de Crédito
Secretaría suplente