

FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL (FOJAL)

Comisión de Crédito

XLVI Sesión

30 de Agosto de 2019

ACTA

Siendo las 9:00 horas del día 30 de Agosto del año 2019, en la Sala de Consejo del Fideicomiso Fondo Jalisco de Fomento Empresarial, ubicado en Avenida López Mateos Norte Número 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 (**ANEXO 1**), a efecto de celebrar la **XLVI Sesión** de la Comisión de Crédito del año 2019. En atención a lo anterior, se procedió a verificar el cómputo del quórum legal.

VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM LEGAL

Héctor Anibal Vélez Chong, Director General del Fojal, quien funge como Presidente de la Comisión de Crédito, procedió a pasar lista de asistencia y una vez corroborado y verificado con la Secretario de la Comisión, que se reúne el quórum necesario para celebrar la sesión, según lo establecido en el documento especial S CRCA 01 Comisión de Crédito, declara legalmente instalada la XLVI Sesión de la Comisión de Crédito del Fondo Jalisco de Fomento Empresarial correspondiente al año 2019, 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 2019, aprobada en la IV Sesión Ordinaria del Comité Técnico, celebrada el 11 de abril de 2019; y por otra parte lo establecido en el documento ya mencionado S CRCA 01 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
Coordinador del Sistema Estatal de Financiamiento.	Presidente	Director General
Coordinador de Calidad de Activos	Secretario	Coordinador de Origenación
Director Jurídico Corporativo	Vocal	Director Jurídico Corporativo
Director de Administración y Finanzas	Vocal	Director de Administración y Finanzas
Director de Financiamiento	Vocal	Director de Financiamiento y Riesgos
Director de Riesgos y Cumplimiento	Vocal	Contralor Interno
Director de Promoción Sectorial	Vocal	Director de Promoción Sectorial
Coordinador de Recuperación Administrativa	Vocal	Coordinador de Monitoreo

FIRMA DE LA LISTA DE ASISTENCIA

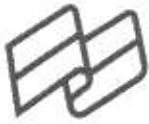
En virtud de lo anteriormente señalado, se procedió a la firma de la lista de asistencia por parte de todos los miembros y asistentes a la Sesión que nos ocupa, agregándose a la presente bajo **ANEXO 1**.

I. APROBACIÓN DE LA ORDEN DEL DÍA

A continuación la Secretaria de la Comisión, Paola Sánchez, da lectura a la orden del día propuesta para su aprobación y desahogo, exhortando a los asistentes a que en caso de que algún asunto no haya sido contemplado, se manifiesten a fin de analizar la factibilidad de incluirlo en la Sesión. Los puntos propuestos son:

- I. APROBACION DE LA ORDEN DEL DIA**
- II. PRESENTACION DEL PROYECTO CONSOLIDA 76142 A NOMBRE DE ANALISIS Y EVALUACION**
- III. EXCEPCIONES PARA CREDITO AVANZA**
- IV. ACUERDO**

PARA SU



V. CIERRE DE SESIÓN

II. PRESENTACION DEL PROYECTO CONSOLIDA 76142 A NOMBRE DE _____ PARA SU ANALISIS Y EVALUACION

El Presidente de la Comisión, otorga la palabra a Olga Sulema Monico, Ejecutivo de Promoción Sectorial, a fin de que dé inicio con la exposición del primer punto de la orden del día.

Olga Monico toma la palabra señalando que el proyecto a presentar está a nombre de _____ quien se dedica a la actividad de fabricación de botellas, botellones y frascos de plástico que incluye la fabricación de preformas de botellas. En cuanto a preformas se refiere quiere decir que ellos diseñan el tamaño, color y características que necesitan el envase.

El _____ inició con un taller de torno en su casa haciendo moldes para envases que le solicitaban diferentes clientes y observó un nicho importante en cuanto a la fabricación, haciéndose de proveedores para comenzar con la fabricación. El negocio está ubicado en _____ pertenece al sector Industrial y ofrece lo ya mencionado, dando un valor agregado al fabricar el molde acorde a las características especiales que se requieran.

El destino del crédito es equipamiento para la adquisición de un sistema fotovoltaico; él cuenta actualmente con 75 paneles que le son insuficientes. El horario que trabaja el solicitante es de 7 a.m. a 6 p.m., porque después de ese horario la CFE maneja otra tarifa para este tipo de empresas. Debido a que _____ ya cuenta con paneles, se dió cuenta de los beneficios, por lo que ahora requiere de la compra de 407 paneles debido a la magnitud de la empresa para poder cubrir su necesidad actual. El monto solicitado es por \$2,850,338 (Dos millones ochocientos cincuenta mil trescientos treinta y ocho pesos 00/100 M.N.).

Actualmente tiene 27 años en operación dentro del mercado de la fabricación de envases de plástico. Su marca comercial es _____

A continuación se procede a ingresar a la página web; sus principales clientes son farmaceuticas con productos homeopáticos, pastilleros de diferentes tipos y tamaños, tapas, tarros. Su materia prima es pet virgen ya que es grado alimenticio y farmacéutico.

Se procede a mostrar el reporte fotográfico, señalando espacio para oficinas, área operativa mostrando maquinaria, almacén, fachada, parte del techo de la nave donde colocará los paneles.

Para la distribución de sus productos cuenta con equipo de transporte que está a su nombre, aunque la mayoría de los clientes van a recoger el material ahí. Cuenta con otros 3 vehiculos que están a nombre de sus hijos que también trabajan con él, pero no están reflejados dentro de sus activos.

El monto total de la inversión es por \$3,167,042.00 (Tres millones ciento sesenta y siete mil cuarenta y dos pesos 00/100 M.N.) por el programa Consolida y únicamente está solicitando un monto por \$2,850,338 (Dos millones ochocientos cincuenta mil trescientos treinta y ocho pesos 00/100 M.N.) y será para la adquisición de Sistemas Fotovoltaicos. Los beneficios que obtendrá con el proyecto serán: mejorar liquidez, reducción de costos financieros, mejora de flujo operativo, mejora de margen de utilidad de operación, aumento y mayor aprovechamiento de la capacidad instalada.

Interviene Eduardo Avelar para comentar que el recibo de luz con los 75 paneles que actualmente tiene le sale en \$61,000 (Sesenta y un mil pesos 00/100 M.N.) mensuales y con la inversión le quedaría prácticamente en "\$0" ceros y le permitiría hacer el otro turno con la totalidad de la carga operando. Estos equipos manejan una garantía de tiempo de vida por 25 años, por lo tanto es una inversión a largo plazo.

Continua Olga Mónico señalando que dentro de la cotización, un plus que maneja el proveedor es que durante 1 año estarán haciendo visitas permanentes para ver la funcionalidad y otra que a través de un sistema web, podrán vigilar como van trabajando los paneles fotovoltaicos y que incluso desde el mismo teléfono celular pueden ir viendo como van disminuyendo



los consumos de energía eléctrica. Además de que tienen una vida útil de 40 años. Otra razón por la cual es atractiva dicha cotización es que si ellos invirtieran en el banco no se compara con el ahorro que tendrían realizando dicha inversión.

En cuanto a la conducta, la experiencia del solicitante en Buró de Crédito es Buena y en el Fojal No Reporta; cabe señalar que se había hecho una observación la Dirección de Financiamiento y Riesgos respecto a una cuenta con saldo vencido en el Buró de Crédito, misma que se refiere a una cuenta de la CFE de un recibo de luz, ya que al parecer, anticipa el cobro mensual y se contaba con el recibo de luz vigente y pagado. La experiencia del Aval (hijo del solicitante que labora en la empresa) en Buró de Crédito es Excelente, Deudor Solidario (hijo del solicitante también que tiene una comercializadora de plásticos evidenciado con su Constancia de Situación Fiscal) es Excelente. En cuanto a los aspectos legales es favorable para obligarse como acreditado y en cuanto a la garantía ofrecida.

En cuanto a la información financiera al cierre del mes de Junio del 2019, refleja promedio de ventas mensuales por \$665,142.33 (Seiscientos sesenta y cinco mil ciento cuarenta y dos pesos 33/100 M.N.), Margen de Utilidad Neta 26.64% y cuenta con un Capital contable: \$ 7'341,827.00 (Siete millones trescientos cuarenta y un mil ochocientos veintisiete pesos 00/100 M.N.), con una Cobertura de Deuda a Corto Plazo : 2.02 vs 2.00 y un Índice de Apalancamiento: 0.40 vs 2.00.

Agrega que referente a las tasas de interés se les indica a los solicitantes que se determina en una Comisión de Crédito y que puede variar de un 10% a un 12%.

Respecto a las condiciones del sector, es una industria manufacturera que se dedica a la industrialización del plástico y del hule y la clase de actividad es fabricación de botellas de plástico.

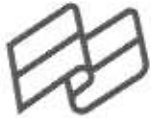
La garantía ofrecida es de _____ es una finca marcada con el numero 146 ubicada en la _____ con una superficie de 252.48 metros cuadrados y un valor de \$6'550,000.00 (Seis millones quinientos cincuenta mil pesos 00/100 M.N.), con fecha del avalúo del 02 de Agosto del 2019 realizado por perito valuador _____. Se procede a mostrar el avalúo señalando que son 2 fincas en el mismo predio y las 2 quedarán en garantía.

Interviene el Presidente de la Comisión, el Ing. Hector Anibal Vélez, cuestionando cuantos empleados tiene actualmente, a lo que responde Olga Monico que tiene 24 empleados, de los cuales el 70% son mujeres y el resto son hombres, aunque se pretende aumentar su plantilla a un 50% más, debido a que se va abrir otro turno con la idea de trabajar de manera continua de 7 a.m. a 7 p.m., continúa Olga Mónico comentando que hablo con el solicitante en la posibilidad de que pase a la formalidad de una empresa a lo que respondió que sí, únicamente que todos sus clientes lo tienen muy reconocido y actualmente lo ha estado platicando con sus hijos para ir poco a poco fortaleciendo para dejar de ser una persona física. Su marca de _____ la tiene registrada ante el IMPI.

El solicitante no maneja créditos y en el ejercicio 2018 reporta pérdida fiscal debido a que la ley le permite deducciones hasta cierto monto. Reportó ingresos por \$6,277,729 (Seis millones doscientos setenta y siete mil setecientos veintinueve pesos 00/100M.N.) y la ley permite deducciones hasta por \$7,734,221 (Siete millones setecientos treinta y cuatro mil doscientos veintinueve pesos 00/100 M.N.); una pérdida fiscal no quiere decir que la empresa tenga algún problema; en este caso la diferencia es minima ya que son \$628,000 (Seiscientos veintiocho mil pesos 00/100 M.N.). De acuerdo a la información financiera que él nos presenta, vende un monto de \$6,905,839 (Seis millones novecientos cinco mil ochocientos treinta y nueve pesos 00/100 M.N.), la diferencia es minima y a parte en este caso la autoridad nos permite hasta 10 años para que pudiera él concluir con la pérdida fiscal que trae.

Continúa la Ejecutiva de Promoción Sectorial que observa una empresa en amplio crecimiento y contablemente la información que nos presentó le parece muy viable y la diferencia es de un 9% en cuanto a lo que nos presenta a lo que reporta ante el SAT. El _____ también nos hace aclaración respecto a que la información es presentada la contable para tomar decisiones y la fiscal para presentar ante la autoridad. En cuanto a ingresos adicionales, todavía fabrica moldes debido a que, así inició con la operación del negocio, como ya se comentó anteriormente, pero esos ingresos, no los reporta como parte del negocio y ese dinero lo deposita en su cuenta; por lo tanto al momento de realizar conciliaciones bancarias hay una diferencia.

Concluye la exposición del Ejecutivo de Promoción.



A continuación, se cede la palabra a José Enrique Alcalá, para fin de exponer su opinión. Expone que el puntaje que obtuvo el proyecto fue de 76 puntos sobre 100 si el crédito se otorgara con la tasa del 12% y 91 puntos sobre 100 con la tasa del 10% u 11%, debido a una diferencia de 15 puntos porque con la tasa del 12% no cubre la cobertura de deuda a corto plazo y con las otras tasas sí.

Resolución de la Comisión de Crédito. Los miembros de la Comisión de Crédito ACUERDAN POR UNANIMIDAD el otorgamiento del crédito solicitado a través de la solicitud 76142 correspondiente al programa Consolida a nombre de _____ por un monto de \$2,850,338 (Dos millones ochocientos cincuenta mil trescientos treinta y ocho pesos 00/100 M.N) para equipamiento a un plazo de 48 meses y tasa del 11%.

III. EXCEPCIONES PARA CREDITO AVANZA

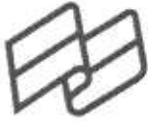
PROYECTO AVANZA 78103

El Presidente de la Comisión, otorga la palabra a Claudia Topete, Ejecutivo de Promoción Sectorial, a fin de que dé inicio con la exposición del segundo punto de la orden del día.

La Ejecutiva de Promoción Sectorial señala que el proyecto Avanza 78103 a nombre de _____ acreditado del Fojal desde el 2015 en 2 créditos, el primero fue por \$90,000 (Noventa mil pesos 00/100 M.N.) cuando recién él iniciaba su negocio que le ayudo a crecer bastante, posteriormente acudió por un crédito por \$200,000 (Doscientos mil pesos 00/100 M.N.); le ha ido bastante bien, actualmente tiene una matriz y una sucursal. El primer crédito lo pagó anticipadamente de un plazo de 36 mensualidades, lo cubrió en 20 y en el segundo crédito liquidó 2 o 3 meses antes.

Presenta las siguientes características:

- Actividad: Comercio de accesorios para computadoras, soporte técnico, ciber y servicios de Impresión.
- Sector: Comercio
- Ubicación: Zapopan, Jalisco
- Monto solicitado: \$ 300,000



- Destino: Equipamiento

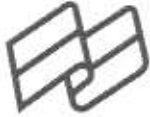
La solicitante tiene 20 años de experiencia en la actividad y hace 5 años se independizó. En ambos lugares tiene servicios de ciber con internet, además de la venta de accesorios. El negocio está ubicado en Zapopan catalogado en el Bloque A, por lo tanto obtiene los 100 puntos de la evaluación paramétrica.

Requiere el crédito para la compra de un equipo multifuncional monocromático y uno a color, además de unas vitrinas y un work station que es como una computadora grande que genera sincronía entre todas las computadoras del ciber, junto con las licencias de cada una de las computadoras que tiene con servicio al público.

Su proyecto está considerado en \$341,926 (Trescientos cuarenta y un mil novecientos veintiséis pesos 00/100 M.N.), de los cuales, solo pide \$300,000 (Trescientos mil pesos 00/100 M.N.) y el resto será su aportación.

Procede a mostrar el reporte fotográfico, comenzando por la matriz del negocio que es donde él esta operando, ubicada en donde está ubicado parte del ciber, atrás se observa el taller de repaciones. Se apoya de 4 personas, 2 en el área de soporte con horario de lunes a sábado de 9 a.m. a 9 p.m. y 1 persona encargada en cada sucursal para venta al público. Enseguida se muestran las fotografías de la sucursal.

Resolución de la Comisión de Crédito. Los miembros de la Comisión de Crédito ACUERDAN POR UNANIMIDAD el otorgamiento del crédito solicitado a través de la solicitud 78103 correspondiente al programa Avanza, a nombre de [redacted] por un monto total de \$ 300,000 (Trescientos mil pesos 00/100 M.N.) para equipamiento a un plazo de 48 meses, considerando el reporte de buró de crédito del aval [redacted] que si bien, es Excelente con base al BC Score 682, presenta una cuenta con clave de prevención de un universo de 17, siendo 16 Excelentes. Lo anterior quedará sujeto a disponibilidad presupuestal.



IV. ACUERDOS

C.C. 30/08/2019-01.- Los miembros de la Comisión de Crédito ACUERDAN POR UNANIMIDAD el otorgamiento del crédito solicitado a través de la solicitud 76142 correspondiente al programa Consolida a nombre de J _____ por un monto de \$2,850,338 (Dos millones ochocientos cincuenta mil trescientos treinta y ocho pesos 00/100 M.N) para equipamiento a un plazo de 48 meses y tasa del 11%.

C.C. 30/08/2019-02.- Los miembros de la Comisión de Crédito ACUERDAN POR UNANIMIDAD el otorgamiento del crédito solicitado a través de la solicitud 78103 correspondiente al programa Avanza, a nombre de _____ por un monto total de \$ 300,000 (Trescientos mil pesos 00/100 M.N.) para equipamiento a un plazo de 48 meses, considerando el reporte de buró de crédito del aval _____ que si bien, es Excelente con base al BC Score 682, presenta una cuenta con clave de prevención de un universo de 17, siendo 16 excelentes. Lo anterior quedará sujeto a disponibilidad presupuestal.

V. CIERRE DE SESION

Siendo las 9:55 horas del día 30 de Agosto del año 2019, se da por concluida la XLVI Sesión de la Comisión de Crédito del Fideicomiso Fondo Jalisco de Fomento Empresarial.

Héctor Aníbal Vélez Chong
Director General
Presidente

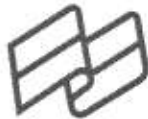
Paola Sánchez Pérez
Coordinador de Originación
Secretario

Jazmin Navarro Rodriguez
Coordinador Jurídico Corporativo
Vocal Suplente


Karina Berenice Ruelas Hernández
Coordinador de Monitoreo
Vocal


Fátima Alejandra Iñiguez Zermefio
Encargado de Despacho de la Contraloría Interna
Vocal


Merlin Grisell Madrid Arzapalo
Director de Administración y Finanzas
Vocal





FOJAL
Fondo Jalisco
de Fomento Empresarial



Eduardo Javier Avelar Aguirre
Director de Promoción Sectorial
Vocal


José Enrique Alcalá González
Ejecutivo de Evaluación
Invitado


Claudia Lizbeth Topete Márquez
Ejecutivo de Promoción
Invitado


Francisco Javier Gómez Michel
Director de Promoción Regional
Invitado


Olga Sofía Mónico Jiménez
Ejecutivo de Promoción Sectorial
Invitado


César Hernán Reyes Orozco
Director de Academia
Invitado